

Повышенный риск совершения клиентами и/или выгодоприобретателями - нерезидентами Российской Федерации операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ

В ходе проверки УФПС г. Москвы – филиала ФГУП «Почта России», а именно объекта почтовой связи - Московского сортировочного центра курьерской доставки (далее - МСЦКД) Управлением было выявлено, что повышенная оценка степени (уровня) риска присваивается каждому клиенту – иностранному гражданину при проведении операций по обработке почтовых переводов денежных средств наложенного платежа и фиксируется в бланках почтовых переводов проставлением в левом верхнем углу бланка цифры «1».

В других объектах почтовой связи УФПС г. Москвы – филиала ФГУП «Почта России», проверенных Управлением, иностранным гражданам при проведении операций по обработке почтовых переводов денежных средств повышенная оценка степени (уровня) риска не присваивалась.

Из объяснений работников МСЦКД при присвоении повышенной оценки степени (уровня) риска они руководствовались Приложением № 6 к ПВК ФГУП «Почта России».

Согласно п. 5 вышеуказанного приложения в «Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» входит клиент, который является **нерезидентом Российской Федерации (ПВК ФГУП «Почта России» (редакция 7))**. По ПВК ФГУП «Почта России» (редакция 6) «клиент, который является **иностранном гражданином Российской Федерации**».

При этом Управление не получило ответы на вопросы о том, каким образом ведется работа с клиентами, которым была присвоена повышенная оценка степени (уровня) риска, имеет ли место и по каким критериям происходит пересмотр оценки степени (уровня) риска, ведутся ли базы данных, иная документация по вышеуказанным клиентам, и как вообще они работают с этими клиентами в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В связи с внесенным изменением в ПВК (редакция 7), хотелось бы услышать каким образом ведется работа с клиентами, которым была присвоена повышенная оценка степени (уровня) риска, имеет ли место и по каким критериям происходит пересмотр оценки степени (уровня) риска, ведутся ли базы данных, иная документация по клиентам-нерезидентам?

В разделе 2. «Термины, определения и сокращения» ПВК ФГУП «Почта России» (редакция 7) даны определения понятиям «**резидент/нерезидент**», которые аналогичны понятиям "резидент" и "нерезидент" в Федеральном законе от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" ст. 1. п. 1. пп. 6) и пп. 7)

В соответствии с пунктом 2.15. Положения о требованиях к идентификации, утвержденного приказом Росфинмониторинга № 59, для оценки степени (уровня) Риска клиента, а также в целях последующего контроля за его изменением **организация осуществляет постоянный мониторинг операций (сделок) клиента по мере их совершения**. Если операции (сделки) или деятельность клиента отнесены к повышенному риску,


организации должны уделять повышенное внимание операциям (сделкам), проводимым этим клиентом, для возможного **выявления оснований для документального фиксирования информации**, предусмотренных абз. 4 п. 2 ст. 7 Федерального закона (1), и **операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок**, предусмотренные в правилах внутреннего контроля (2), **в целях представления в уполномоченный орган сведений об операциях**, установленных п. 3 ст. 7 Федерального закона (3).

(1) Основаниями документального фиксирования информации являются: запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели; несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации; выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных настоящим Федеральным законом; совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный пп. 5 п. 1 настоящей статьи; отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

(2) Критерии и признаки необычных сделок, связанных с нерезидентами, приведены в Приложении №3 к ПВК ФГУП «Почта России» (редакция 7).

(3) п. 3 ст. 7 Федерального закона гласит: в случае, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, на основании реализации указанных в п. 2 настоящей статьи правил внутреннего контроля возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, эта организация не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным ст. 6 настоящего Федерального закона.

Главный специалист-эксперт
Отдела надзора в сфере ПОД/ФТ

 Д.А. Кабанов