Приложение 1

## Оценка субъектов финансового мониторинга

|  |  |
| --- | --- |
| **Критерий** | **Комментарий** |
| 1. **Общие вопросы работы в сфере ПОД/ФТ** | |
| 1.1 Какие были выявлены угрозы в сфере ПОД/ФТ за последние 3 года? |  |
| 1.2. Какие были приняты меры по их устранению? |  |
| 1.3. На сколько принятые меры дали должны эффект по устранение выявленных угроз? |  |
| **2. Эффективность контрольной деятельности** | |
| * 1. Имеется ли у субъектов финансового мониторинга достаточные финансовые/кадровые/технические ресурсы для осуществления контроля в целях ПОД/ФТ? Укажите количество квалифицированных инспекторов, автоматизированных систем. |  |
| * 1. Каким образом государственными органами-регуляторами проводятся камеральные (безвыездные) и выездные проверки (инспектирование) по ПОД/ФТ? Укажите периодичность проверок. |  |
| * 1. Укажите количество организаций, прошедших инспектирование (проверку). |  |
| * 1. В течении какого времени хранится информация по итогам проведенных проверок? |  |
| * 1. Какие выявлены риски по итогам проведенных проверок и какие выработаны меры по их устранению? |  |
| **3. Административные и уголовные правонарушения** | |
| 3.1. Какие меры применяются в отношении сотрудников/руководства, нарушивших законодательство о ПОД/ФТ? Укажите все имеющиеся случаи нарушения. |  |
| 3.2. Опишите случаи увольнения сотрудников/руководства организации по причине несоблюдения законодательства о ПОД/ФТ? |  |
| 3.3 Считаете ли Вы действующую административную ответственность, предусмотренную статьей 214 Кодекса «Об административных правонарушениях» достаточной для сдерживания и дальнейшего недопущения правонарушений в сфере ПОД/ФТ? |  |
| 3.4. Опишите случаи выдачи обязательных для исполнения письменных предписаний в случаях нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ? |  |
| 3.5. Опишите случаи вынесения письменных предупреждений в случаях нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ? |  |
| 3.6. Считаете ли Вы применяемые меры эффективными и достаточными? |  |
| 3.7. Опишите случаи приостановления/отзыва лицензии за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ субъектами финансового мониторинга. |  |
| 3.8. Имеются ли факты привлечения к уголовной ответственности сотрудников/ руководства организации за нарушение законодательства в сфере ОД/ФТ? Опишите все имеющиеся случаи. |  |
| **4. Первичный контроль** | |
| * 1. Каким образом осуществляется процесс лицензирования поднадзорной организации? Опишите процедуры лицензирования. \* |  |
| * 1. Предоставьте статистику по примененным санкциям за последние 3 года. |  |
| * 1. Приведите количество полученных и одобренных заявок на лицензирование. |  |
| * 1. Количество и причины отказов на лицензирование, связанных с ОД/ФТ. |  |
| * 1. Достаточно ли действующего регулирования в отношении организаций? |  |
| * 1. Какие меры применяются для контроля и снижения рисков, возникшие в связи с разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи/, и использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов? |  |
| **5. Идентификация клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников** | |
| 5.1. Каким образом проводится идентификация личности клиента при вступлении с ним в деловые отношения? |  |
| 5.2. Каким образом проходит процесс обмена информацией о клиенте, в случаях, когда СФМ полагаются на меры по надлежащей проверке клиентов иных СФМ? |  |
| 5.3. Какие базы данных и источники информации используются при идентификации? Укажите название базы данных, наименование учреждения, осуществляющего формирование этого ресурса. |  |
| 5.4. Какие на Ваш взгляд базы данных и источники информации более эффективны? |  |
| 5.5. Позволяет ли система идентификации распознать потенциальные нарушения? |  |
| 5.6. Имеется ли возможность в информационной системе распознать публичное должностное лицо? |  |
| 5.7. Как проводится надлежащая проверка в отношении клиентов, осуществляющих операции через удаленный доступ? |  |
| 5.8. Каким образом проводится идентификация иностранных публичных должностных лиц? Имеется ли для этого автоматизированная база данных? |  |
| 5.9. Каким образом принимаются решения по установлению или продолжению деловых отношений с клиентами, имеющими высокий риск? |  |
| 5.10. Имеется ли доступ в вашем учреждении к «санкционным» перечням? (СБ ООН, Интерпол и т.д.) |  |
| 5.11. Были ли в практике случаи применения мер в отношении лиц, состоящих в санкционных перечнях? Опишите случаи и принятые меры. |  |
| 5.12. С какой периодичностью обновляются сведения о клиенте, который имеет статус высокого риска? |  |
| 5.13. Каким образом выявляется бенефициарный собственник клиента и его представитель? Опишите процедуру. |  |
| 5.14. Какие усиленные процедуры или процессы используются при надлежащей проверке клиентов, возможно представляющих более высокий риск ОД/ФТ? |  |
| 5.15. Каким образом направляется в уполномоченный орган информация по операциям, подлежащим финансовому мониторингу, в случае совершения такой операции в отдаленных филиалах с плохим доступом к коммуникациям? |  |
| 5.16. В течение какого периода хранятся документы клиента, подтверждающие личность с момента прекращения деловых отношений? |  |
| 5.17. Имеются ли договора заключенные с иными лицами, которые проводят меры по надлежащей проверке клиента (его представителя), бенефициарного собственника, в соответствии с пунктом 8 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ? Опишите условия. |  |
| 5.18. Какие требования предъявляются к иным лицам, которые проводят меры по надлежащей проверке? |  |
| 5.19. Каким образом осуществляется получения от иных лиц данных о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике? Имеется ли для этого автоматизированная система? |  |
| 5.20. В течение какого периода времени осуществляется получение данных? |  |
| 5.21. С какой периодичностью осуществляется контроль за соблюдением таким лицом правил внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга? |  |
| 5.22. Каким образом поводится идентификация личности клиента при осуществлении электронных переводов денег\*\*? |  |
| 5.23. Какая информация содержится в трансграничных и внутренних электронных переводах об отправителе и получателе денежных средств\*\*? |  |
| 1. **Целостность персонала** | |
| 6.1.Опишите факты коррупции внутри организации, а также предпринятые меры. |  |
| * 1. Опишите факты хищения, мошенничества внутри организации, а также предпринятые меры. |  |
| * 1. Имеются ли корпоративные мероприятия в целях предупреждения сотрудников организации от коррупции, воровства, мошенничества (моральные и материальные поощрения, технические обучения) |  |
| * 1. Какие требования предъявляются к должностному лицу, ответственному за соблюдение законодательства в сфере ПОД/ФТ? |  |
| * 1. Какими полномочиями обладает должностное лицо, ответственное за соблюдение законодательства в сфере ПОД/ФТ? |  |
| 1. **Обучение сотрудников** | |
| * 1. Какая категория сотрудников проходит обучение по ПОД/ФТ? Укажите порядок и частоту прохождения. |  |
| * 1. Проводится ли документирование посещаемости и учебных материалов? |  |
| * 1. Сколько семинаров в сфере ОД/ФТ проводилось для сотрудников организации? Сколько часов составляет продолжительность данных семинаров? |  |
| * 1. Что включает в себя программа обучения в рамках вышеуказанных семинаров? |  |
| * 1. Каким образом сотрудники информируются о возможных схемах и типологиях ОД/ФТ? |  |
| * 1. Имеется ли справочные материалы по ПОД/ФТ для сотрудников? |  |
| * 1. Знакомят ли сотрудников с новой актуальной информацией на тему ПОД/ФТ? |  |
| * 1. Какая положительная динамика улучшения положения дел наблюдается после прохождения обучения? |  |
| 1. **Подразделения комплаенс контроля** | |
| * 1. Имеет ли организация правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, разработанные в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ? |  |
| * 1. Укажите количество сотрудников, работающих в подразделении комплаенс контроля. |  |
| * 1. Какие квалификационные требования установлены в отношении сотрудников комплаенс контроля? |  |
| * 1. Имеется ли независимый сотрудник комплаенс контроля на уровне руководства? |  |
| * 1. Проводит ли подразделение комплаенс контроля систематические проверки применения процедур по ПОД/ФТ? Приведите примеры. |  |
| 1. **Корреспондентские отношения\*\*** | |
| * 1. Имеются ли корреспондентские отношения с иными организациями? |  |
| * 1. Что было предпринято для установления таких отношений? |  |
| * 1. Имеются ли корреспондентские отношения с иными организациями, зарегистрированными/ находящимися в оффшорной зоне, в странах с высоким риском ОД/ФТ. |  |
| * 1. Проводились ли расследования в отношении иностранной финансовой организации-респондента на предмет ОД/ФТ? Опишите случаи и предпринятые меры Вашей организации. |  |
| * 1. Применялись ли санкции в отношении иностранной финансовой организации-респондента за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ? Опишите случаи и предпринятые меры Вашей организации. |  |
| * 1. Какие требования предъявляются к иностранным финансовым организациям-респондентам, при установлении трансграничных корреспондентских отношений? |  |
| * 1. Опишите индикаторы, по которым оценивается иностранная финансовая организация-респондент, до установления корреспондентских отношений? |  |
| * 1. Имеются ли определенные критерии оценки деятельности в сфере ПОД/ФТ, иностранной финансовой организации-респондента при установлении корреспондентских отношений? |  |
| * 1. Опишите процедуру предоставления необходимой информации по надлежащей проверке клиента от иностранной финансовой организации-респондента. |  |
| * 1. Какие источники используются при идентификации и проверке иностранной финансовой организации-респондента с целью дальнейшего установления корреспондентских отношений? |  |
| * 1. Опишите процедуру сбора и документального фиксирования информации об иностранной финансовой организации-респонденте, до установления корреспондентских отношений? В течение какого периода времени хранится эта информация и как часто обновляется? |  |
| * 1. Опишите случаи (в случае наличия), когда иностранная финансовая организация-респондент предоставляла свои счета банкам-ширмам. |  |
| * 1. Опиши случаи, когда Ваша организация отказывалась в установление корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями-респондентами. Опишите причины, а также предпринятые меры. |  |

\* - в части, субъектов финансового мониторинга, действующих по лицензии;

\*\* - для банков второго уровня;