Обучающий материал для агентов и субагентов

Комплаенс, НПК, требования к документам, факторы риска и ответственность

Для размещения на официальном сайте

ООО «КЭМП Мани»

Что такое комплаенс

Комплаенс (compliance - «соблюдение, соответствие») - это система мер и процедур в организации, которая обеспечивает соблюдение законов, нормативных актов и внутренних правил компании.

Что обеспечивает

Соблюдение законов и нормативных актов (местных и международных).

Что регулирует

Внутренние правила, процедуры и контрольные механизмы компании.

Для чего нужен

Предотвращение нарушений и управление рисками.

Простыми словами: комплаенс следит, чтобы компания действовала законно, прозрачно и безопасно для бизнеса и клиентов.

НПК как основа комплаенса

Для эффективной работы комплаенс опирается на НПК - нормативно-правовые документы и внутренние инструкции, регулирующие деятельность компании.

Идентификация

Установление идентификационных данных о клиенте и (или) бенефициарном владельце.

Верификация

Проверка идентификационных данных клиента и (или) бенефициарного владельца.

Фиксирование сведений

Заполнение и хранение анкет и других документов в соответствии с внутренними требованиями.

Ключевой принцип: каждый этап должен быть подтвержден документально.

Политика «Знай своего клиента» (KYC)

Ключевые процедуры

- Идентификация клиента и бенефициарного владельца.
- Верификация клиента до и в процессе установления деловых отношений.
- Принятие доступных и разумных мер для верификации бенефициарного владельца.

Документирование

- Документальное фиксирование сведений, полученных в результате идентификации и верификации.
- Хранение и обновление информации и документов о деятельности клиента и его финансовом положении.

Приоритетное внимание уделяется клиентам с высоким уровнем риска.

Политика «Знай своего клиента» (KYC)

- Надлежащая проверка клиента проводится на постоянной основе в течение всего периода деловых отношений.
- Анализируется соответствие операций (сделок) информации о деятельности клиента, его финансовом положении и источнике средств.
- Оценивается характер рисков финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов.
- Осуществляется отслеживание операций клиента и иные мероприятия по усмотрению Компании.

Практический вывод для агента

Данные клиента должны быть не только получены, но и проверены, актуализированы и сопоставлены с характером совершаемых операций.

Выявление бенефициарного владельца

- Клиентом может выступать поставщик товаров/услуг, агент, субагент, контрагент, а также финансовая организация или участник платежной системы, с которыми у Компании имеются договорные отношения.
- Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое прямо или косвенно владеет правом собственности (25 % долей/акций) либо контролирует клиента или лицо, в интересах которого совершается операция.
- Если бенефициарных владельцев несколько, анкета заполняется на каждого владельца с долей более 25 %.
- Если доля более 25 % принадлежит юридическому лицу, необходимо определить конкретное физическое лицо, контролирующее такую структуру, и приложить схему структуры собственности (управления).

Когда анкета бенефициарного владельца не заполняется

Исключения

- В отношении органов государственной власти Кыргызской Республики.
- В отношении органов местного самоуправления Кыргызской Республики.
- В отношении общеизвестных международных организаций, членом которых является Кыргызская Республика, если их перечень формируется и публикуется Министерством иностранных дел Кыргызской Республики.

Важно: исключение действует только в случаях, прямо предусмотренных законодательством и внутренними процедурами Компании.

Публичные должностные лица (ПДЛ)

Иностранное публичное должностное лицо

- Лицо, выполняющее или выполнявшее значительные государственные или политические функции в иностранном государстве, включая глав государств, членов правительств, судов, вооруженных сил, госпредприятий и видных политических деятелей.

Национальное и международное ПДЛ

- Национальное ПДЛ - лицо, занимающее или занимавшее политическую либо специальную государственную/муниципальную должность в Кыргызской Республике.
- ПДЛ международной организации - высшее должностное лицо международной организации, которому доверены важные функции.

Клиенты, относящиеся к категории ПДЛ, подлежат повышенному вниманию и дополнительной оценке риска.

Требуемые документы для поставщиков услуг, агентов и партнеров

Индивидуальный предприниматель

- Паспорт ИП.
- Документ о государственной регистрации (перерегистрации) либо патент/документ о ведении деятельности без госрегистрации - если это допускается законом.
- Лицензия - при наличии.
- Анкета клиента физического лица/ИП.
- Анкета бенефициарного владельца - при наличии.
- Анкета публичного должностного лица - при наличии.
- Договор с Компанией.
- Документ о постановке на учет в налоговом органе - при необходимости по запросу.

Юридическое лицо

- Устав и учредительный договор - при наличии.
- Решение/протокол о создании юридического лица.
- Свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации).
- Документ о постановке на учет в налоговом органе.
- Документы, подтверждающие полномочия лиц первой подписи.
- Лицензия - при наличии.
- Договор с Компанией.
- Анкета клиента юридического лица.
- Анкета бенефициарного владельца.
- Анкета ПДЛ - при наличии.

Высокие риски ФТД/ЛПД: факторы, связанные с клиентом

- Существенное или необъяснимое географическое расстояние между платежной организацией и местонахождением клиента.
- Подозрительные операции (сделки) либо недостаточность сведений о бенефициарном владельце.
- Клиент - религиозная, благотворительная или иная международная некоммерческая организация.
- Клиент является нерезидентом или иностранным публичным должностным лицом.
- Отсутствие информации о клиенте в официальных справочниках либо невозможность установить связь по указанным адресам и телефонам.
- Наличие запроса ГСФР о проведении постоянного мониторинга и предоставлении информации.
- Наличие номинальных акционеров/акций на предъявителя либо необычная или излишне сложная структура собственности.

Высокие риски ФТД/ЛПД: страновые и географические факторы

- Регистрация и/или местонахождение клиента, бенефициарного владельца либо контрагента в государствах, не соблюдающих рекомендации ФАТФ.
- Государства (территории), подпавшие под санкции, эмбарго и аналогичные меры Совета Безопасности ООН.
- Государства, включенные в список высокорискованных стран (например, перечни Базельского института управления).
- Государства, включенные в список офшорных зон.
- Страны, определенные уполномоченным органом финансовой разведки по результатам национальной оценки рисков.
- Страны с повышенным уровнем коррупции либо иной преступной деятельности.
- Страны, предоставляющие финансирование или поддержку террористической деятельности, либо где действуют установленные террористические организации.

Высокие риски ФТД/ЛПД: деятельность, продукты и операции

- Деятельность юридических лиц, их обособленных подразделений, дочерних и зависимых обществ, зарегистрированных в офшорных зонах.
- Операции (сделки) с резидентами высокорискованных стран.
- Сделки с юридическим лицом, органы управления которого либо иные уполномоченные лица отсутствуют по местонахождению такого юридического лица.
- Ежедневное получение юридическими лицами переводов денежных средств от одного либо нескольких физических лиц (за исключением отдельных сфер розничной торговли и общественного питания).
- Анонимные операции, осуществляемые наличными денежными средствами.
- Платежи, полученные от неизвестных или несвязанных третьих лиц.
- Услуги, обеспечивающие более высокую степень анонимности и имеющие международный характер.

Источники для проверки и санкционные перечни

- СП КР с лицами, вовлеченными в террористическую деятельность.
- Перечень ПЛПД КР.
- Сводный перечень Совета Безопасности ООН по лицам, связанным с террористической деятельностью и распространением оружия массового уничтожения (РОМУ).
- Перечень лиц, отбывших наказание (ЛОН).
- Список ПДЛ (включая национальных, иностранных ПДЛ и ПДЛ международных организаций).
- Списки лиц, к которым применяются экономические (торговые) санкции OFAC и Европейского союза.
- Списки лиц, по которым имеются сведения об участии в террористической или экстремистской деятельности, РОМУ, кибератаках и нарушениях прав человека.

Списки ПДЛ, OFAC и Европейского союза поддерживаются через World Check Data File, предоставляемый компанией Refinitive Labs (London, UK).

Высокорискованные страны и территории

Страны риска

Список ФАТФ

Алжир, Венесуэла, Британские Виргинские острова, Кувейт, Конго, Иран, Йемен, Монако, КНДР, Лаос, Ливан, Боливия, Папуа-Новая Гвинея, Ангола, Болгария, Гаити, Камерун, Кения, Кот-д'Ивуар, Намибия, Мьянма, Южный Судан, Сирия, Вьетнам, Непал.

Базельский институт

Венесуэла, Габон, ДР Конго, Лаос, Гаити, Гвинея-Бисау, Чад, Экваториальная Гвинея, Мьянма, Центральноафриканская Республика.

Офшорные зоны

Ангилья, Антигуа и Барбуда, Аруба, Белиз, Бермуды, Гренада, Андорра, Макао, Мальдивы, Монтсеррат, Самоа, Ниуэ, Каймановы острова, Острова Кука, Лабуан, Теркс и Кайкос, Вануату, Маврикий, Маршалловы острова, Науру, Панама, Сейшельские острова, Сент-Винсент и Гренадины, Сент-Люсия, Сент-Китс и Невис.

СБ ООН

Ливия, Афганистан, Иран, Йемен, КНДР, Ливан, Гвинея-Бисау, Ирак, Мали, Судан, Южный Судан, Сомали, Центральноафриканская Республика.

Основные требования законодательства КР и НПА НБКР

НПА

Базовые законы и положения

- Закон Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики».
- Закон Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов».
- Положение о регулировании деятельности платежных организаций и операторов платежных систем.
- Положение о минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в платежных организациях и операторах платежных систем в целях ПФТД/ЛПД.
- Порядок проведения идентификации и верификации клиентов платежных организаций, использующих мобильные приложения агентов для оплаты товаров/услуг.
- Положение о порядке проведения надлежащей проверки клиента.

Контроль, антифрод и надзор

- Положение «О минимальных требованиях к системе противодействия внутреннему и внешнему мошенничеству (антифрод)».
- Правила осуществления надзора за платежной системой Кыргызской Республики.
- Инструкция о проведении инспекторских проверок деятельности операторов платежных систем и платежных организаций.
- Положение о нештатных ситуациях в платежной системе.
- Положение «О мерах воздействия, применяемых к операторам платежной системы / платежным организациям».

Ответственность: статья 355 Кодекса КР «О правонарушениях»

- Нарушение требований по организации системы внутреннего контроля (внутренний контроль, риск-ориентированный подход, НПК): штраф на физических лиц - 10 000 KGS, на юридических лиц - 55 000 KGS.
- Нарушение требований по хранению сведений и документов: штраф на физических лиц - 14 000 KGS, на юридических лиц - 59 000 KGS.
- Нарушение порядка и срока представления информации и документов, запрошенных ГСФР: штраф на физических лиц - 16 000 KGS, на юридических лиц - 61 000 KGS.
- Нарушение требований, порядка и сроков представления сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению согласно законодательству в сфере ПФТД/ЛПД: штраф на физических лиц - 18 000 KGS, на юридических лиц - 63 000 KGS.
- Нарушение требований по применению целевых финансовых санкций и приостановлению операций (сделок): штраф на физических лиц - 20 000 KGS, на юридических лиц - 65 000 KGS.