8 (495) 698-63-64
8 (800) 234-55-22
seminar@finkont.ru
www.finkont.ru

ПОД/ФТ: новые требования регулирования банковской деятельности в 2022 году

Повышение квалификации по противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма необходимо проходить всем руководителям финансового мониторинга кредитных организаций в соответствии с требованиями Банка России. В 2022 году ряд изменений и дополнений Федерального закона №115 вступили в силу с 1 июля, а также вступают с 1 сентября и 1 декабря. Кроме того, вступил в силу целый ряд других нормативных документов регламентирующие банковскую деятельной в сфере противодействию ПОД/ФТ. Семинар позволяет структурировать знания о ПОД/ФТ, а также получить ответы на наиболее актуальные вопросы реализации кредитными организациями требований законодательства в области ПОД/ФТ.

Дата проведения: Открытая дата

Вид обучения: Семинар

Формат обучения: Дневной

Срок обучения: 1 день

Продолжительность обучения: 8часов

Место проведения: г. Москва, ул. Золотая, д. 11, бизнес-центр «Золото», 5 этаж. Всем участникам высылается подробная схема проезда на семинар.

Для участников предусмотрено: Методический материал, кофе-паузы.

Документ по окончании обучения: Сертификат об участии в семинаре.

Для кого предназначен

Руководителям финансового мониторинга кредитных организаций, банков.
Это мероприятие можно заказать в корпоративном формате (обучение сотрудников одной компании).

Программа обучения

Новации в-законодательстве о-ПОД/ФТ.

- Федеральный закон от-14.07.2022-N 331-ФЗ «О-внесении изменений в-отдельные законодательные акты РФ, Федеральный закон N-395-1 «О-банках и-банковской деятельности» и-в-Федеральный закон №-115 «О-противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и-финансированию терроризма». Сравнение изменений и-дополнений, вступивших в-силу с-1.07.2022 и-вступающих с-1.09.2022 и-с-1.12.2022.
- Положение Банка России от-13.05.2022 №-794-П «О-порядке и-сроках представления кредитными организациями в-Банк России информации в-соответствии с-абзацем первым пункта 1-статьи 7.6 Федерального закона «О-противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и-финансированию терроризма», сроках и-объеме доведения Банком России информации до-кредитных организаций в-соответствии с-абзацем вторым пункта 1-статьи 7.6 Федерального закона «О-противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и-финансированию терроризма», порядке и-объеме информирования кредитными организациями Банка России в-соответствии с-пунктом 8-статьи 7.7 Федерального закона «О-противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и-финансированию терроризма».

- Информационное письмо Банка России от-31.03.2022 № ИН019-12/46 «О-неприменении Банком России мер к-кредитным организациям и-некредитным финансовым организациям».
- Информационное письмо Банка России от-16.03.2022 №-019-12/1796 «О-повышении внимания к-отдельным операциям клиентов».
- Федеральный закон от-08.03.2022 №-46-ФЗ «О-внесении изменений в-отдельные законодательные акты Российской Федерации», в-части временного открытия счета без личного присутствия с-одновременным переводом иностранной валюты.
- Указ Президента РФ-от-28.02.2022 №-79-«О-порядке открытия счета без личного присутствия с-одновременным переводом денежных средств в-другой банк».
- Постановление Правительства РФ-от-14.01.2022 №-6-«О-порядке взаимодействия Роскомнадзора, Банка России, Кредитной организации и-Сотового оператора и-Оператора почтовой связи по-«совершению сделки» по-Закону №-236-ФЗ.
- Федеральный закон от-21.12.2021 №-423-ФЗ «О-внесении изменений в-отдельные законодательные акты Российской Федерации».
- Федеральный закон от-02.07.2021 №-355-ФЗ «О-внесении изменений в-отдельные законодательные акты Российской Федерации» (противодействия незаконной деятельности по-организации и-проведению лотерей и-азартных игр в-информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», путем ограничения переводов денежных средств по-поручениям физических лиц прямо либо через иностранных поставщиков платёжных услуг в-пользу организаторов такой незаконной деятельности).
- Разъяснения Банка России в-части применения норм Федерального закона №-355-ФЗ.
- Письмо от-26.11.2021-ДФМиВК ЦБ №-12-4-2/5981-О заполнении отдельных полей ФЭС.
- Постановление Правительства РФ-от-29.12.2021 №-2567 «Об-ограничении осуществления переводов денежных средств и-приема платежей физических и-юридических лиц в-пользу иностранного лица, осуществляющего деятельность в-информационно-телекоммуникационной сети „Интернет“ на-территории Российской Федерации».
- Постановление Правительства РФ-от-29.12.2021 №-2567 «Об-ограничении осуществления переводов денежных средств и-приема платежей физических и-юридических лиц в-пользу иностранного лица, осуществляющего деятельность в-информационно-телекоммуникационной сети „Интернет“ на-территории Российской Федерации».
- Указание Банка России от-05.10.2021 №-5966-У «О-порядке проведения Банком России оценки рисков совершения операций (сделок) в-целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и-финансирования терроризма по-секторам экономической деятельности (секторальная оценка рисков)».
- Указание Банка России от-05.10.2021 №-5965-У о-внесении изменений в-Положения 444-П и-499-П.
- Указание Банка России от-21.09.2021 №-5936-У «О-порядке осуществления Банком России надзора за-соблюдением банками и-операторами финансовых платформ порядка размещения и-обновления сведений, указанных в-пункте 5.6 статьи 7-Федерального закона от-7-августа 2001 года №-115-ФЗ «О-противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и-финансированию терроризма».

Актуальные вопросы реализации кредитными организациями требований законодательства в-области ПОД/ФТ.

- Перспективы дальнейшего совершенствования законодательства в-области ПОД/ФТ (обзор проектов федеральных законов и-проектов нормативных актов Банка России).
- Актуальная информация о-запуске с-01.07.2022 платформы Банка России по-оценке комплаенс-риска клиентов кредитных организаций «Знай Своего Клиента».
- Обзор наиболее часто задаваемых вопросов по-функционированию платформы.
- Решение Совета Директоров Банка России о-критериях отнесения Банком России юридических лиц (за-исключением кредитных организаций, государственных органов и-органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в-соответствии с-законодательством Российской Федерации, к-группам риска совершения подозрительных операций.
- Многостороннее соглашение «О-взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации, Федеральной службой по-финансовому мониторингу, Федеральной таможенной службой и-Уполномоченным при Президенте Российской Федерации по-защите прав предпринимателей, осуществляемом в-соответствии с-Федеральным законом «О-противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и-финансированию терроризма».
- Практика реализации механизма направления в-Росфинмониторинг сообщений о-подозрительной деятельности клиента (СПД).
- Обзор актуальных вопросов практической реализации Федерального закона «О-противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и-финансированию терроризма».
- Возможности подписания договоров с-клиентом электронной подписью.
- О-рисках операций с-виртуальной валютой.
- Аспекты проведения проверки личного присутствия.
- Использование простой электронной подписи при заключении договоров на-финансовые услуги в-т.ч. открытие счета.
- Открытие счета через представителя (2-доверенности).
- Обновление информации (легкий способ).
- Процедуры удаленного открытия счета в-действующем законодательстве (сервис Mobile ID-и-OfficeID).
- Документы, которые необходимо затребовать у-граждан ЛНР, ДНР и-Украины.
- Особый порядок идентификации счетов типа «С».
- Методические рекомендации 4-МР о-применении повышенных комиссий и-2-МР.

Организация и-проведение надзорных мероприятий на-рынке ценных бумаг.

- Типовые нарушения, выявляемые при проведении проверок.
- Принятие мер по-результатам проведения проверки, ответственность за-нарушение законодательства в-сфере ПОД/ФТ.

Организация внутреннего контроля профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями.

- Рекомендации по-разработке и-согласованию правил внутреннего контроля в-целях ПОД/ФТ.
- Программа идентификации и-изучения клиентов, представителей клиентов и-выгодоприобретателей в-целях ПОД/ФТ.
- Порядок выявления операций, подлежащих обязательному контролю в-целях ПОД/ФТ.
- Разработка критериев выявления и-определения признаков необычных сделок.

Порядок подготовки и-обучения кадров профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями. Ответственность персонала.

- Квалификационные требования к-специальным должностным лицам ответственным за-соблюдение правил внутреннего контроля и-программ его осуществления.
- Права и-обязанности специального должностного лица.
- Требования к-подготовке и-обучению кадров. Перечень сотрудников, обязанных проходить обучение и-подготовку по-вопросам ПОД/ФТ. Формы, периодичность и-сроки обучения.

Типологии подозрительных и-сомнительных операций и-характерных схем и-способов отмывания преступных доходов и-финансирования терроризма на-финансовом рынке.

- Изменение общих критериев контроля объема сомнительных операций (от-Письма ЦБР 172-Т к-Письму ЦБР № ИН-01-12/23.)
- Методические рекомендации ЦБ-О-порядке информирования клиентов-физических лиц использовании онлайн-сервисов от-06.09.2021 №-16-МР.
- Специфика легализации преступных доходов через финансовый рынок:
  - Связь «легализации» с-незаконными финансовыми операциями (инсайд и-манипулирование).
  - Нелегальная деятельность на-финансовом рынке.
  - Вывод средств через операции на-финансовом рынке.
- Об-индикаторах использования виртуальных активов в-целях ОД/ФТ.
- Информационное письмо Банка России от-19.07.2021 №ИН-06-59/52 «Об-отдельных видах финансовых инструментов» (при продаже инструментов с-привязкой к-криптовалютам).