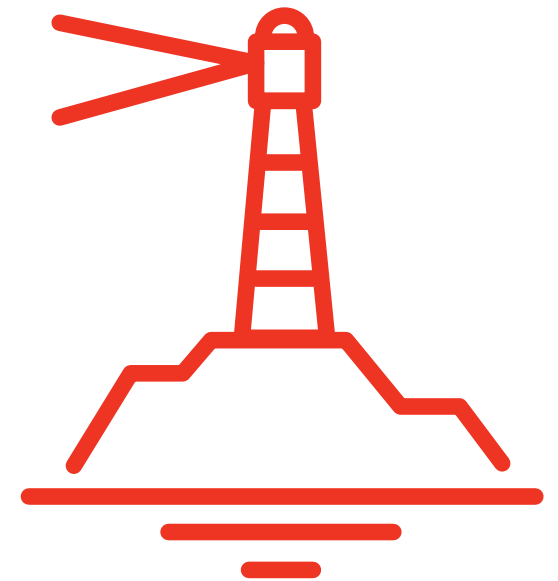


# Компании микрофинансовой отрасли глазами службы финансового мониторинга банка

Помогаем развивать бизнес!



## ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ БАЗА

**Федеральный закон от 02 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»**

### **Федеральные законы:**

Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Федеральный закон от 21.12.2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)

Федеральный закон "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 29.12.2017 N 470-ФЗ

### **Положения Банка России:**

от 2 марта 2012 года № 375-П  
(о требованиях к правилам внутреннего контроля и признаки, указывающие на необычный характер операций/сделок)

от 15 октября 2015 года № 499-П  
(об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев)

от 30 марта 2018 г. № 639-П

### **Письма банка России:**

от 27 апреля 2007 года № 60-Т

от 26 декабря 2005 г. №161-Т

от 4 сентября 2013г. № 172-Т

от 31 декабря 2014 года № 236-Т

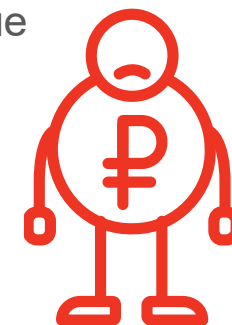


# ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

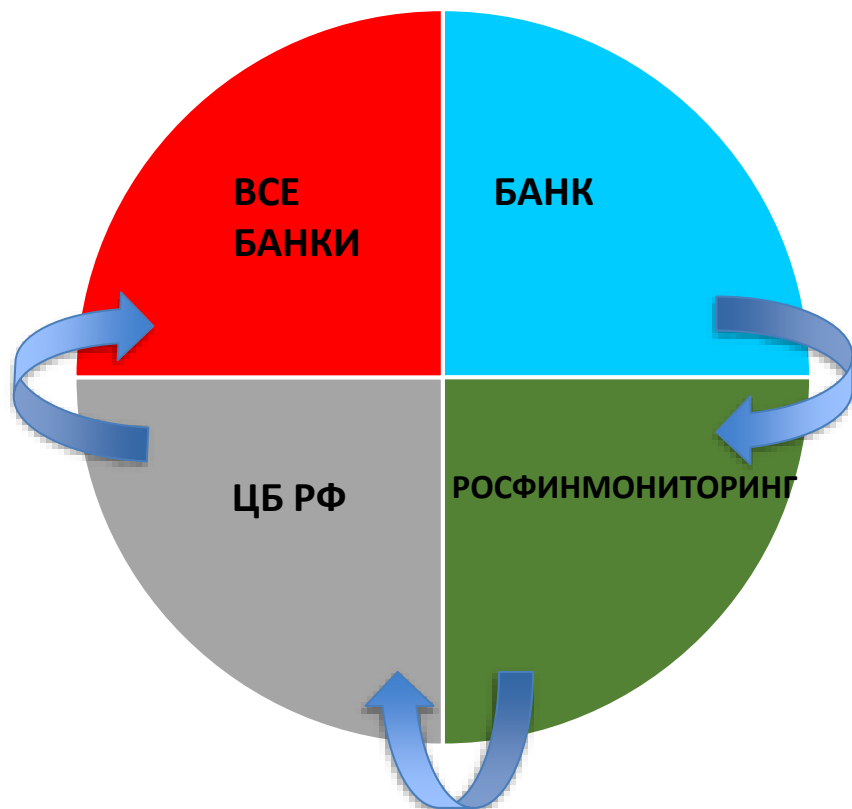


**За нарушение Федерального закона 115-ФЗ предусмотрена административная, гражданская и уголовная ответственность**

- Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций
- Штрафы или административное приостановление деятельности на срок до шестидесяти суток за не выполнение требований 115-ФЗ
- Блокировка интернет-банка, отказ банка в проведении операции или закрытие счета в одностороннем порядке на основании п. 11 и п.5.2 ст. 7 115-ФЗ за проведение операций в целях легализации



# ПОСЛЕДСТВИЯ



## Положение Банка России 30.03.2018 N 639-П (заменяет 550-П с 26.06.2018г.)

О таких операциях, а также **об устранении / об отсутствии оснований для устранения**, в соответствии с которыми Банком ранее было **принято решение об отказе** банк обязан уведомить РОСФИНМОНИТОРИНГ (Финансовая разведка),

РОСФИНМОНИТОРИНГ уведомляет ЦБ РФ,  
ЦБ РФ уведомляет все другие банки.

# 1. ИДЕНТИФИКАЦИЯ

Согласно П. 1.12 ст. 7 ФЗ № 115 установлено, что упрощенная идентификация клиента - физического лица проводится одним из следующих способов:

1. посредством личного представления клиентом - физическим лицом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
2. посредством направления клиентом - физическим лицом **кредитной организации (КО)**, негосударственному пенсионному фонду (НПФ), профессиональному участнику рынка ценных бумаг (ПУРЦБ), управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда (УК ПИФ), в том числе в электронном виде, сведений о себе;
3. посредством прохождения клиентом - физическим лицом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА).





## 2. КОНТРОЛЬ СНЯТИЯ НАЛИЧНЫХ



- систематичность выдачи займов на одно физическое лицо;
- контроль качества паспортов;
- контроль сумм.

### 3. БЕЗНАЛИЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ



- **Переводы на prepaid карты**

Злоумышленники злоупотребляют существующим законодательным регулированием электронных денег, в частности, возможностью использовать неперсонифицированные (анонимные) электронные средства платежа (владельцами которых выступают физические лица) для совершения незаконных финансовых операций

- **Систематические переводы на одно физическое лицо**

- **Поступление платежей от сомнительных контрагентов**

# 4. ПРОВЕРКА КОНТРАГЕНТОВ

## ВНЕШНИЕ СЕРВИСЫ



## СЕРВИСЫ Альфа-Банка



### Рублёвый платёж № 7710

Юридическому лицу    Физическому лицу    В бюджет    Между счетами    Шаблоны

Сумма платежа	Срок оплаты	Дата взыскания	Отправить по р/с	Срочность
	\$ -	23.11.2018		Обычная

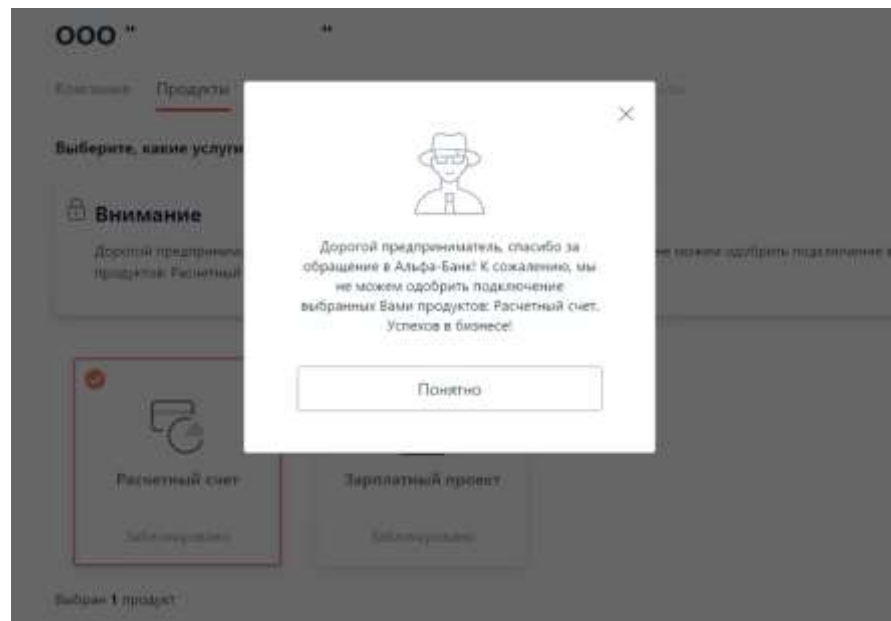
Отправитель

Организация	ИИН получателя	ОГРН получателя	ОГРН получателя
ООО "	ООО "		

ИИН получателя    ОГРН получателя    СЗК Банка

## Альфа - офис

[anketa.alfabank.ru/ona](http://anketa.alfabank.ru/ona)





# Сервис для клиентов в Банк-Клиенте «Риски»






- Главная
- Новый платёж
- Платежи в работе
- Выписка
- Сервисы
- Кредит для бизнеса
- Овердрафты
- Поток
- Депозиты
- Бухгалтерия
- Риски**
- Зарплатный проект
- Партнерская программа
- Письма
- Тариф
- ВЭД
- Благотворительность

## Риски

Сейчас много говорят об отказах банков в проведении операций, блокировках интернет-банка. Это связано с тем, что Центральный банк РФ обязывает банки выявлять операции своих клиентов, потенциально нарушающие требования Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» — 115-ФЗ. Ознакомиться с требованиями ЦБ РФ можно на официальном [сайте](#).

Банки обязаны предотвращать проведение таких операций и поэтому могут запросить дополнительную информацию и документы, ограничить доступ к платежам через интернет-банк или даже отказать в исполнении платежа. Часто компании проводят рискованные с точки зрения законодательства операции из-за отсутствия информации о том, как правильно работать со счетом. Поэтому мы собрали ключевые факторы, на которые важно обратить внимание.

Это поможет вам уменьшить риск нарушения требований 115-ФЗ и избежать ограничения в проведении операций.

-  **Доля налоговых платежей** >
-  **Соотношение операций с НДС и без НДС** >
-  **Снятие наличных** >
-  **Переводы на счета физических лиц** >
-  **Остаток по счёту** >

**ALFABUSINESSWEEK.RU**



Клуб Клиентов  
Альфа-Банка



**СЕМИНАРЫ & ВЕБИНАРЫ**





Клуб Клиентов  
Альфа-Банка

## КАК ЗАДАТЬ ВОПРОСЫ?

Ваши вопросы на тему 115-ФЗ Вы можете задать

[business\\_risk@alfabank.ru](mailto:business_risk@alfabank.ru)

Мы отвечаем на все вопросы!