



О результатах анализа правоприменительной практики
контрольно-надзорной деятельности

*Управление организации надзорной
деятельности, А.М. Курьянов*

Оценка эффективности национальной системы ПОД/ФТ (НР 3 и 4)



Непосредственный результат 3

Надзор, мониторинг и регулирование

Лицензирование или регистрация в целях ПОД/ФТ;

Выявление и понимание рисков;

Применение РОП;

Эффективность санкций;

Обеспечение понимания требований закона и рисков в сфере ОД/ФТ

Охват

Внутренний контроль

Надзор

Непосредственный результат 4

Превентивные меры и направление СПО

Понимание рисков ОД/ФТ и требований закона;

Меры по снижению рисков;

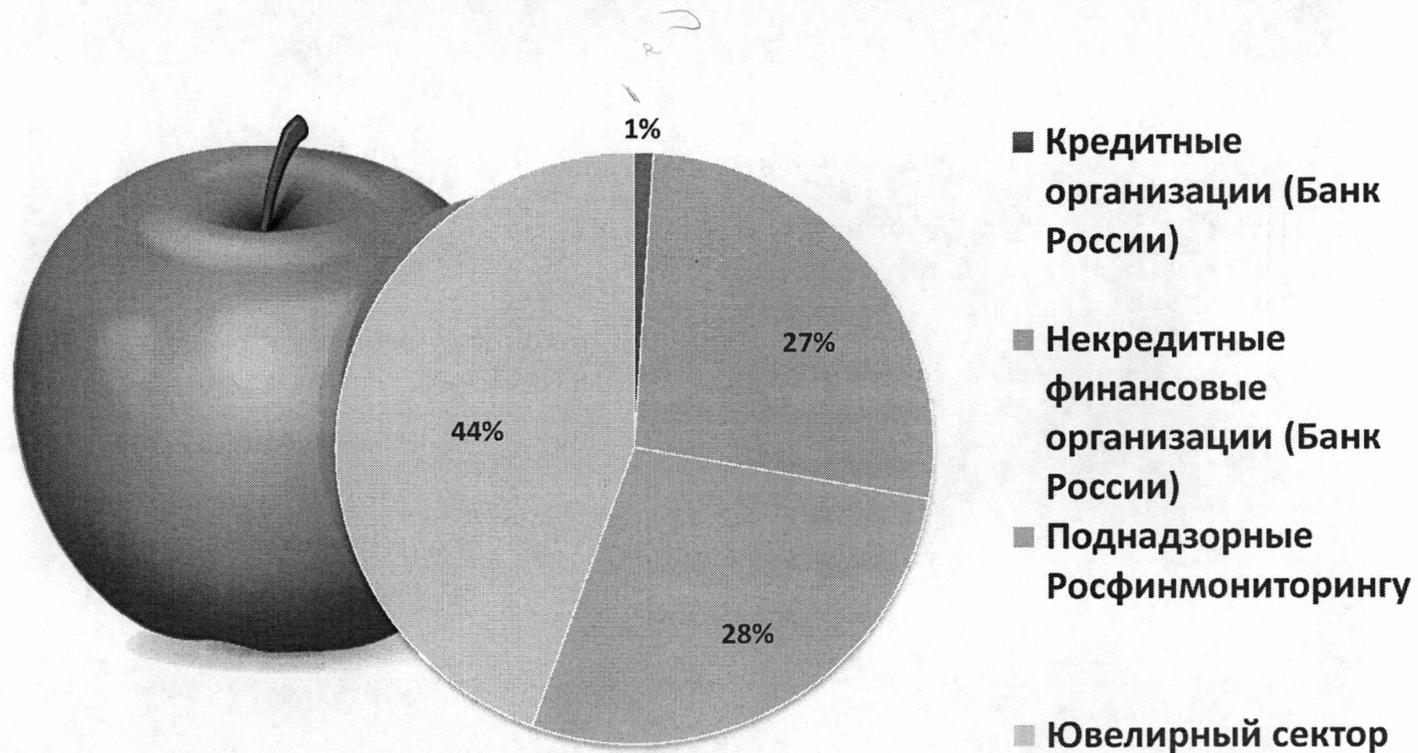
Меры по НПК и хранению данных;

Применение расширенных и специальных мер;

Направление СПО;

Средства и процедуры внутреннего контроля

Структура подотчетных секторов по количеству субъектов



*Организации, поднадзорные Роскомнадзору и ФНС – менее 1 %



Цель:

Повышение уровня законопослушности субъектов

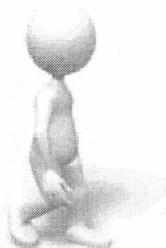
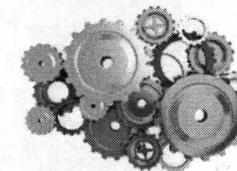
Вовлечение в систему и обратная связь

Дистанционный мониторинг

Риск-оценка

Доведение типологий

Дистанционное обучение



Незаконпослушные

20%

Законопослушные

СОСТАВ СОВЕТА КОМПЛАЕНС



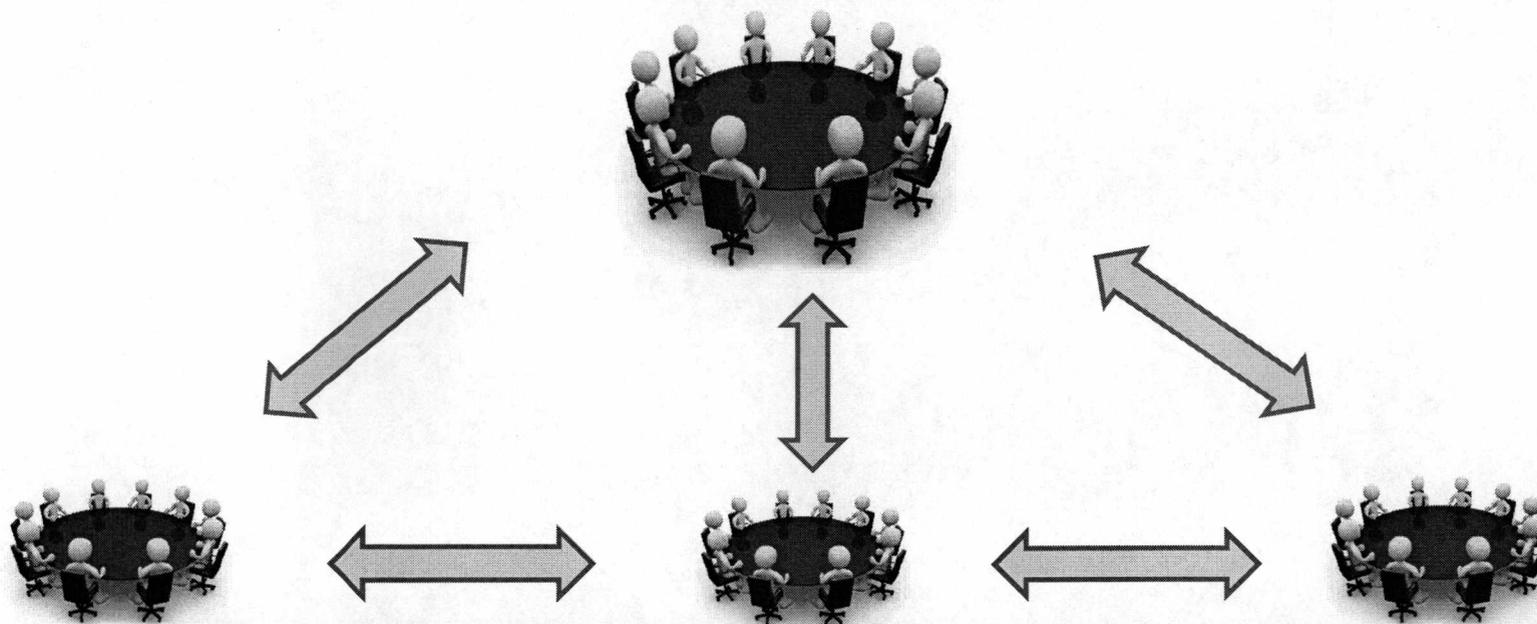
Универсальные банки с широкой филиальной сетью

Региональные и зарубежные банки

Некредитные финансовые институты

Операторы мобильной связи

Организационная структура Совета комплаенс



9 региональных площадок,
более 100 участников во всех регионах России

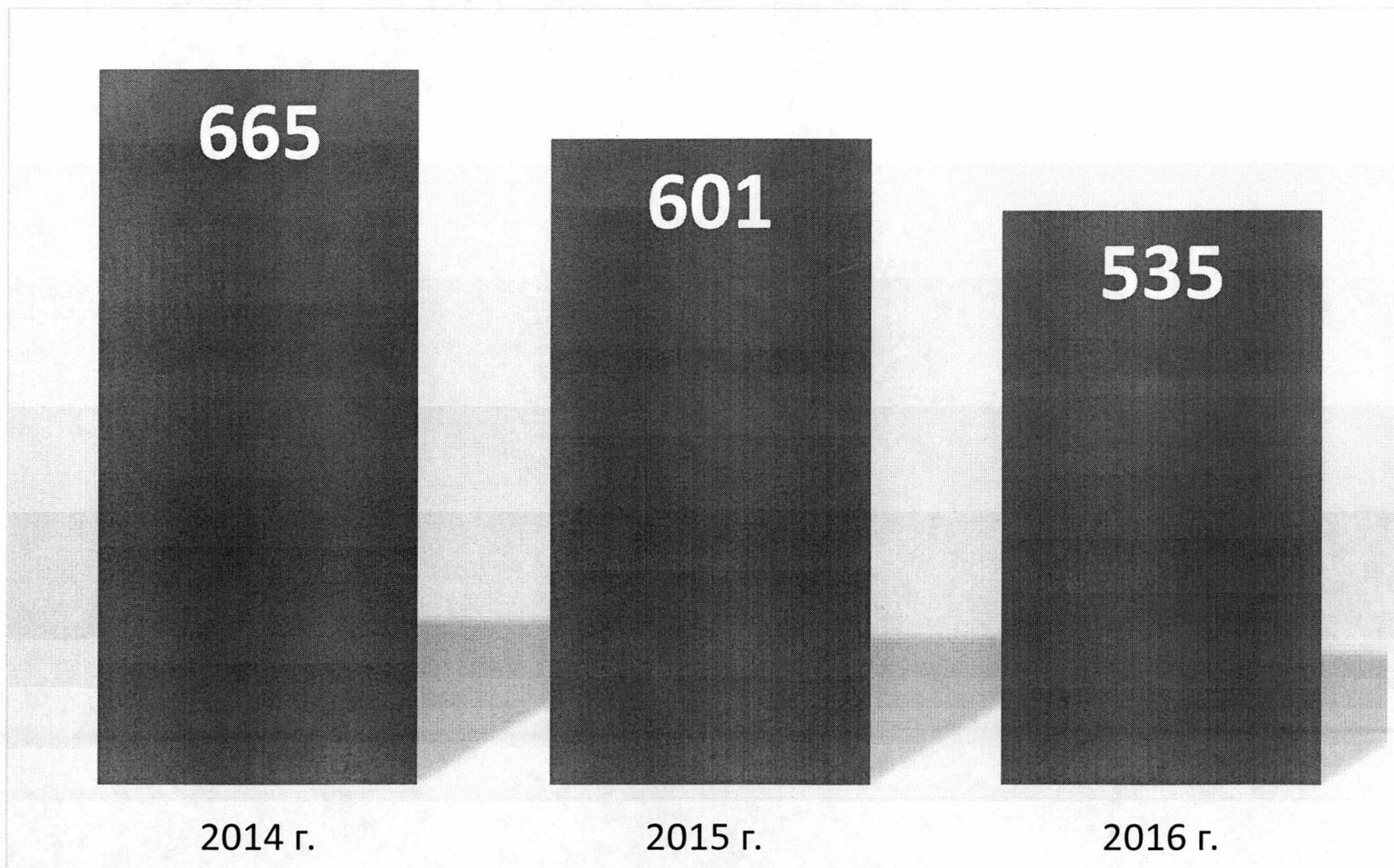
Что дает Совет комплаенс?



<p>Для антиотмывочной системы в целом</p>	<ul style="list-style-type: none">✓ Повышение оперативности обмена информацией о новых рисках ОД/ФТ;✓ Достижение единообразного понимания рисков ОД/ФТ;✓ Постоянная обратная связь в отношении поступающего информационного потока;✓ Экспертная проработка новаций
---	---

<p>Для финансовых институтов</p>	<ul style="list-style-type: none">✓ Обмен передовым опытом и лучшими практиками;✓ Возможность донести до госорганов свои предложения по развитию системы;✓ Получение новых знаний о передовой практике и опыте организации и осуществления внутреннего контроля;✓ Получение актуальной информации об инициативах ФАТФ и др. международных организаций.
--------------------------------------	---

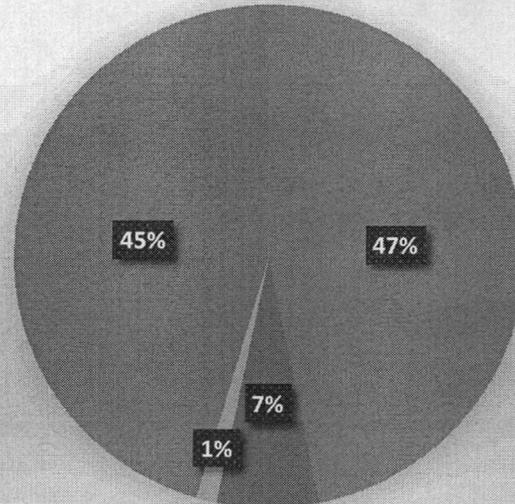
Динамика количества проверок, проведенных территориальными органами Росфинмониторинга



Обжалование Постановлений о назначении административных наказаний



Решения судебных органов по обжалуемым Постановлениям за 2016 год



- Постановления оставлены без изменений, жалобы без удовлетворения
- Постановления отменены
- Принято решение о прекращении производства
- Принято решение о замене штрафа на предупреждение или о снижении суммы штрафа
- Всего обжаловано 77 Постановлений

Основные доводы обжалования:

- заявитель не относит себя к субъектам Федерального закона № 115-ФЗ;
- заявитель полагает, что совершенные им операции не относятся к операциям, подлежащим обязательному контролю;
- несогласие заявителя с назначенным наказанием в виде административного штрафа (снижение суммы штрафов или замена на предупреждение)

Основания для удовлетворения (частичного удовлетворения) судебными органами обращений заявителей:

- применение положений статьи 4.1.1 КоАП;
- принятие заявителями к моменту рассмотрения дел в суде действенных мер, направленных на устранение выявленных в ходе проверки нарушений;
- признание правонарушений малозначительными и освобождение лиц, совершивших административное правонарушение, от административной ответственности (ст. 2.9 КоАП)



Спасибо за внимание!

2017 г.