

# 10 апреля 2019

## Практический семинар

### «Противодействие отмыванию преступных доходов: рекомендации риэлторам по соблюдению закона №115-ФЗ»



**Пинигина Елена**

«Мифы и ошибки при исполнении закона №115-ФЗ, которые приводят к штрафам»



**Василика Любовь**

«Исполнение закона №115-ФЗ в практике гильдии риэлторов, проблемы и способы их решения»



**Лавров Николай**

«Опыт прохождения проверки Росфинмониторингом»



Представитель  
Росфинмониторинга  
по Южному  
федеральному  
округу

Место проведения зал - Олимпийский университет, зал 8.1

Время проведения **13:00-15:00**

**Всем участникам дарим сертификат на скидку 15%**

**ОЦЕНКА РИСКОВ ОТМЫВАНИЯ  
(ЛЕГАЛИЗАЦИИ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И  
ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА С  
ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕКТОРА РИЭЛТОРОВ**



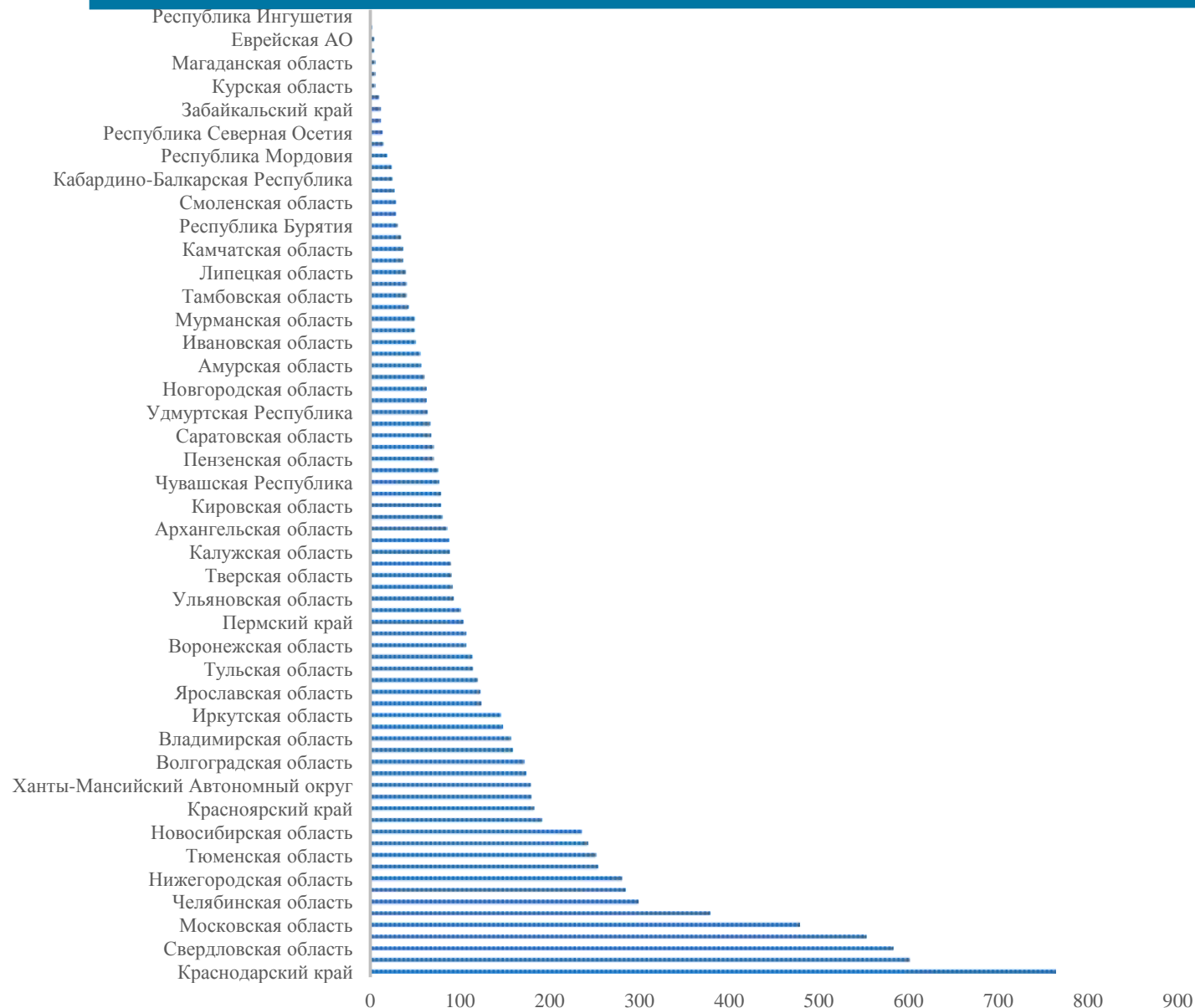
**Сочи  
2019**



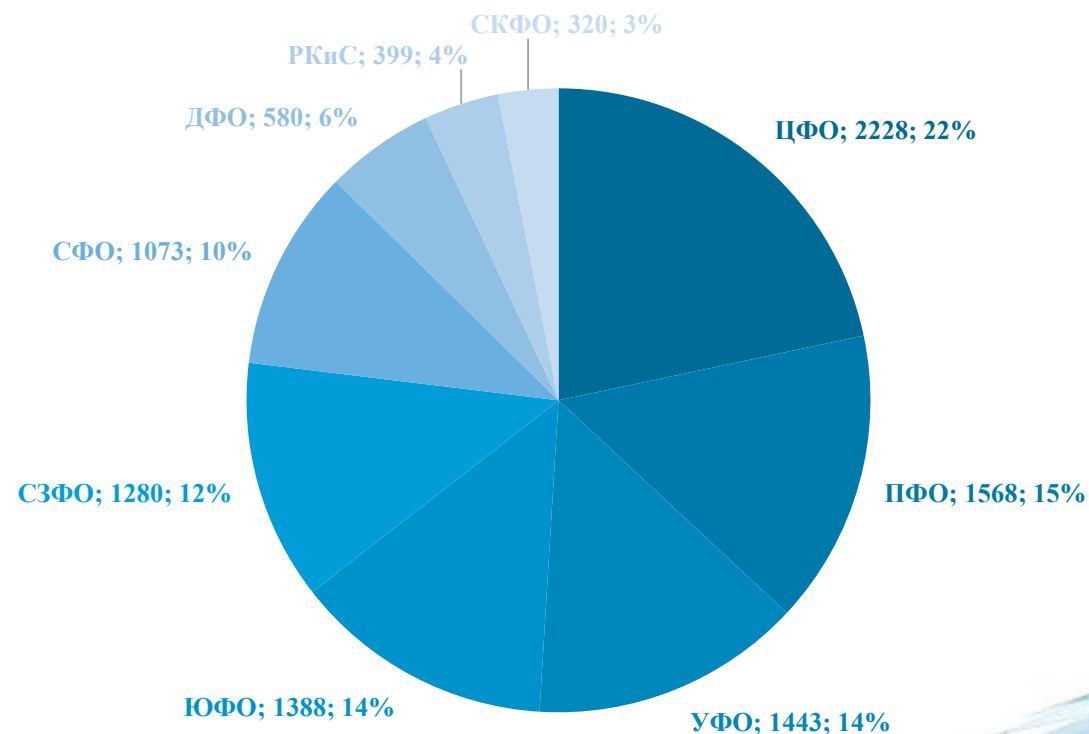
# Объём и структура сектора



## ОХВАТ СЕКТОРОМ СУБЪЕКТОВ ФЕДЕРАЦИИ



## РАСПРЕДЕЛЕНИЕ СЕКТОРА ПО ФЕДЕРАЛЬНЫМ ОКРУГАМ

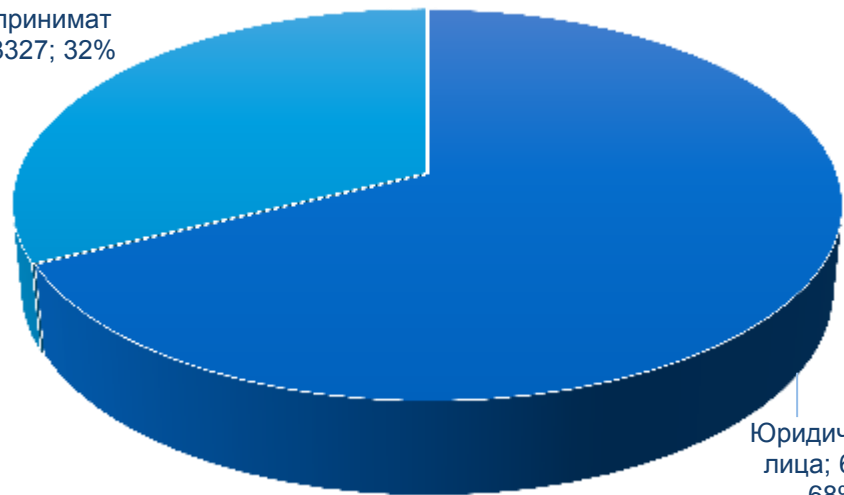


# Объём и структура сектора



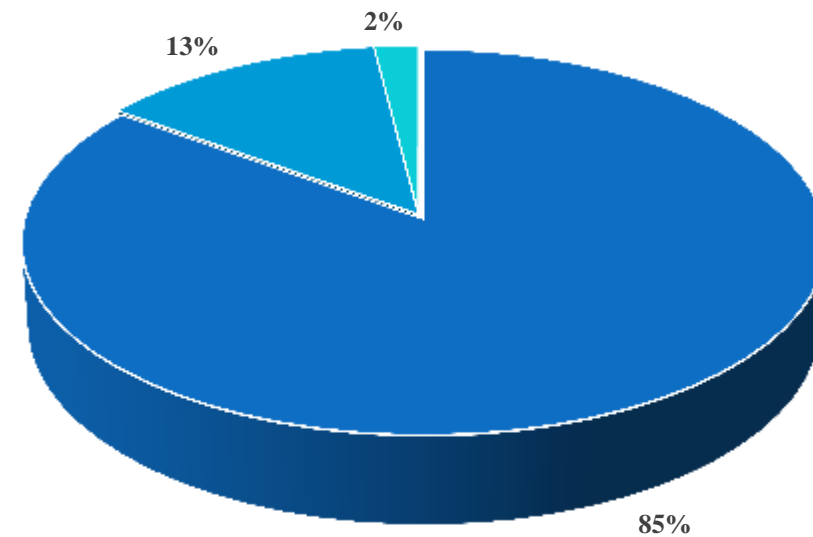
### Сегментация сектора по форме собственности

Индивидуальн  
ые  
предпринимат  
ели; 3327; 32%



Юридические  
лица; 6980;  
68%

### Сегментация сектора по сопровождению сделок купли/продажи жилья



■ типовое жилье

■ жилье повышенного качества

■ элитное жилье

# Характеристика угроз и уязвимостей



*Повышенный уровень*

Угроза — означает лицо, объект или деятельность, представляющие потенциальную опасность или могущие стать причиной ущерба.

В контексте ОД/ФТ это понятие включает в себя преступников, их денежные средства и иные возможности, а также совершение ими приносящих доходы предикатных преступлений.



*Умеренный уровень*

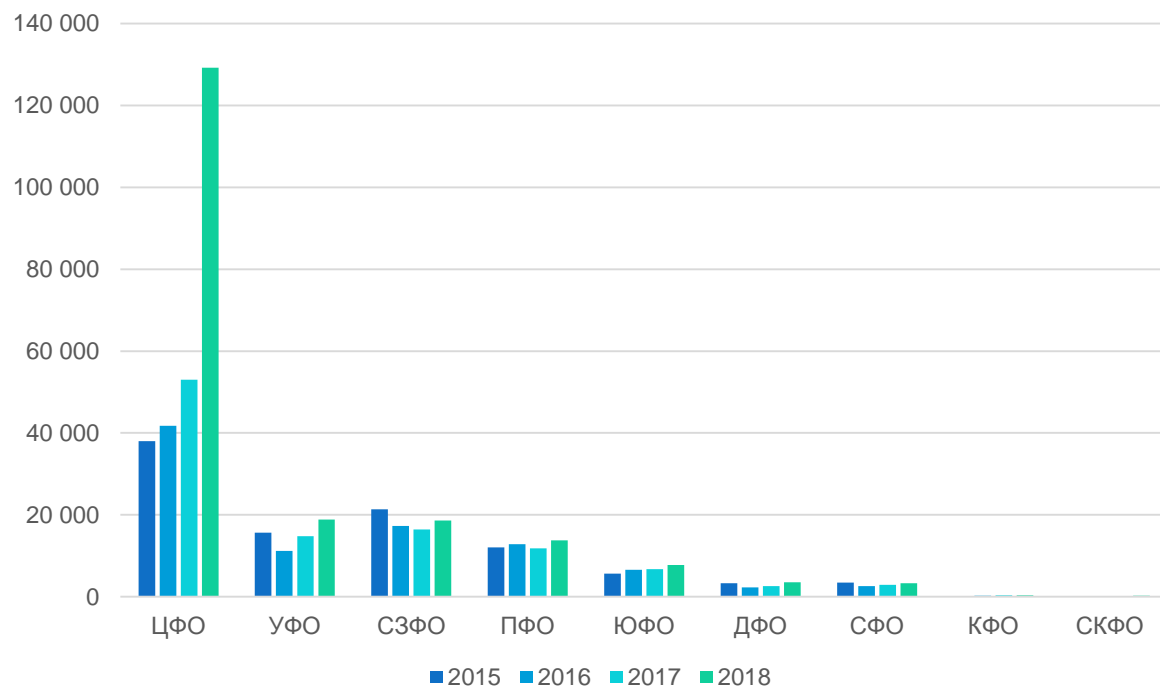
Уязвимость — означает свойство, присущее системе или структуре, которое делает ее «доступной» для незаконного использования в целях ОД/ФТ.

Определение уязвимости, в отличие от угрозы, означает сосредоточение внимания на слабых местах в системе или мерах контроля в сфере ПОД/ФТ или на характеристиках финансовых продуктов (услуг), которые делают их привлекательными для целей ОД/ФТ. При рассмотрении уязвимости (как элементе оценки риска) внимание будет сосредоточено, главным образом, на факторах, способных повысить вероятность совершения ОД/ФТ.

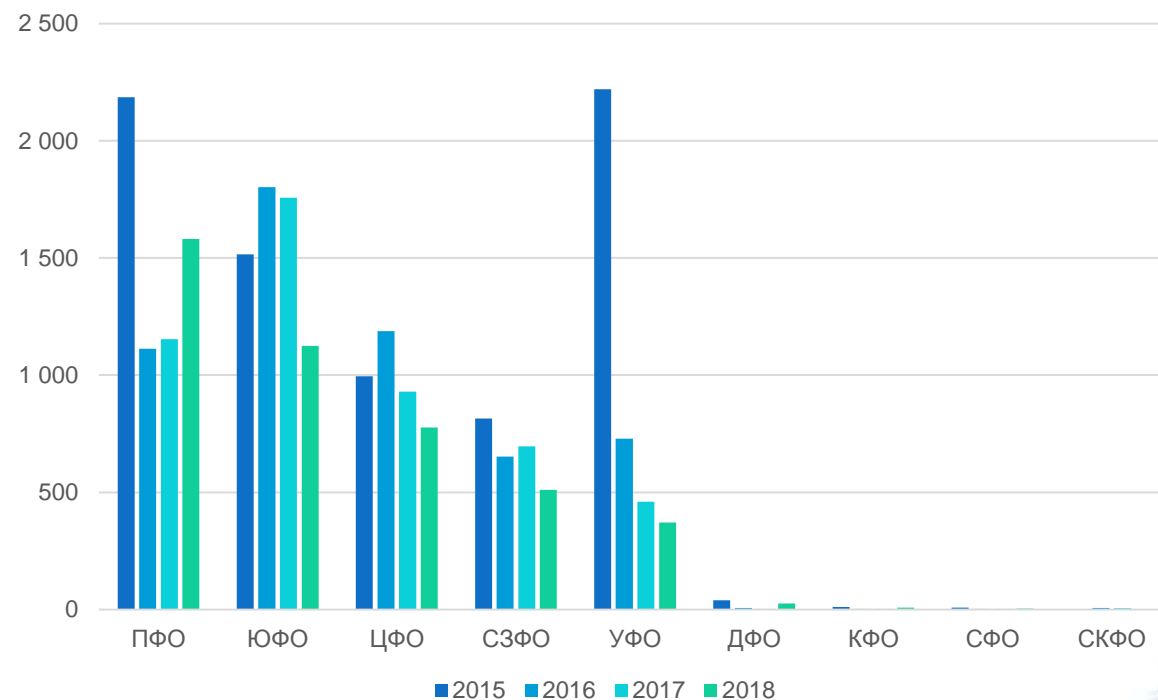
# Операции (ОПОК и СПО)



### Общее количество операций представляемых сектором



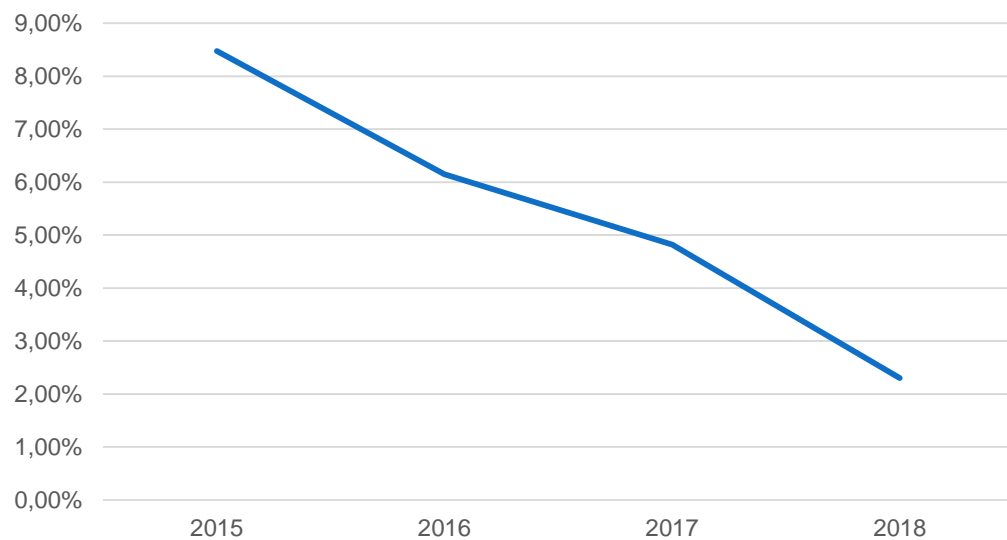
### Количество сомнительных операций сектора



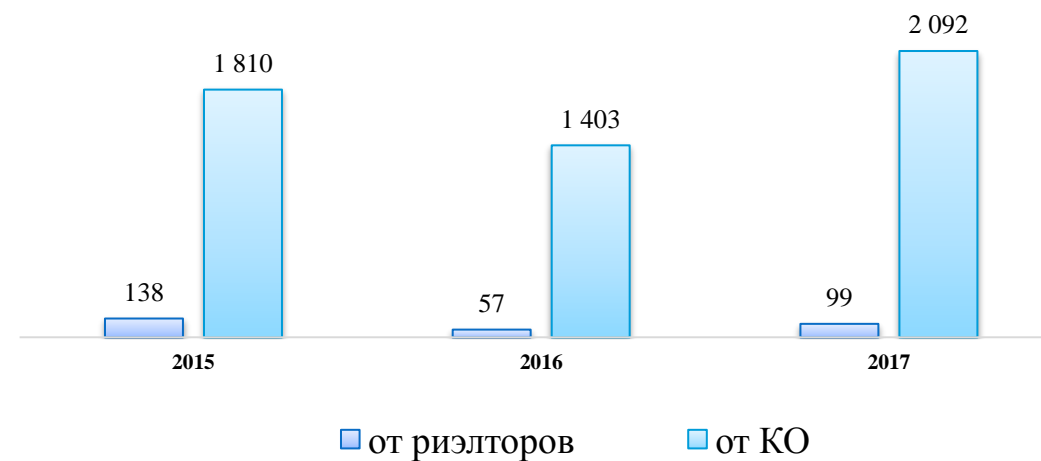
# Операции (ОПОК и СПО)



Доля сомнительных операций в объеме операций, подлежащих обязательному контролю сектора



Количество СПО 2015-2017 гг.



# Характеристика угроз и уязвимостей



## Основные нарушения, допущенные риэлторами

Возбужденные дела об АП в соответствии с ч. 1 ст. 15.27 КоАП РФ	Возбужденные дела об АП в соответствии с ч. 2 ст. 15.27 КоАП РФ
Невыполнение требований по идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев	Нарушение порядка и сроков предоставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю
Непроведение (несвоевременное проведение) систематической проверки (раз в три месяца) клиентов на наличие принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества	Нарушение в части выявления операций, имеющих признаки сомнительности
Отсутствие в организации постоянной работы с перечнем организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму	Невыполнение требований по идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев
Отсутствие Правил внутреннего контроля (далее – ПВК) / Несоответствие ПВК требованиям законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ	Непроведение (несвоевременное проведение) систематической проверки (раз в три месяца) клиентов на наличие принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества
Отсутствие или несвоевременное прохождение обучения в форме целевого инструктажа, внутреннего обучения сотрудников	Отсутствие ПВК





Сочи  
2019