

Работник, ответственный за сферу ПЛПППСФТП, и его обязанности 1/4/22



Старший юрист, PwC Legal
Elvita Gēce

Предприятию, обнаружившему, что на него распространяется действие Закона о предотвращении легализации полученных преступным путем средств, финансирования терроризма и пролиферации (ПЛПППСФТП), далее в тексте – Закон, необходимо выполнить два приоритетных действия: зарегистрироваться в качестве субъекта Закона, указав какой-либо из видов деятельности, на который распространяется действие Закона, и назначить работника, ответственного за выполнение требований Закона, согласно статье 10 Закона, сообщив об этом соответствующему органу надзора и контроля, например СГД или Комиссии рынка финансов и капитала.

Критерии

Для назначения таким ответственным работником лицо должно соответствовать нескольким установленным Законом критериям, например:

- иметь безупречную репутацию;
- не иметь судимости за совершение преднамеренного преступления против государства, собственности или порядка управления, за совершение преднамеренного преступления в сфере народного хозяйства или на службе в государственных учреждениях или за совершение преступления, связанного с терроризмом, либо иметь судимость за такие преступления, которая снята или погашена;
- не являться субъектом санкции (кроме предупреждения) за нарушение требований нормативных актов в сфере ПЛПППСФТП или международных и национальных санкций либо являться субъектом такой санкции, если со дня ее применения прошел минимум один год;
- соответствовать другим требованиям, установленным внешними нормативными актами (например, для ответственного работника в кредитном учреждении могут быть предусмотрены дополнительные критерии).

Согласно части второй статьи 101 Закона, предприятие может предусмотреть дополнительные требования помимо данных критериев, например наличие сертификатов, полученных в сфере действия Закона.

Предприятие также должно определить порядок оценки соответствия лица и проверки достоверности информации. Касательно проверки предоставленной лицом информации предприятие:

- запрашивает справку о лице из регистра наказаний и в случае необходимости проводит проверку достоверности информации;
- может ввести анкету самооценки;
- может получить рекомендации с предыдущих мест работы.

Обязанности и ответственность

В Законе отсутствует подробное изложение обязанностей ответственного работника, лишь предусматривается обеспечение выполнения требований закона «О санкциях». Несмотря на сжатое и конкретное определение обязанностей, ответственный работник должен осознавать, что оно включает широкий круг обязанностей, например:

- управление рисками ЛПППС и санкций;
- управление рисками терроризма и пролиферации;
- надзор за сделками;
- информирование о сделках и обеспечение обмена информацией с надзорными органами, включая Службу финансовой разведки;
- регулярное изучение Закона и связанных с ним нормативных актов, включая внесенные новейшие поправки, а также оценка соответствия системы внутреннего контроля и сопутствующих процедур;
- регулярное обновление знаний о требованиях Закона, закона «О санкциях» и обработки персональных данных в сфере действия Закона, предусмотренных новейшими поправками к статье 9 Закона.

Среди наиболее существенных необходимо упомянуть обязанность обеспечивать знание требований Закона и регулярное обучение работников, которые вовлечены в деятельность, затрагивающую сферу действия Закона (ответственный работник может проводить регулярное внутреннее обучение или привлекать стороннего поставщика услуг, обладающего необходимой компетенцией для обучения работников в конкретных областях). Главное – регулярность обучения. Могут меняться не только требования Закона, но и способы и нюансы совершения преступниками возможных действий по ЛПППС, поэтому вовлеченные работники должны иметь достаточную базу знаний, чтобы осуществлять надзор за возможными рисками, связанными с данной сферой. Кроме того, прохождение обучения на темы, связанные с Законом и требованиями по защите данных в сфере действия Закона, необходимо задокументировать для предъявления надзорным органам подтверждения, ввиду чего работник должен иметь возможность предъявить сертификат о прохождении обучения.

Практика последних лет свидетельствует о том, что надзорные учреждения, обнаружив нарушения в сфере действия Закона, наказывают не только предприятия как юридических лиц, но и физических лиц, ответственных за обеспечение выполнения требований Закона. Ответственному работнику может быть вынесено предупреждение, предписан отзыв с должности ответственного работника, к нему может быть применен штраф за нарушения в сфере действия Закона, а также лишение свободы согласно [статьям 195 и 1951 Уголовного закона](#).

Чтобы освежить знания в данных сферах и в текущем году, предлагаем принять участие [в вебинаре, организуемом PwC`s Academy 1 марта](#). На вебинаре вы сможете получить, углубить и обновить знания о том, как:

- подготовиться к проверке СГД;
- разработать соответствующую Закону систему внутреннего контроля;
- провести идентификацию и исследование клиентов;
- соблюдать требования по защите персональных данных;
- выявлять подозрительные сделки и сообщать о них.

После вебинара будет выдан сертификат *PwC's Academy*, подтверждающий прослушивание.