

ТЕМА:
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ
МОНИТОРИНГ



ВОПРОСЫ ТЕМЫ:

- 1. Правовой статус Росфинмониторинга.
- 2. Надзорная деятельность Росфинмониторинга.
- 3. Взаимодействие Росфинмониторинга с другими субъектами государственного финансового мониторинга.
- 4. Роль Росфинмониторинга в противодействии коррупции.

1.ПРАВОВОЙ СТАТУС РОСФИНМОНИТОРИНГА.

- **Ст.8 115-ФЗ «Уполномоченный орган» -**
- федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- **Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу (утв. Указом Президента РФ от 13 июня 2012 г. N 808)**

1.ПРАВОВОЙ СТАТУС РОСФИНМОНИТОРИНГА.

- Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по:
 - 1. ПОД/ФТ,
 - 2.по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию в этой сфере,
 - 3.по координации соответствующей деятельности других федеральных органов исполнительной власти,
 - 4. функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате ОД/ФТи распространения оружия массового уничтожения,
 - 5. по выработке мер противодействия этим угрозам.

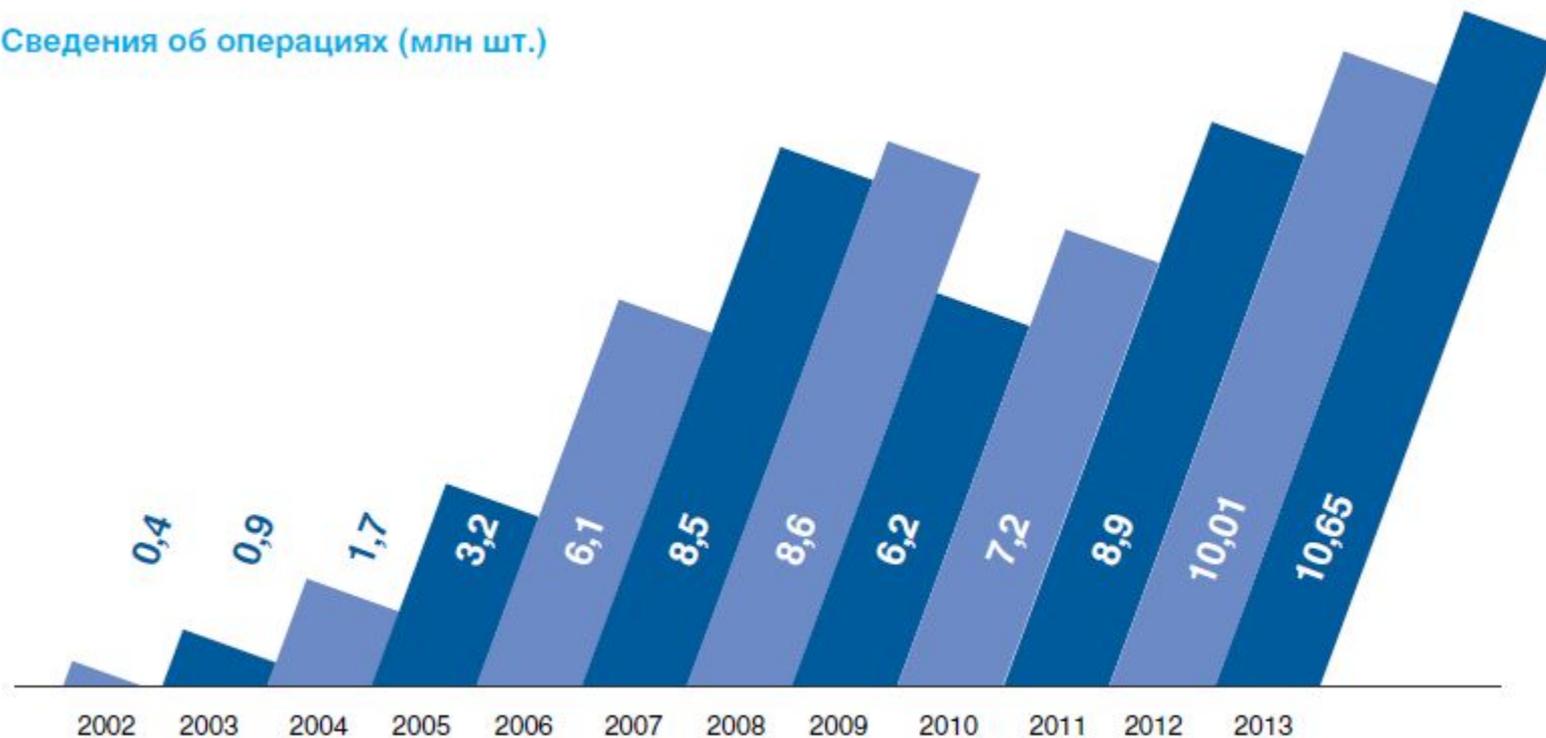
1.ПРАВОВОЙ СТАТУС РОСФИНМОНИТОРИНГА.

- Полномочия Росфинмониторинга:



КОЛИЧЕСТВО СООБЩЕНИЙ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

Сведения об операциях (млн шт.)



2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА

- **Основные направления надзорной деятельности :**

- Ведение **учета** организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы;
- Проведение **проверок** организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы;

2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА

- **Основные направления надзорной деятельности :**

- **Координация** деятельности надзорных органов и взаимодействие с ними в области ПОД/ФТ;
- **Взаимодействие** с федеральными органами исполнительной власти, органами прокуратуры, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, общественными объединениями и иными организациями по вопросам ПОД/ФТ

2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА

- **Объектами контроля** со стороны Росфинмониторинга и его территориальных органов являются:

1. Лизинговые компании

- лизинг — это долгосрочная аренда имущества с последующим правом выкупа.



2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА

- **Объект контроля :**

2. Организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (ИП и ю/л)



2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА

- **Объект контроля :**
3.Операторы по приему платежей



2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА

- **Объект контроля :**

4. Коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов

Основной деятельностью **факторинговой компании** является кредитование поставщиков путём выкупа краткосрочной дебиторской задолженности, как правило, не превышающей 180 дней.



2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА

- Постановление Правительства РФ от 27.01.2014 №58 «Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы»

2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА

- Постановка на учет в территориальном органе организаций и индивидуальных предпринимателей осуществляется в течение 30 календарных дней с даты государственной регистрации.
- Для постановки на учет организация или индивидуальный предприниматель представляет в территориальный орган карту постановки на учет

2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА

- Карта представляется непосредственно в территориальный орган
- Территориальный орган принимает решение о постановке организации или индивидуального предпринимателя на учет и присвоении им соответствующего учетного номера в срок, не превышающий 15 календарных дней со дня получения карты.
- В настоящий момент на учете в Росфинмониторинге находится более 24 тысяч организаций.

2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА

Организации, состоящие на учете в Росфинмониторинге



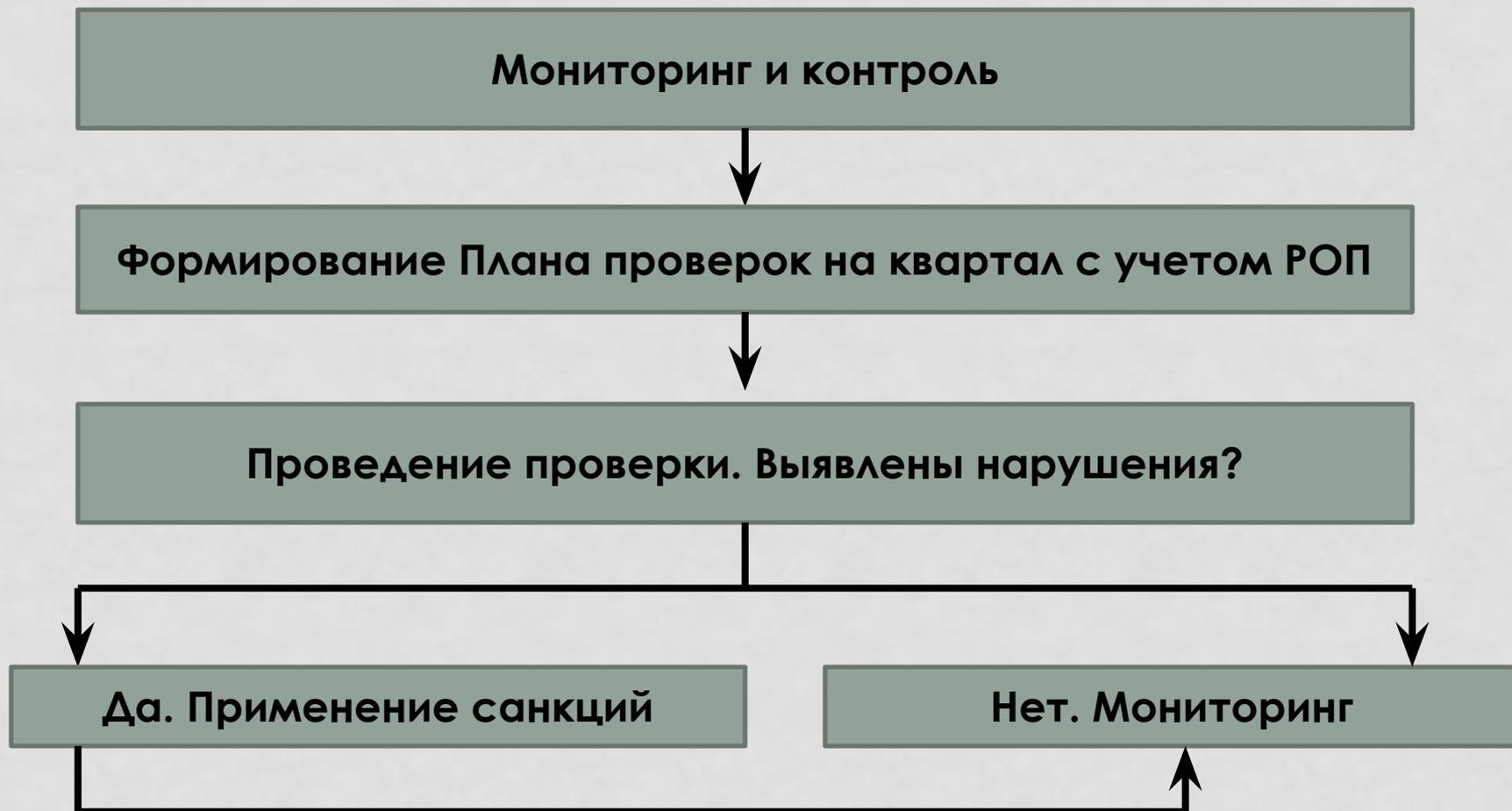
2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА

- Приказ Росфинмониторинга от 6 июня 2012 года № 192 «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу и ее территориальными органами государственной функции по осуществлению контроля и надзора за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и привлечению к ответственности лиц, допустивших нарушения»

2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА

- Предметом проверки является исполнение юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА: ЭТАПЫ ПРОВЕРОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА

Показатель, За 1-ое полугодие 2014 г.	Значение
Общее количество проверок, проведенных в отношении юридических лиц	343
Общее количество юридических лиц, в ходе проведения проверок в отношении которых выявлены правонарушения	341
Общее количество проверок, по итогам проведения которых выявлены правонарушения	341
Общее количество наложенных административных штрафов	294

2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА

Виды проверок



```
graph TD; A[Виды проверок] --> B[Камеральная]; A --> C[Выездная]; B --- D[Срок - 90 дней]; C --- E[Срок 30 дней]
```

Камеральная

Срок - 90 дней

Выездная

Срок 30 дней

2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА

- Должностные лица, осуществляющие контроль, проводят проверки по следующим вопросам:
- - соблюдение организацией требования о **постановке на учет** в Росфинмониторинге;
- - наличие в организации **правил внутреннего контроля** в целях ПОД/ФТ утвержденных руководителем, соответствие правил внутреннего контроля требованиям законодательства о ПОД/ФТ , а также их реализация;
- - соблюдение организацией требований законодательства о ПОД/ФТ к **подготовке и обучению кадров** в целях ПОД/ФТ;

2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА

- - наличие в организации **специального должностного лица**, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля, документов о его назначении, а также соответствие специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля, квалификационным требованиям, установленным законодательством о ПОД/ФТ;
- - соблюдение организацией требований к идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей;

2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА

- - соблюдение порядка выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых на основании реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в случаях, установленных Федеральным законом N 115-ФЗ;
- - соблюдение порядка документального фиксирования и представления в Росфинмониторинг сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных Федеральным законом N 115-ФЗ;

2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА

- - соблюдение требований по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных Федеральным законом N 115-ФЗ;
- - соблюдение порядка хранения документов и информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных Федеральным законом N 115-ФЗ;
- - соблюдение конфиденциального характера информации, полученной в результате реализации правил внутреннего контроля.

2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА: САНКЦИИ

- **Виды санкций за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ:**
- **1. отзыв лицензий(ст.13 115-ФЗ)**
- Статья 13. Ответственность за нарушение настоящего Федерального закона
- Нарушение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и действующими на основании лицензии, требований, предусмотренных статьями 6 и 7 115-ФЗ, может повлечь отзыв (аннулирование) лицензии.

Ноябрь 2014 г.

ООО КБ "Европейский
Экспресс"

Банкротство

ОАО ГБ «Симбирск»,
ОАО «Платежный
сервисный банк»неисполнение банком федеральных
законов, регулирующих банковскую
деятельность, и нормативных актов
Банка России

Октябрь 2014 г.

ООО НКО «Финансовые
услуги»,
ООО РНКО «ЦМР»,
ОАО Банк "Народный
кредит»,
ООО КБ «Донинвест», ОАО
АКБ "Универсальный
кредит"неисполнение банком федеральных
законов, регулирующих банковскую
деятельность, и нормативных актов
Банка России**ЗАО НКО "МУРП»,**
НКО "ЮТИКПЭЙ»,
ОАО ККБ "КРЕДИТБАНК"
ОАО Банк «Пурпе»неоднократные нарушения в течение
года требований закона 115-ФЗ

2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА: САНКЦИИ

- **2. Административные санкции**

- Статья 15.27. Неисполнение требований законодательства о ПОД/ФТ

1. Неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, не повлекшее непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых ...возникают подозрения, ...а равно повлекшее представление названных сведений ... с нарушением установленного срока,

предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 10 тысяч до 30 тысяч рублей; на юридических лиц - от 50 тысяч до 100 тысяч рублей

2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА: САНКЦИИ

- **Статья 15.27.1. Оказание финансовой поддержки терроризму**
- Предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг, если они предназначены для финансирования организации, подготовки или совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных соответствующими статьями УК РФ, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений, -
- **влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от 10 миллионов до 60 миллионов рублей.**

2. НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА: САНКЦИИ

- **3. уголовная ответственность. Ст. 174 УК РФ:**

1. Совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем, в целях легализации

штраф в размере до 120 тысяч рублей или в размере з/п или иного дохода осужденного за период до 1 года

2. То же деяние, совершенное в крупном размере (свыше 1,5 млрд руб)

штраф до 200 тысяч рублей или в размере з/п осужденного за 1-2 гг, либо принудительными работами на срок до 2 лет, либо лишением свободы на срок до 2 лет со штрафом до 50 тысяч рублей или в размере з/п за 3 месяцев

3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ РОСФИНМОНИТОРИНГА С ДРУГИМИ СУБЪЕКТАМИ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА.

- 1. межведомственное взаимодействие:
 - 1.1. двусторонние соглашения
 - 1.3. многосторонние соглашения
- 2. взаимодействие с другими надзорными органами.

МЕЖВЕДОМСТВЕННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ

Формы межведомственной координации в сфере ПОД/ФТ



2. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ДРУГИМИ НАДЗОРНЫМИ ОРГАНАМИ.

Банк России

Кредитные организации
Профессиональные участники рынка ценных бумаг
Управляющие компании
Страховые организации
Кредитные потребительские кооперативы
Микрофинансовые организации

Пробирная палата России

Организации ювелирного сектора

Роскомнадзор

Организации федеральной почтовой связи

Федеральная налоговая служба

Организации и игорного бизнеса

Ломбарды- с
01.04.14

3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ РОСФИНМОНИТОРИНГА С ДРУГИМИ СУБЪЕКТАМИ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА.

- Формы взаимодействия:
- А) участие в научно-практической деятельности;
- Б) участие в учебном процессе вузов при правоохранительных органах;
- В) участие в финансовых расследованиях;
- Г) участие в процессуальных действиях.

4. РОЛЬ РОСФИНМОНИТОРИНГА В ПРОТИВОДЕЙСТВИИ КОРРУПЦИИ.

- 1. участие в механизме контроля за расходами государственных чиновников (статья 7.3 115-ФЗ)
- 2. участие в механизме контроля за публичным декларированием доходов и расходов должностных лиц.

СПИСОК ОРГАНИЗАЦИЙ ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ПОД/ФТ В РФ

- Министерство иностранных дел РФ
- Министерство Юстиции
- МВД
- ФСБ
- ФСКН (контроль наркотиков)
- Федеральная таможенная служба
- Служба внешней разведки
- Генеральная прокуратура
- Следственный комитет
- ЦБ
- Министерство Финансов
- Министерство связи и массовых коммуникаций
- Федеральная Налоговая служба
- Пробирная палата

- Федеральная служба по техническому и экспортному контролю
- Верховный суд
- Федеральная Миграционная служба
- Росфинмониторинг