

Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ:

- **нормативно-правовые акты;**
- **государственные органы,**
ответственные за их исполнение

Федеральные законы

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

(здесь и далее белым цветом поименованы «универсальные» документы, жёлтым – по обучению персонала, зелёным – по разработке внутренних документов организации, красным – непосредственно по работе организации, чёрным – по контролю поднадзорных организаций)

Постановления Правительства РФ

- **Постановление Правительства Российской Федерации от 17 апреля 2002 года № 245 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом»**
- **Постановление Правительства Российской Федерации от 05.12.2005 г. № 715 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**
- **Постановление Правительства РФ от 30.06.2012 N 667 "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации"**

Приказы Росфинмониторинга

- от 08.05.2009 N 103 "Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок»;
- от 5 октября 2009 г. № 245 «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- от 03.08.2010 N 203 "Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- от 11 августа 2010 г. № 213 «Об утверждении Рекомендаций по сведениям, включаемым в сообщение сотрудника организации об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю или необычной операции (сделке)»;
- от 19 июля 2011 г. № 250 «Об установлении программы обучения в форме целевого инструктажа для работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом»

Письма Банка России

- от 13.11.2013 N 223-Т "Об оценке правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ некредитных финансовых организаций»;
- от 13.11.2013 N 224-Т "О контроле за соблюдением некредитными финансовыми организациями законодательства в сфере ПОД/ФТ"

Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям»



Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Новые субъекты первичного мониторинга

- страховые брокеры
- организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения;
- кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;
- общества взаимного страхования;
- негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
- операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи.
- индивидуальные предприниматели, являющиеся страховыми брокерами, индивидуальные предприниматели, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

расширение полномочий правоохранительных и иных компетентных органов в части получения от кредитных организаций информации по счетам и вкладам юридических и физических лиц

Ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности»

- Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения кредитной организацией должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-разыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд.
- Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается кредитной организацией налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.
- Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются кредитной организацией налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах

- 134-ФЗ:

бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента

■ 134-ФЗ

- блокирование (замораживание) безналичных денежных средств, имущества или бездокументарных ценных бумаг - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, имуществом, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень

Достаточность оснований подозревать причастность организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) определяется межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма.

134-ФЗ:

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями настоящего Федерального закона, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

134-ФЗ:

Установлен запрет лицам, имеющим судимость, занимать руководящие должности в лизинговых компаниях и организациях страхового сектора

Изменения в УК РФ:

174, 174.1 – все преступления, в т.ч. налоговые относятся к числу предикатных;

174.1 – устранен порог для привлечения к ответственности в виде крупного размера

- 174:
- Совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом
- 199:
- Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации путем непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах является обязательным, либо путем включения в налоговую декларацию или такие документы заведомо ложных сведений, совершенное в крупном размере
- Определите когда начинается 174 при предикатном 199

Нарушение требований валютного законодательства Российской Федерации о зачислении денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации в крупном размере от одного или нескольких нерезидентов на счета резидента в уполномоченном банке или на счета резидента в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в установленном порядке, причитающихся резиденту в соответствии с условиями внешнеторговых договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, а равно нарушение требований валютного законодательства Российской Федерации о возврате в Российскую Федерацию на счета резидента в уполномоченном банке или на счета резидента в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в установленном порядке денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации в крупном размере, уплаченных одному или нескольким нерезидентам за не ввезенные на территорию Российской Федерации (не полученные на территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, непереданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них

193.1


Совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации на банковские счета одного или нескольких нерезидентов с представлением кредитной организации, обладающей полномочиями агента валютного контроля, документов, связанных с проведением таких операций и содержащих заведомо недостоверные сведения об основаниях, о целях и назначении перевода

200.1


Незаконное перемещение через таможенную границу Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС наличных денежных средств и (или) денежных инструментов, совершенное в крупном размере

СОЗДАНИЕ УПОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА (ПФР) В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ


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



Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. №1263
Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма



Постановление Правительства Российской Федерации
от 23 июня 2004 г. № 307
«Об утверждении положения о Федеральной службе по финансовому
мониторингу»



Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808
«Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу»

1999 год

Межведомственный центр при МВД
России

2001 год

Комитет РФ по финансовому
мониторингу

2004 год

Федеральная служба по финансовому
мониторингу

Независимое ПФР
Административного типа

Росфинмониторинг

- Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию в этой сфере, по координации соответствующей деятельности других федеральных органов исполнительной власти, а также функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения, по выработке мер противодействия этим угрозам. (Указ Президента РФ № 808 от 13 июня 2012 г.)

Росфинмониторинг в системе ПОД/ФТ

Субъекты первичного финансового мониторинга (ст. ФЗ №115)

Банк России

Роскомнадзор

Пробирная палата

О
б
я
з
а
т
е
л
ь
н
ы
й



к
о
н
т
р
о
л
ь

п
о
д
о
з
р
и
т
е
л
ь
н
ы
е



о
п
е
р
а
ц
и
и

Зарубежные
ПФР



РОСФИНМОНИТОРИНГ

МВД России

Генеральная прокуратура
Российской Федерации

ФСБ России

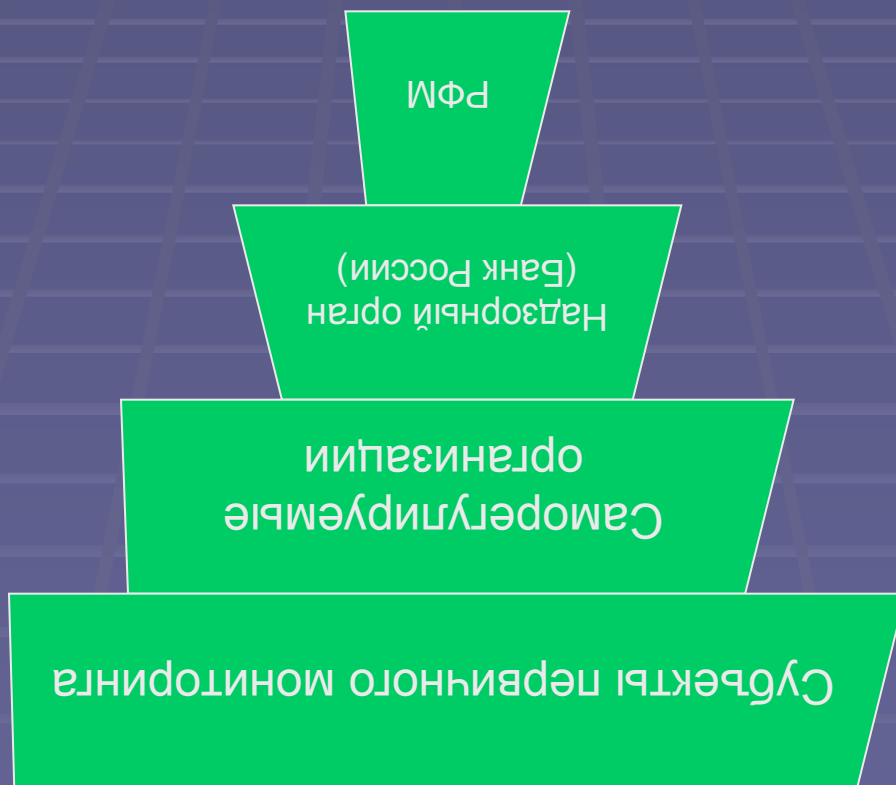


Росфинмониторинг	<ul style="list-style-type: none"> - ломбарды - организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме и лизинговые компании - Организации и индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; - операторы по приему платежей - коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов
Центральный Банк	<ul style="list-style-type: none"> - кредитные организации (Банки) - профессиональные участники рынка ценных бумаг - страховые организации - организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами - кредитные потребительские кооперативы, СПКК - микрофинансовые организации
Пробирная палата России	<ul style="list-style-type: none"> - Организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий

Надзорные органы, имеющие окружные структуры

- Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг);
- Служба Банка России по финансовым рынкам

СРО в системе ПОД/ФТ



РСО «Агроконтроль»

- 107078, Москва, Садовая Спасская, д. 20, стр. 1, оф. 818
- Тел. 8-495-6077964, 8-495-9600913, факс 8-495-6410964
- www.agrokontrol.ru
- E-mail: agrocontrol@land.ru
- Twitter: @agrokontrol