

*** Первичный
финансовый
мониторинг**

- * 1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.
- * 2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ
- * 3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с ОД/ФТ.
- * 4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
- * 5. Представление информации в Росфинмониторинг

*** 1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.**



*** 1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.**

- * В статье 7.1 перечислены:**
- адвокаты,**
 - нотариусы**
 - лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.**



* 1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.

- * Они становятся субъектами первичного финансового мониторинга , когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:
- * сделки с недвижимым имуществом;
- * управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- * управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
- * привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;
- * создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций.

* 1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.

На них распространяются требования в отношении:

- * - идентификации клиентов,
- * организации внутреннего контроля,
- * фиксирования и хранения информации
- * Представления сообщений о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.

* 2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ

- * признаки операций, подлежащих контролю установлены в ст.6 115-ФЗ. Условно выделяют две группы:
- * 1. операции, квалифицируемые в зависимости от размера и вида самой операции;
- * 2. операции, где одна из сторон причастна к терроризму или экстремизму.



* 2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ

Операция с денежными средствами или иным имуществом на сумму от 600 тысяч рублей (эквивалент в инвалюте)

Операции с денежными средствами в наличной форме

зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если одна из сторон - ф/л или ю/л, являющееся резидентом государства, которое не выполняет рекомендации ФАТФ

Операции по банковским счетам (вкладам)

Иные сделки с движимым имуществом

* 2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ

- * Сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает ее.



* 2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ

- * Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от:
 - * иностранных государств,
 - * международных и иностранных организаций,
 - * иностранных граждан и лиц без гражданства,
- а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией
- * подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее.

* 2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ

- * Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, указанных в ст. 1 213-ФЗ , подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается такая операция, равна или превышает 50 миллионов рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 миллионам рублей, или превышает ее.

*Справочно:

- *Федеральный закон Российской Федерации от 21 июля 2014 г. N 213-ФЗ
- *"Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

* 2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ

- * Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является:
 - * 1. организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму,
 - * 2. либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица,
 - * 3. либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

Главная / Документы / Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

Федеральная служба по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и Положением о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 18.01.2003 № 27 (далее - Положение), составляет перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности.

В соответствии с указанным Положением Росфинмониторинг доводит данный перечень организаций и физических лиц до организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также изменения и дополнения, внесенные в этот перечень.

Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

- [Действующие](#)
- [Включённые](#)
- [Исключённые](#)

Обращаем внимание поднадзорных Росфинмониторингу организаций и владельцев АРМ "Организация", что доступ к Перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, может быть получен через [Личный кабинет на Портале Росфинмониторинга \(https://portal.fedsfm.ru\)](#).

- Законодательство
- Международные документы
- Типологии
- ▶ **Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму**
- Действующие
- Включенные
- Исключенные
- Независимая антикоррупционная экспертиза
- Заключения Минэкономразвития России
- Проекты документов

* 3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с ОД/ФТ.

* Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 мая 2009 г. N 103

"Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок"

С изменениями и дополнениями от:

* 14 сентября 2010 г., 14 марта 2011 г., 14 февраля 2012 г., 23 августа 2013 г., 9 января 2014 г.

* 3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с ОД/ФТ.

- * Организациям и иным лицам рекомендуется включать критерии и признаки необычных сделок в программу выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с ОД/ФТ, разрабатываемую в составе правил внутреннего контроля.

* 3. КРИТЕРИИ ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРИЗНАКИ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК, СВЯЗАННЫХ С ОД/ФТ.

| Код группы | Описание критерия или признака |
|------------|--|
| 11 | Общие критерии необычных сделок |
| 12 | Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств |
| 13 | Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя |
| 14 | Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств |
| 15 | Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа |
| 18 | Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов |

* 3. КРИТЕРИИ ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРИЗНАКИ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК, СВЯЗАННЫХ С ОД/ФТ.

| Код группы | Описание критерия или признака |
|------------|--|
| 19 | Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами |
| 22 | Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма |
| 31 | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении страховой деятельности |
| 32 | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности по управлению инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами |
| 33 | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию |

* 3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с ОД/ФТ.

| Код группы | Описание критерия или признака |
|------------|--|
| 34 | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении лизинговой деятельности |
| 35 | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении сделок с недвижимым имуществом |
| 36 | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по содержанию тотализаторов и букмекерских контор, а также организации и проведении лотерей, тотализаторов (взаимного пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме |
| 37 | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности ломбарда |
| 38 | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий |

* 3. КРИТЕРИИ ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРИЗНАКИ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК, СВЯЗАННЫХ С ОД/ФТ.

| | |
|----|--|
| | |
| 39 | Признаки необычных сделок, выявляемые при оказании услуг почтовой связи |
| 41 | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности оператора по приему платежей |
| 42 | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности оператора связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи |
| 43 | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении финансирования под уступку денежного требования |
| 44 | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов |
| 45 | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении микрофинансовой деятельности |
| 46 | Признаки необычных сделок, выявляемые при оказании нотариальных услуг |

* 3. КРИТЕРИИ ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРИЗНАКИ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК, СВЯЗАННЫХ С ОД/ФТ.

- * Например: группа 11
- * 1101 Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
- * 1102 Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
- * 1103 Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля

* 4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

* Статья 7 115-ФЗ. Обязанности:

- * 1. Идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца до приема на обслуживание;
- * 2. обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение 7 рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

*** 4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом**

- * 3. Документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям.**
- 4. предоставлять в уполномоченный орган по его запросу имеющуюся у организации информацию об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов, а кредитные организации также предоставлять информацию о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов**
- 5. применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества**

* 4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

- * 6. не реже чем один раз в 3 месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган
- * 7. разрабатывать правила внутреннего контроля, назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях.

* 4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

- * Требования к Правилам внутреннего контроля утверждены Постановлением Правительства РФ от 30.06.2012 №667 (в ред. от 21.06.2014)
- * Требования к Правилам внутреннего контроля для кредитных организаций утверждены Положением Банка России №375-П от 02.03.2012 (в ред. от 10.07.2014)

* 4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

* Кредитным организациям запрещается:

- * открывать и вести счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации, а также открывать и вести счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
- * открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя;
- * устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
- * заключать договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента.

* 4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

* Кредитные организации вправе:

- * отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с ф/л или ю/л в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях ОД/ФТ;
- * расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.