



**GRAND SCHOOL**

ШКОЛА РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

**1. Изменения в нормативной базе для  
НФО (4937-У, 5075-У, 5084-У, 32-ФЗ) -  
ОБЗОР.**

**2. Нарушения, выявляемые при  
проверке НФО Банком России -  
ОБЗОР.**



**GRAND SCHOOL**

ШКОЛА РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

# Евгений Викторович Краснов



- ❖ Ранее на протяжении 12 лет - начальник отдела надзорной деятельности и правового обеспечения МРУ Росфинмониторинга по СЗФО.
- ❖ В 2016 году занимал должность руководителя дирекции комплаенс-контроля крупного негосударственного пенсионного фонда г. Москва).
- ❖ Имеет обширную судебную практику по рассмотрению дел в арбитражных судах и судах общей юрисдикции всех уровней при рассмотрении дел по оспариванию постановлений о назначении административных наказаний за неисполнение законодательства в сфере ПОД/ФТ.



## **ПРОГРАММА:**

- Положения Указания Банка России № от 17 октября 2018 г. N 4937-У, вступившего в силу с 23.03.19;**
- Положения Указания Банка России от 22 февраля 2019 г. N 5075-У, вступившего в силу с 05.04.19 (с учетом необходимости применения и актуализации ПВК с 05.05.19);**
- Положения Указания Банка России от 27 февраля 2019 г. N 5084-У, вступившего в силу с 05.04.19;**
- Нормы Федерального закона № 32-ФЗ, вступившего в силу с 18.03.2019 в части изменений в определения, приведенные в статье 3 Федерального закона № 115-ФЗ;**
- Типовые и наиболее частые нарушения, выявляемые органами ЦБ при проведении проверок НФО.**



**GRAND SCHOOL**

ШКОЛА РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

# ПРЕДЛОЖЕНИЯ

- ✓ - Бесплатный аудит правил внутреннего контроля – около 5 рабочих дней, для аудита представьте правила на почту менеджера или указанную ниже;
- ✓ - Бесплатные Памятки по видам деятельности (обязательно укажите вид деятельности в запросе) - [e.krasnov@grandschool.net](mailto:e.krasnov@grandschool.net);
- ✓ Правила внутреннего контроля со всеми сопутствующими документами;
- ✓ Бесплатный вебинар по работе в Личном кабинете;
- ✓ Аудит работы в Личном кабинете для организаций и ИП



**GRAND SCHOOL**  
ШКОЛА РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

## Работа в Личном кабинете и наличие актуальных ПВК по ПОД/ФТ

- ✓ -Работа в Личном кабинете, заполнение всех граф, направление трехмесячных сообщений и т.д. – Вы становитесь не интересны для проведения проверок.
- ✓ -Наличие актуальных Правил внутреннего контроля обязательно проверяется в процессе проведения проверочных мероприятий или в процессе проведения мероприятий дистанционного мониторинга



**GRAND SCHOOL**

ШКОЛА РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

# Работа в Личном кабинете рекомендации

- ✓ -ежедневный вход в Личный кабинет и отслеживание появления новой информации;
- ✓ -направление сообщений (трехмесячных – в любом случае, даже при отсутствии значительных операций);
- ✓ -заполнение опросников и тестов;
- ✓ -ответы на риски;
- ✓ -и т.д.



- -не направляйте ПВК на согласование;
- -актуализируйте ПВК своевременно;
- -ПВК – «под себя», с учетом вида деятельности, специфики и штатного расписания

# Указание ЦБ от 17 октября 2018 № 4937-У вступило в силу с 23.03.19.

Со дня вступления в силу **утратившим силу**  
**признается:**

1.  Указание Банка России от 15 декабря 2014

 года

2. № 3484-У «О порядке представления  
некредитными финансовыми  
организациями в уполномоченный орган  
сведений, предусмотренных Федеральным  
законом "О противодействии  
легализации (отмыванию)  
доходов, полученных преступным  
путем, и финансированию терроризма»







## Требования Указания

профессиональные  
участники рынка ценных  
бумаг

микрофинансовые  
организации

страховые организации  
(за исключением страховых медицинских  
организаций, осуществляющих  
деятельность исключительно в сфере  
обязательного медицинского  
страхования)

общества  
взаимного  
страховани  
я

страховых  
брокеров

Негосуд.  
пенсионные фонды

управляющие компании  
инвестиционных фондов, паевых инвестиционных  
фондов и негосударственных пенсионных фондов

кредитные потребительские кооперативы,  
в том числе сельскохозяйственные кредитные  
потребительские кооперативы

ломбарды



- ❖ **П. 2** – Перечень информации, формируемой в виде ФЭС.
- ❖ **П.3** – ФЭС должно быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью НФО и направлено НФО в уполномоченный орган путем использования личного кабинета НФО.
- ❖ **П. 4** - ФЭС о результатах проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Закона N 115-ФЗ и (или) результатах проверки в соответствии с пунктом 6 статьи 7.5 Закона N 115-ФЗ, должно направляться НФО в уполномоченный орган не позднее 3 рабочих дней после дня окончания каждой из этих проверок – (не реже чем раз в три месяца, ЦБ указал на «нецелесообразность направления сообщений по КАЖДОЙ из таких проверок»).



- ❖ **П. 5** – В случае получения НФО от уполномоченного органа документа, содержащего подтверждение уполномоченного органа о неприятии ФЭС (квитанция о неприятии ФЭС), НФО должна устранить причину неприятия, сформировать новое ФЭС и не позднее рабочего дня, следующего за днем размещения уполномоченным органом квитанции о неприятии ФЭС в личном кабинете, направить ФЭС в уполномоченный орган в соответствии с настоящим Указанием.
- ❖ **П. 6** – В случае неполучения НФО от уполномоченного органа документа, содержащего подтверждение уполномоченного органа о принятии ФЭС (далее - квитанция о принятии ФЭС), или квитанции о неприятии ФЭС по истечении 5 рабочих дней после дня направления ФЭС в уполномоченный орган НФО может направить запрос в уполномоченный орган для выяснения причин отсутствия в личном кабинете квитанции о принятии ФЭС или



- ❖ **П. 7** – Датой представления НФО в уполномоченный орган сведений и информации, указанных в пункте 2 настоящего Указания, является дата направления НФО ФЭС в уполномоченный орган, включенная уполномоченным органом в квитанцию о принятии ФЭС.
- ❖ **П. 8** - В случае **невозможности** представления ФЭС в уполномоченный орган путем использования личного кабинета, НФО должна направить его в уполномоченный орган на цифровом носителе и с сопроводительным письмом за подписью руководителя НФО или уполномоченного представителя НФО нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.



## **РЕЗЮМЕ:**



- ✓ -вступило в силу с 23.03.19;
- ✓ -изменения в Правила – **не позднее 23.06.19;**
- ✓ -целевой (внеплановый инструктаж) – **не позднее 27.03.19.**

Указание Банка России от 22 февраля 2019 г. **№ 5075-У**,  
вступило в силу с 05.04.19 (с учетом необходимости  
применения и актуализации ПВК с 05.05.19)

Предусмотрены:

Правила внутреннего контроля в целях  
противодействия финансированию  
распространения оружия массового уничтожения  
(ПВК в целях ФРОМУ) и требования к ним.

**ВОПРОС:**

**ПВК по ФРОМУ – отдельный документ  
или включаются в состав ПВК по ПОД/С**





**GRAND SCHOOL**

ШКОЛА РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

# 5075-У

## **письмо Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России от 05.04.2019 №12-4/2508**

«Пунктом 1 Указания № 5075-У определено, что ПВК в целях ПФРОМУ являются составной частью комплексного документа или комплекта документов, определяющих организацию внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ2 и ПФРОМУ в финансовой организации. Таким образом, финансовые организации **самостоятельно определяют необходимость разработки ПВК в целях ПФРОМУ в виде отдельного документа, являющегося составной частью комплекта документов, либо в виде включения программ, предусмотренных Указанием № 5075-У, в правила внутреннего контроля, являющиеся комплексным документом. Одновременно является допустимым дополнение программ в составе действующей редакции правил внутреннего контроля (программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки, программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом) соответствующими порядками и положениями, предусмотренными Указанием № 5075-У».**



## Предусмотрены две новые программы:



1. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ;



2. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ.





**GRAND SCHOOL**

ШКОЛА РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

**5075-У**

**СОДЕРЖАНИЕ И ТРЕБОВАНИЯ К ПРОГРАММАМ  
ОПРЕДЕЛЕННЫ ПО ТЕКСТУ УКАЗАНИЯ БАНКА  
РОССИИ 5075-У.**

**РЕКОМЕНДАЦИИ:**

**НЕ «РАСТВОРЯТЬ» СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММ  
ПО ТЕКСТУ ПВК, ВЫДЕЛИТЬ ИХ В ВИДЕ  
ОТДЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ ДЛЯ НАГЛЯДНОСТИ И  
ВО ИЗБЕЖАНИЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ**



## РЕЗЮМЕ:



- ✓ -Вступило в силу – 05.04.2019
- ✓ -Изменения в Правила – **не позднее 05.05.19;**
- ✓ -целевой (внеплановый инструктаж) – **не позднее 09.04.19.**
- ✓ ПРИМЕЧАНИЯ ЦБ:
- ✓ Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения должны быть разработаны и начать применяться финансовыми организациями в течение 30 дней со дня вступления в силу настоящего Указания.  
**ЕЩЕ РАЗ – срок для актуализации ПВК и начала применения – 05.05.19**

# Указание Банка России от 27 февраля 2019 г. N 5084-У. Вступило в силу с 05.04.19

## **Изменения касаются в том числе:**

\*необходимости учесть в программе управления риском Правил по ПОДФТ/ФРОМУ результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенные на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

\*необходимости определения критериев риска использования услуг некредитной финансовой организацией в программе управления риском исходя из видов предоставляемых клиентам услуг (например, операции с наличными денежными средствами, операции с ценными бумагами, в частности, векселями) и иных самостоятельно определяемых некредитной финансовой организацией факторов. Кроме того, программа управления риском должна предусматривать, что риск использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должен оцениваться некредитной финансовой организацией как до начала, так и в ходе предоставления клиентам соответствующих услуг;



- \*необходимости отражения в программа управления риском того, что результаты мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением клиентам определенных услуг или осуществлением некредитными финансовыми организациями операций (сделок) в интересах клиента должны документально фиксироваться не реже одного раза в шесть месяцев;
- \*необходимостью предусмотреть порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном пунктом 2.5 статьи 6 Федерального закона;
- \*иных положений.



## РЕЗЮМЕ:



- ✓ -Вступило в силу – 05.04.2019
- ✓ -Изменения в Правила – **не позднее 05.07.19;**
- ✓ -целевой (внеплановый инструктаж) – **не позднее 09.04.19.**

**ВНЕСЕНЫ  
ИЗМЕНЕНИЯ**



## **32-ФЗ (вносит изменения в 115-ФЗ) – вступил в силу 18.03.19**

- Изменения касаются участников банковской группы и банковского холдинга.
- меняются два определения – «организация внутреннего контроля» и «осуществление внутреннего контроля» (в том случае, если в ПВК предусмотрено приведение определений из статьи 3 Закона № 115-ФЗ, в данной части их необходимо изменить).



**GRAND SCHOOL**

ШКОЛА РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

# ИТОГ по ВСЕМ изменениям

ВОЗМОЖНО УЧЕСТЬ ВСЕ  
ИЗМЕНЕНИЯ ПРИ РАЗРАБОТКЕ  
НОВОЙ РЕДАКЦИИ ПРАВИЛ  
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ  
МИНИМИЗАЦИИ ВРЕМЕННЫХ И  
МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАТРАТ

# Типичные нарушения, выявляемые ЦБ при проверках

1

## НФО

Несоответствие Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ требованиям действующего законодательства по ПОД/ФТ и особенностям деятельности НФО, нарушение установленного срока приведения Правил внутреннего контроля в соответствие с изменениями, внесенными в Федеральный закон № 115-ФЗ и нормативные акты в сфере ПОД/ФТ.

В соответствии с пунктом 1.4 Положения № 445-П ПБК разрабатываются НФО в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, Положением № 445-П и иными нормативными актами Банка России с учетом особенностей вида и масштаба ее деятельности, организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых НФО клиентам, а также уровня риска легализации



# Типичные нарушения, выявляемые ЦБ при проверках НФО

При этом ЦБ отмечает:

- Федеральным законом № 90-ФЗ введены дополнительные меры по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе дополнительная операция, подлежащая обязательному контролю, а также обязанность НФО не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган;
- Указанием № 4708-У предусмотрена обязанность НФО направлять в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России уведомление о назначении ответственного сотрудника.

# Типичные нарушения, выявляемые ЦБ при проверках НФО

Примеры недостатков Правил:

Несоответствие ПВК пункту 3.2 Положения № 445-П, согласно которому в программе идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца должны быть определены основания для признания в качестве бенефициарного владельца лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (при невозможности выявления иного бенефициарного владельца)

# Типичные нарушения, выявляемые ЦБ при проверках НФО

Несоответствие ПВК пункту 1.1 Положения № 444-П , в соответствии с которым идентификация юридического лица, являющегося представителем клиента, осуществляется в объеме, предусмотренном для клиентов – юридических лиц, за исключением сведений, предусмотренных подпунктами 2.4 – 2.8 пункта 2 приложения 2 к Положению № 444-П (сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с НФО, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях), сведения (документы) о финансовом положении, сведения о деловой репутации, сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента, сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента)

# Типичные нарушения, выявляемые ЦБ при проверках НФО

Несоответствие ПВК пункту 2.1 Положения № 444-П, согласно которому НФО должна самостоятельно определить в Правилах внутреннего контроля требования к документам клиента, являющегося юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации (инкорпорации) и не позволяет представить в некредитную финансовую организацию сведения (документы) о его финансовом положении, а также требования к документам о финансовом положении юридического лица - нерезидента, иностранной структуры без образования юридического лица.

# Типичные нарушения, выявляемые ЦБ при проверках НФО

Несоответствия ПВК пунктам 4, 5, 6 Приложения 3 к Положению № 444-П, согласно которым в формах анкет (досье) клиентов должно быть предусмотрено фиксирование следующих сведений:

- дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты (досье) клиента;
- фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника некредитной финансовой организации, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету (досье) клиента;
- о результатах **каждой проверки** наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента (**представляется возможным наличие специальной**

# Типичные нарушения, выявляемые ЦБ при проверках НФО

Несоответствие ПВК пункту 2.2 Указания № 3471-У в части невключения отдельных сотрудников, которые фактически работают в НФО, в перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ.

Дополнительно отмечаем, что микрокредитные компании, ломбарды, страховые организации и кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы не вправе поручать проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента другим организациям, в связи с чем перечисленным организациям не следует включать указанные положения в ПВК.

# Типичные нарушения, выявляемые ЦБ при проверках НФО

Неназначение/отсутствие в НФО в определенный период времени ответственного сотрудника свидетельствует о нарушении требований пункта 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в соответствии с которым НФО в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения обязаны назначать ответственного сотрудника (в рассматриваемом случае осуществление/неосуществление НФО своей деятельности, а также наличие/отсутствие клиентов правового значения не имеет).

# Типичные нарушения, выявляемые ЦБ при проверках НФО

Нарушение сроков прохождения целевого (внепланового) инструктажа сотрудниками НФО (нарушение пункта 3.3 Указания № 3471-У).

Обращаем внимание, что обучение в форме целевого (внепланового) лицо, планирующее осуществлять функции ответственного сотрудника, должно пройти до начала осуществления таких функций, руководители НФО (её филиала) – до назначения на соответствующую должность:



# Типичные нарушения, выявляемые ЦБ при проверках НФО

Нарушение сроков прохождения целевого (внепланового) инструктажа сотрудниками НФО (нарушение пункта 3.3 Указания № 3471-У).

Обращаем внимание, что обучение в форме целевого (внепланового) лицо, планирующее осуществлять функции ответственного сотрудника, должно пройти до начала осуществления таких функций, руководители НФО (её филиала) – до назначения на соответствующую должность:

# Типичные нарушения, выявляемые ЦБ при проверках НФО

Несоблюдение требований по идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе при оценке степени (уровня) риска клиентов:

-нарушение пункта 2 Приложения 3 к Положению № 444-П в части отсутствия в анкетах (досье) клиентов обоснования отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска (в том числе в отношении клиентов с низким уровнем риска).

Согласно пункту 2 Приложения 3 к Положению № 444-П в анкету (досье) клиента включаются не только сведения о степени (уровне) риска клиента, но и обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением № 445-П.

# Типичные нарушения, выявляемые ЦБ при проверках НФО

Нарушение установленной подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ периодичности проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее – проверка).

В соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ НФО обязаны не реже чем один раз в три 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 проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

Исходя из нормы пункта 3 статьи 192 Гражданского кодекса Российской Федерации, срок, исчисляемый месяцами, истекает в соответствующее число последнего месяца срока. Если окончание срока, исчисляемого месяцами, приходится на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то срок истекает в последний день этого месяца.

Согласно статье 193 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае, если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

В случае, если, например, окончание проведения НФО предыдущей Проверки 11.02.2019, и принимая во внимание, что соответствующее число третьего месяца срока (11.05.2019) приходится на нерабочий день, то проверка должна быть проведена не позднее ближайшего рабочего дня, следующего за 11.05.2019, то есть 13.05.2019.

Дополнительно отмечаем, что проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ следует проводить на основании всех редакций Перечней, Решений, действовавших в проверяемый период (в противном случае возрастает риск невыявления фигурантов Перечней, Решений).

# Типичные нарушения, выявляемые ЦБ при проверках НФО

Непредставление либо представление в уполномоченный орган неполных/недостоверных сведений и информации, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, нарушение срока и (или) порядка представления сведений:

- об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также об операциях, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

В 2018 году наибольшее количество фактов выявляемых нарушений в отношении представления сведений в уполномоченный орган было связано с недостаточным знанием сотрудниками НФО Указания № 3484-У , а также невнимательностью при формировании формализованных электронных сообщений (далее – ФЭС).

Наиболее характерными нарушениями являлись несоблюдение сроков представления ФЭС в уполномоченный орган, а также нарушение порядка представления ФЭС в части указания неполного наименования НФО, передающей/представляющей сведения в уполномоченный орган (поле ФЭС «НаимНФО»), несоответствие сведений об адресе юридического лица сведениям, содержащимся в ЕГРЮЛ , указание в полях ФЭС «УполнСотрудн», «ФИОУполнСотрудн» и «ТелУполнСотрудн» сведений и контактов руководителя НФО, в случаях, когда должностные обязанности по направлению ФЭС в уполномоченный орган в НФО возложены на иное лицо.

# Типичные нарушения, выявляемые ЦБ при проверках НФО

В сообщениях об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также об операциях, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма типичным нарушением является неуказание в ФЭС сведений о представителях лиц, участвующих в совершении операции (сделки), а также указание в ФЭС недостоверных (неверных) сведений о сумме сделки (без учета копеек).

# Типичные нарушения, выявляемые ЦБ при проверках НФО

В сообщениях об операциях, подлежащих обязательному контролю в соответствии с абзацем 2 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ (помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард), **типичным нарушением** при направлении ломбардами сведений в уполномоченный орган являлось указание в ФЭС суммы операции (сделки) в соответствии с суммой выданного ломбардом займа, тогда как следует указывать стоимость оценки заложенного имущества.

Дополнительно отмечаем, что к операции, подлежащей обязательному контролю в соответствии с абзацем 2 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, относится помещение физическим лицом предмета залога в ломбард, сумма оценки которого равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, оформленного одним залоговым билетом. Учитывая изложенное, в случаях, когда между ломбардом и заемщиком оформлено несколько залоговых билетов, сумма по каждому из которых не превышает установленное пороговое значение, обязанности информировать уполномоченный орган у ломбарда не возникает (один билет – одна сделка).

# Типичные нарушения, выявляемые ЦБ при проверках НФО

В отношении направления ломбардами в уполномоченный орган сведений о сделках скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий в соответствии с абзацем 6 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, отмечаем, что обязательному контролю подлежит сделка скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает пороговое значение.

В соответствии с положениями главы 30 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору купли-продажи продавец обязуется передать вещь (товар) покупателю в собственность за определенную денежную сумму. При этом договор купли-продажи является консенсуальным, то есть права и обязанности сторон по нему возникают в момент его заключения.

При этом положения абзаца 6 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ не содержат требования информировать уполномоченный орган о расчетах за поставленные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные изделия из них и лом таких изделий, произведенных в рамках соответствующего договора купли-продажи.

Таким образом, если в договоре купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий определена общая сумма договора, то, исходя из положений подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, обязанность информировать уполномоченный орган о такой сделке возникает у ломбарда в течение трех рабочих дней с даты заключения такого договора либо даты вступления в силу договора (если она отличается от даты его заключения).

В случае если в договоре купли-продажи не установлена конкретная цена сделки, а согласованы лишь способ ее определения, сроки и порядок передачи товара, то обязанность по направлению соответствующих сведений в уполномоченный орган в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ возникает у ломбарда, когда стоимость партии поставленного товара будет равна или превысит пороговое значение, при этом показатель «Дата совершения операции» следует заполнять датой подписания договора либо датой вступления в силу договора (если она отличается от даты его заключения) либо датой последнего платежа, когда сумма поставок будет равна

# Типичные нарушения, выявляемые ЦБ при проверках НФО

Нарушение установленного пунктом 15 Указания № 3484-У срока хранения информации: ФЭС, направленные НФО в уполномоченный орган, а также полученные НФО квитанции о принятии ФЭС, квитанции о непринятии ФЭС должны храниться НФО в электронном виде не менее пяти лет со дня получения квитанции уполномоченного органа о принятии ФЭС, квитанции уполномоченного органа о непринятии ФЭС.

Дополнительно обращаем внимание, что ответы на актуальные вопросы участников финансового рынка в сфере ПОД/ФТ размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) в разделе: «Банк России сегодня»/ «Методологическая поддержка участников финансового рынка по вопросам применения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и валютного контроля»/«По вопросам ПОД/ФТ».

Также отмечаем, что, начиная с 23.03.2019, в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 17.10.2018 № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», применяется порядок составления ФЭС, размещенный на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе: «Информационно-аналитические материалы»/«Форматы электронных сообщений для обмена данными с федеральными органами исполнительной власти»/«с Федеральной службой по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)».

Обращаем внимание, что несоблюдение установленного порядка представления сведений в уполномоченный орган является основанием для применения мер воздействия, предусмотренных статьей 76.5 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном





**GRAND SCHOOL**

ШКОЛА РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

**Административная ответственность  
за нарушение требований законодательства  
в области 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 у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а равно повлекшее представление названных сведений в уполномоченный орган с нарушением установленных порядка и сроков, за исключением случаев, предусмотренных частями 1.1, 2 - 4 настоящей статьи, - влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей; на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей.**



2. Действия (бездействие), предусмотренные частью 1 настоящей статьи, повлекшие непредставление в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и (или) представление в уполномоченный орган недостоверных сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, а равно непредставление сведений об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, за исключением случаев, предусмотренных частью 1.1 настоящей статьи, - влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от двухсот тысяч до четырехсот тысяч рублей или административное приостановление деятельности на срок до шестидесяти суток.

**3. Воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению уполномоченным или соответствующим надзорным органом проверок либо неисполнение предписаний, выносимых этими органами в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей или дисквалификацию на срок от одного года до двух лет; на юридических лиц - от семисот тысяч до одного миллиона рублей или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток.**

**Примечания: 1. За административные правонарушения, предусмотренные настоящей статьей, лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, несут административную ответственность как юридические лица.**

**2. За административные правонарушения, предусмотренные частями 1 и 2 настоящей статьи, сотрудники организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в обязанности которых входит выявление и (или) представление сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма,**



**GRAND SCHOOL**

ШКОЛА РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА





**GRAND SCHOOL**

ШКОЛА РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

**Спасибо за внимание!**