

Практические аспекты реализации требований законодательства в области ПОД/ФТ

Сокращения

ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

ФРОМУ – финансирование распространения оружия массового уничтожения.

ПВК – Правила внутреннего контроля в ценлях
ПОД/ФТ/ФРОМУ.

СДЛ – специальное должностное лицо.

Обязанности организаций и ИП

- Разработать Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Назначить Специальных должностных лиц, ответственных за реализацию Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (требования к СДЛ утверждены Постановлением Правительства № 492 от 29.05.2014 г.).
- Встать на учет в Росфиммониторинге (Риэлторы, операторы по приему платежей, факторинг); встать на спец.учет в Пробирной палате (ювелирный сектор);
- Подключиться к Личным кабинетам на портале Росфиммониторинга (все субъекты исполнения).
- Проводить идентификацию клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

Представлять сведения в Росфинмониторинг

- об операциях, подлежащих обязательному контролю (ФЭС 1 ФМ-01);

Перечень операций, подлежащих обязательному контролю, указан в ст. 6 и п.1 ст.7.5. 115-ФЗ.

- о «подозрительных» операциях (ФЭС 1ФМ-02); Приказ Росфинмониторинга № 103, Информационное письмо Росфинмониторинга № 17.
- о результатах проверки на наличие среди клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (ФЭС 3ФМ-04); **ВНИМАНИЕ!!!! СМОТРИ ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО РОСФИНМОНИТРИНГА № 52 от 13 мая 2016 г.**
- о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или иного имущества (ФЭС 2ФМ-02);

Представлять сведения в Росфинмониторинг

- обо всех случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в пункте 11 ст. 7 (формат ФЭС не утвержден);
- о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом (ФЭС 1ФМ-06);
- о фактах препятствия со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями положений (п.5.3. ст.7 115-ФЗ) (ФЭС 4ФМ-05)

Права организации

- Отказать клиенту в выполнении распоряжения о совершении операции
- Требовать от клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные настоящим Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Права организации

- Право информировать клиентов (ст.4 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г.):
 - ✓ о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или иного имущества,
 - ✓ о приостановлении операции,
 - ✓ об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций,
 - ✓ об отказе от заключения договора банковского счета (вклада),
 - ✓ о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 г №115-ФЗ.
- Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

Обязанности клиентов

- Предоставлять организациям (ИП), информацию, необходимую для исполнения ими требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ (п.14 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

Основные документы организации (ИП) в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

- Свидетельство о постановке на учет в Росфинмониторинг/Пробирной палате.
- Приказ о назначении Специального должностного лица, ответственного за реализацию ПВК.
- Приказ о замещении Специального должностного лица на период его отсутствия.
- Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в действующей и предшествующих редакциях.
- Приказ об утверждении Перечня работников, проходящих обязательную подготовку в целях ПОД/ФТ/ФОРМУ.
- Документы, подтверждающие прохождение работниками обучения (в форме вводного, дополнительного, целевого инструктажа и повышение уровня знаний).
- Формы КПУ и документы, подтверждающие их направление в Росфинмониторинг по изменениям учетных данных организаций (Приказ Росфинмониторинга от 11.02.2019 N 33 " вступил в силу 16.03.2019).

Обязательное внесение информации: *о бенефициарных владельцах, об*

Структура Правил внутреннего контроля (Постановление Правительства № 667 от 03.06.2012 г.

1. Программа организации внутреннего контроля;
2. Программа идентификации;
3. Программа оценки степени (уровня) риска ([Информационное письмо ФСФМ РФ № 59 от 01.03.2019 г.](#));
4. Программа выявления операций (сделок);
5. Программа документального фиксирования информации;
6. Программа по приостановлению операций (сделок) ([Информационное письмо ФСФМ РФ № 60 от 01.03.2019 г.](#));
7. Программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
8. Программа проверки осуществления внутреннего контроля;
9. Программа хранения информации);
10. Программа изучения клиента;
11. Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции;
12. Программа применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества

[\(Информационное письмо ФСФМ РФ № 60 от 01.03.2019 г.\);](#)

+

положения о конфиденциальности информации, полученной в результате применения правил

Структура Правил внутреннего контроля (Постановление Правительства № 667 от 03.06.2012 г.

- ✓ ПВК утверждаются Руководителем организации.
- ✓ ПВК не направляются на согласование в надзорные органы.
- ✓ Руководитель организации обеспечивает контроль за соответствием ПВК требованиям законодательства.
- ✓ Сроки внесения изменений в ПВК в связи с изменением законодательства – не позднее месяца после даты вступления в силу .

Основные приложения к Правилам внутреннего контроля

1. Формы Анкеты клиентов (Юр.лицо, физ.лицо, ИП, ИСБОЮЛ);
2. Форма внутреннего сообщения об операции.
3. Признаки «необычных» операций, соответствующих критериям и признакам «необычных» (Приказ Росфинмониторинга № 103).
4. Критерии «повышенного» уровня риска [Инф. письмо ФСФМ РФ № 59 от 01.03.2019 г.](#)
5. Перечень государственных должностей Российской Федерации, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ.
6. Перечень должностей иностранных публичных должностных лиц и должностных лиц международных организаций [Инф. письмо № 53 от 12.12.2017](#)
7. Перечень стран не соблюдающих рекомендации ФАТФ;
8. Перечень стран (государств) представляющих льготный режим налогообложения (оффшоры) (Приказ Минфина РФ № 108н от 13.11.2007 г.).

Программа идентификации

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

Приказ Росфинмониторинга от 22.11.2018 г № 366 «об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

(вступил в силу 23.02.2019 г.. Срок утверждения новой редакции ПВК не позднее 25.03.2019

Информационные письма Росфинмониторинга № 53, № 57, 58, 59, 60

Программа идентификации

- При взаимодействии с Клиентами по вопросам предоставления информации и документов, необходимых для реализации Программы идентификации, работники организации, вправе обосновывать данный запрос соблюдением требований законодательства в области ПОД/ФТ (ст.4 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).
- Клиенты обязаны предоставлять организации, информацию, необходимую для исполнения им требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах. (п.14 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).
- Если Клиент не предоставил необходимые документы, организация (ИП) **ВПРАВЕ ОТКАЗАТЬ** в выполнение операции (за исключением операции по зачислению денежных средств на счет клиента).

Программа идентификации

- **Клиент** – физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица*, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом. (Комиссионер – оказывает услуги комитенту, агент – принципалу, подрядчик – заказчику). Т.е. это фактически те лица, которым организация (ИП) оказывает какие-либо услуги. Аналогичный подход к определению статуса клиента, отражен Росфинмониторингом в Информационном Письме ФСМФ РФ № 50.
- клиент (физическое или юридическое лицо, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся частной практикой, иностранные структуры без образования юридического лица, которым предполагается оказание услуг (выполнение работ, реализация товаров) либо заключение сделок (совершение операций) разового характера (не предполагающих дальнейшего обслуживания), так и клиентов, которых предполагается принять на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений (Приказ Росфинмониторинга от 22.11.2019 № 366).

Программа идентификации

Представитель – единоличный исполнительный орган Клиента и/или лицо, действующее от имени и в интересах Клиента, в силу закона, на основании договора, акта уполномоченного государственного органа, органа местного самоуправления или доверенности при осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом.

При обращении в организацию в качестве представителя юридического лица лица, не являющегося единоличным исполнительным органом, организация идентифицирует также единоличный исполнительный орган данного юридического лица (п.10 Приказа Росфинмониторинга № 366).

Программа идентификации

- **ИПДЛ** (иностранцы публичные должностные лица) - физические лица, на которые возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в иностранном государстве, их супруги и близкие родственники, должностные лица публичных международных организаций.
- **ПДЛ РФ** - лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности Федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании Федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, а также их супруги и близкие родственники.

Программа идентификации

□ **Публичные должностные лица** - иностранные публичные должностные лица, а именно физические лица, на которые возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в иностранном государстве, их супруги и близкие родственники, должностные лица публичных международных организаций, а также лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании Федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации

Программа идентификации (ПДЛ)

- ✓ Для установления лиц, замещающих (занимающих) должности членов Совета директоров Центрального Банка РФ, может быть использована информация, размещенная на официальном сайте Банка России (<http://www.cbr.ru/today/?Prtid=dir>)
- ✓ Указа Президента РФ от 11 января 1995 года № 32 "О государственных должностях Российской Федерации", статьи 83 Конституции РФ, статьи 12 Федерального конституционного закона от 17 декабря 1997 года № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации

Программа идентификации

- **Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.
- **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.

Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, когда имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо (Федеральный закон от 29.06.2015 №210-ФЗ от 29.06.2015 г., вступил в силу 01.07.2015 г.).

Программа идентификации

Меры идентификации бенефициарных владельцев (Информационное письмо Росфинмониторинга от 04 декабря 2018 № 58)

- ✓ включение в договор с клиентом обязанности последнего представлять в сведения о бенефициарных владельцах;
- ✓ анкетирование клиентов (направление клиентам запросов);
- ✓ изучение учредительных документов клиентов — юридических лиц;
- ✓ устный опрос клиента с занесением установленной информации в анкету (досье) клиента;
- ✓ использование внешних доступных организации на законных основаниях источников информации (например, средства массовой информации, Internet);
- ✓ иные меры по усмотрению организации.

Программа идентификации

Особенности идентификации бенефициарных владельцев (Приказ Росфинмониторинга от 22.02.2019 г. № 366)

- Фиксирование мер принятых организацией по идентификации бенефициарных владельцев клиента.
- Фиксирование информации о бенефициарных владельцах клиента, предоставленной непосредственно клиентом и информации, установленной организаций;
- Фиксирование оснований признания бенефициарным владельцем клиента единоличного исполнительного органа.

Программа идентификации

Идентификация бенефициарных владельцев клиента не проводится, если клиент является:

- ✓ органом государственной власти, иным государственным органом, органом местного самоуправления, учреждением, находящимися в их ведении, государственным внебюджетным фондом, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;
- ✓ международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;

Программа идентификации

Идентификация бенефициарных владельцев клиента не проводится, если клиент является:

- ✓ эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- ✓ иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;
- ✓ иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа

Идентификация СВОИХ бенефициарных владельцев (статья 6.1)

Обязанности организаций:

- располагать информацией о своих бенефициарных владельцах
- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных [абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона № 115-ФЗ
- обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах (не реже одного раза в год) и документально фиксировать полученную информацию
- хранить информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных [абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона № 115-ФЗ, не менее пяти лет со дня получения такой информации.

Идентификация СВОИХ бенефициарных владельцев (статья 6.1)

Обязанности организаций:

Представлять имеющуюся документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о [принятых мерах](#) по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных [абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона №115-ФЗ, по запросу уполномоченного органа или налоговых органов

Сроки и порядок представления информации утвержден Постановлением Правительства РФ от 31 июля 2017 г. № 913 «Об утверждении правил представления юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах и принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», по запросам уполномоченных органов государственной власти».

Срок предоставления информации - в течение 5 рабочих дней со дня получения запроса.

Формат – электронный/бумажный.

Идентификация СВОИХ бенефициарных владельцев (статья 6.1)

Информационное сообщение Росфинмониторинга от 17.01.2017

- Если юридическое лицо не может установить своего бенефициарного владельца и приняло все доступные меры для того, чтобы установить соответствующие сведения, то такое юридическое лицо, в случае получения запроса уполномоченных органов государственной власти, должно представить информацию о принятых мерах по установлению сведений о своих бенефициарных владельцах.
Документами, подтверждающими принятие мер, могут являться запросы учредителям (иным контролирующим

Идентификация СВОИХ бенефициарных владельцев (статья 6.1)

Право организации и обязанность учредителей (участников):

- ПРАВО: запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками данного юридического лица или иным образом контролирующих его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев.
- ОБЯЗАННОСТЬ: представлять данному юридическому лицу имеющуюся у них информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев. Передача такой информации в соответствии с положениями настоящей статьи **не является нарушением законодательства Российской Федерации о персональных данных**

Идентификация СВОИХ бенефициарных владельцев (статья 6.1)

Административная ответственность ст.14.25.1 КОАП РФ

Неисполнение юридическим лицом обязанностей по установлению, обновлению, хранению и представлению информации о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, определенных законодательством Российской Федерации, по запросу уполномоченного органа (Росфинмониторинга) или налоговых органов влечет:

наложение административного штрафа

- ✓ на должностных лиц в размере от 30 000 до 40 000 рублей;
- ✓ на юридических лиц - от 100 000 до 500 000 рублей.

Программа идентификации

Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев не проводится:

- При покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму, не превышающую **40 000 рублей**, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей, а также при использовании персонифицированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу на сумму, не превышающую **100 000 рублей**, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей, идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится (за исключением случая, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).

Программа идентификации

Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев не проводится:

- операций по приему от клиентов - физических лиц платежей, страховых премий, если их сумма не превышает **15 000 рублей** либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).

Программа идентификации

Сведения устанавливаемые в целях идентификации юридических лиц

- ✓ наименование,
- ✓ организационно-правовая форма
- ✓ ИНН или КИО
- ✓ ОГРН или регистрационный номер юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано;
- ✓ адрес юридического лица (резидента)
- ✓ место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано (для нерезидента)

Программа идентификации

Сведения устанавливаемые в целях идентификации юридических лиц

- + финансовое положение и деловая репутация клиентов;
- + цели установления и предполагаемый характер деловых отношений.

Пункт 2.6. Приказа Росфинмониторинга № 366 – Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.

Пп.1 п.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ - при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с организацией, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов,

устанавливаются **ТОЛЬКО** в отношении клиентов с **повышенной степенью (уровнем)** риска (Пункт «а» Примечания Приложение № 2 к Приказу Росфинмониторинга № 366)

Программа идентификации

Сведения устанавливаемые в целях идентификации физических лиц/ИП.

- ✓ фамилия, имя, а также отчество;
- ✓ гражданство,
- ✓ дату рождения,
- ✓ место рождения,
- ✓ Реквизиты документа, удостоверяющего личность,
- ✓ данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание

Программа идентификации

Сведения устанавливаемые в целях идентификации физических лиц/ИП:

- ✓ ИНН;
- ✓ ОГНИП (для ИП);
- ✓ СНИЛС (при наличии). ВПРАВЕ на основании абз.1 п.5.4. ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ.
- ✓ реквизиты документа, подтверждающего полномочия (для представителя клиента);

Программа идентификации

Сведения устанавливаемые в целях идентификации физических лиц/ИП:

- + источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов;
- + финансовое положение и деловая репутация клиентов;
- + цели установления и предполагаемый характер деловых отношений.

(Устанавливаются в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска. Пункт «б» Примечания в Приложение № 1 к Приказу Росфинмониторинга № 366)

Программа идентификации

Дополнительные мероприятия, проводимые в рамках программы идентификации:

- ✓ проверка клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, учредителей по Перечню экстремистов/террористов, Перечню ФРОМУ, решениям межведомственного координационного органа.
- ✓ Проверка клиента на принадлежность к странам, не выполняющим рекомендации ФАТФ (Приказ ФСФМ РФ от 10.11.2011 г. № 361).
- ✓ Проверка принадлежности физического лица к категории ПДЛ и лицам, связанным с ПДЛ.
- ✓ Оценка и присвоение уровня риска
- ✓ Обновление сведений:
 - не реже одного раза в год;
 - в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

Программа идентификации

Проверка по Перечню экстремистов/террористов, Перечню ФРОМУ, решениям МКО

- ✓ Все Перечни и Решения размещаются в Личном кабинете.
- ✓ Первичная проверка проводится до момента установления договорных отношений с клиентом (клиент, выгодоприобретатели, учредители, представители, бенефициарные владельцы) (см. п.2 ст.6 115-ФЗ), (подпункт б), пункта 8, подпункт а) пункта 29.1. Постановления Правительства № 667.
- ✓ Результаты первичной проверки, а также ДАТА ПРОВЕРКИ фиксируются в Анкете

Обновление сведений по клиентам не проводится

Право введено Приказом Росфимониторинга № 366 от 22.11.2018

- ✓ организация предприняла обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений, в результате которых обновление сведений не было завершено*;
- ✓ со дня принятия мер по обновлению сведений операции клиентом или в отношении клиента не проводились;

*например, проинформировало клиента о необходимости предоставления обновленных сведений (по электронной почте, заказным письмом с уведомлением, курьером, разместило информацию о необходимости предоставления сведений в Личном кабинете клиента на сайте Общества), при этом клиент не предоставил обновленные сведения.

Программа идентификации

Проверка по Перечню экстремистов/террористов, Перечню ФРОМУ, решениям МКО

- ✓ Повторные проверки осуществляются не позднее рабочего дня, следующего за днем опубликования новой редакции Перечней и решений межведомственного координационного органа - в целях соблюдения подпункта 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.
- ✓ Результаты повторных проверок (ФЭС-3) направляются в ФСФМ РФ не реже чем один раз в три месяца (подпункт 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ).

Информационное письмо Росфинмониторинга № 58 от 06.02.2019

Информация о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в Перечень ФРОМУ, представляется по форме ФЭС 3-ФМ. При этом отчет о результатах проверки клиентов по перечню ФРОМУ рекомендуем представлять одновременно с отчетом, предусмотренным подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Программа идентификации

Способы фиксирования сведений о клиентах , их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах – **АНКЕТА, пункт 37 Приказа Росфимониторинга № 366.**

- ✓ может заполняться (формироваться) на бумажном носителе или в электронном виде.
- ✓ документы, полученные от клиента в целях идентификации приобщаются к анкете
- ✓ документы, составляемые и получаемые организациями, индивидуальными предпринимателями при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев либо обновлении сведений о них, формируются в досье клиента.
- ✓ при обновлении информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце формируется новая анкета, которая приобщается к досье клиента.

Программа выявления операций

Подпункт 4 пункта 1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ:

Организации (ИП) обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, **СОВЕРШАЕМЫХ ИХ КЛИЕНТАМИ.**

Программа выявления операций

1. Операции, подлежащие обязательному контролю – ст.6 и ст.7.5. Федерального закона № 115-ФЗ.
 2. Операции, соответствующие критериям и признакам «необычных» – Приказ Росфимониторинга № 103 от 08.05.2009 г.
- ✓ Критерии группы 11-22 носят общий характер и включаются в Правила внутреннего контроля в полном объеме. Остальные группы- по специфике деятельности)
 - ✓ Группа 34 - признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении лизинговой деятельности.
 - ✓ Группа 35 - Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении сделок с недвижимым имуществом.
 - ✓ Группа 36 - Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по содержанию тотализаторов и букмекерских контор, а также организации и проведении

Программа выявления операций

2. Операции, соответствующие критериям и признакам «необычных» – Приказ Росфимониторинга № 103 от 08.05.2009 г.

- ✓ Группа 38 - Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.
- ✓ Группа 39 - Признаки необычных сделок, выявляемые при оказании услуг почтовой связи
- ✓ Группа 41 - Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности оператора по приему платежей.
- ✓ Группа 42 - Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности оператора связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи
- ✓ Группа 43 - «критерии и признаки «необычных операций» выявляемых при осуществлении

Особенности выявления отдельных видов операций, подлежащих обязательному контролю

Вид операции	Особенности	Срок представления сведений в ФСМФ РФ
Передача имущества в лизинг. На сумму равную или превышающую 600 тыс.руб	- Сумма операции- стоимость предмета лизинга, с НДС (Инф.письмо ФСФМ РФ № 1 от 08.08.2008 – утр.сило, Инф.письмо Банка России № 2 от 29.11.2002 г.. - Дата операции – дата акта-приема передача имущества в лизинг. - Плательщик –лизингодатель - Получатель – лизингополучатель.	Не позднее 3- х рабочих дней, следующих за днем совершения операции.
Смена лизингополучателя в рамках действующего договора лизинга (договор уступки (цессии), реорганизация лизингополучателя). Информационное письмо ФСФМ РФ от 28.06.2011 № 15. На сумму равную или превышающую 600 тыс.руб	- Сумма операции- первоначальная стоимость предмета лизинга, с НДС. - Дата операции – дата акта-приема передача новому лизингополучателю. - Плательщик –лизингодатель - Получатель – лизингополучатель.	Не позднее 3- х рабочих дней, следующих за днем совершения операции.

Особенности выявления отдельных видов операций, подлежащих обязательному контролю

Вид операции	Особенности	Срок представления сведений в ФСМФ РФ
Выкуп недвижимого имущества из лизинга На сумму равную или превышающую <u>3 млн.руб</u>	• Сумма операции- выкупная стоимость предмета лизинга. • Дата операции – дата акта приема-передачи (доп.соглашения) по передаче недвижимого имущества лизингополучателю. • Плательщик –лизингодатель • Получатель – лизингополучатель.	Не позднее 3- х рабочих дней, следующих за днем совершения операции.

Особенности выявления отдельных видов операций, подлежащих обязательному контролю

или превышает её.

Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю

Особенности выявления отдельных видов операций, подлежащих обязательному контролю

операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами.

В этой связи полагаем, что приобретая недвижимое имущество, лизинговая компания выступает в качестве покупателя, то есть является клиентом по отношению к продавцу, в связи с этим у нее не возникает обязанности по направлению информации об указанной сделке с недвижимым имуществом в Росфинмониторинг.

Особенности выявления отдельных видов операций, подлежащих обязательному контролю

Согласно положениям статьи 15 Федерального закона № 164-ФЗ лизингополучатель обязуется по окончании срока действия договора лизинга возвратить предмет лизинга, если иное не предусмотрено указанным договором лизинга, или приобрести предмет лизинга в собственность на основании договора купли-продажи.

Учитывая изложенное, полагаем, что непосредственно передача недвижимого имущества в рамках договора финансовой аренды (лизинга) от лизингодателя лизингополучателю не относится к операции, подлежащей обязательному контролю, в соответствии с абзацем 4 подпункта 4 пункта 1 либо пунктом 1.1. статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

Особенности выявления отдельных видов операций, подлежащих обязательному контролю

Вместе с тем приобретение (выкуп) лизингового недвижимого имущества лизингополучателем в результате расторжения договора финансовой аренды (лизинга) или при окончании срока его действия, будет подлежать обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.1. статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, если выкупная цена предмета лизинга равна или превышает 3 000 0000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее.

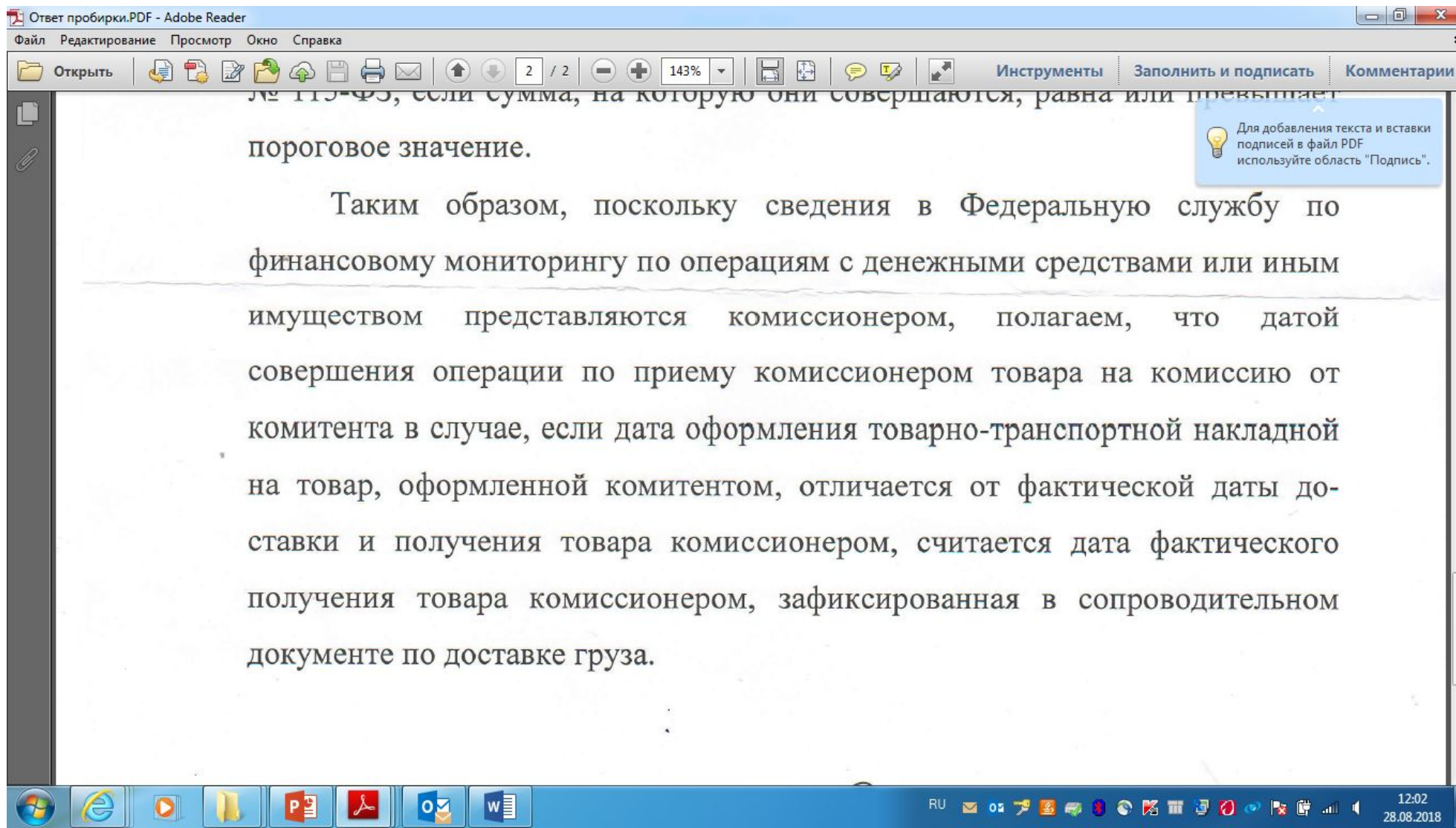
Особенности выявления отдельных видов операций, подлежащих обязательному контролю

Вид операции	Особенности	Срок представления сведений в ФСМФ РФ
Купля продажи ювелирных изделий На сумму равную или превышающую <u>600 тыс.руб</u> (Инф.письмо № 50 от 10.02.2016 г.)	• Предоставление сведений как по движению имущества, так и по движению денежных средств, в том числе возврат (п.4, п.12 Инф.письма ФСМФ РФ № 50). • Сумма операции- стоимость имущества/сумма денежных средств. • Сведения представляет комиссионер/агент/продавец (поставщик)/подрядчик. • Плательщик (движение имущества) - комитент/принципал/продавец/подрядчик. • Получатель (движение имущества) – комиссионер/агент/покупатель/заказчик • Плательщик (движение денег) - комиссионер/агент/покупатель/заказчик • Получатель (движение денег) – комитент/принципал/продавец/подрядчик.	Не позднее 3- х рабочих дней, следующих за днем совершения операции.

Особенности выявления отдельных видов операций, подлежащих обязательному контролю

Вид операции	Особенности	Срок представления сведений в ФСМФ РФ
Купля продажи ювелирных изделий На сумму равную или превышающую 600 тыс.руб (Инф. письмо № 50 от 10.02.2016 г.)	• Давальческая схема – сведения представляются в случае: - если подрядчик использует свою сырье. - если расчеты за предоставленные подрядчиком услуги производятся в натуральной форме, т.е. путем передачи части изготовленных изделий (материала заказчика) подрядчику в качестве оплаты. • по операциям комиссии в ФЭС комитент указывается в качестве выгодоприобретателя (по операциям реализации (продажи) товара комиссионером покупателю, по операциям перечисления денежных средств покупателем комитенту за реализованный в рамках договора комиссии товар (при наличии сведений). п.15 Инф.письма № 50. • по агентским договорам в ФЭС принципал указывается в качестве выгодоприобретателя (по операциям реализации (продажи) товара агентом покупателю, по операциям получения денежных средств агентом от покупателя) п. 17 Инф.письма № 50. • если стоимость отдельной партии товара либо сумма отдельного платежа по договору (сделке) меньше порогового значения, каждый раз, когда сумма платежей и/или стоимость нескольких партий товара	Не позднее 3-х рабочих дней, следующих за днем совершения операции.

Особенности выявления отдельных видов операций, подлежащих обязательному контролю



Особенности выявления отдельных видов операций, подлежащих обязательному контролю

Вид операции	Особенности	Срок представления сведений в ФСМФ РФ
Сделки с недвижимым имуществом, в результате которых осуществляется переход права собственности, <u>на сумму равную или превышающую 3 млн. руб.</u> (Инф.письмо ФСФМ РФ № 30 от 02.08.2013 г.)	• для договоров, заключенных до 01.03.2013, - дату государственной регистрации сделки (договора); • для договоров, заключенных после 01.03.2013, - дату подписания такого договора. • хранение документов и информации, подтверждающих дату получения организацией (ИП) документов о гос. регистрации. • Договор аренды нед.имущества с правом последующего выкупа/долевое участие в строительстве/перенакопление – подлежат контролю	не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем государственной регистрации соответствующего договора. Не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем подписания соответствующего договора.

Особенности выявления отдельных видов операций, подлежащих обязательному контролю

Вид операции	Особенности	Срок представления сведений в ФСМФ РФ
Сделки с недвижимым имуществом, в результате которых осуществляется переход права собственности на <u>сумму равную или превышающую 3 млн. руб.</u> (Инф.письмо ФСФМ РФ № 30 от 02.08.2013 г.)	• хранение документов и информации, подтверждающих дату получения организацией (ИП) документов о гос. регистрации. • Договор аренды недв.имущества с правом последующего выкупа/долевое участие в строительстве/перенакопление – подлежат контролю ((Инф.письмо ФСФМ РФ № 30 от 02.08.2013 г.). • Плательщик- продавец. • Получатель – покупатель. • В ФЭС указываются сведения о всех участниках сделки (долевая собственность).	Не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем подписания соответствующего договора.

Особенности выявления отдельных видов операций, подлежащих обязательному контролю

Вид операции	Особенности	Срок представления сведений в ФСМФ РФ
Предоставление/получение беспроцентных займов.	• Если суммы отдельных платежей, совершаемых в рамках одного договора займа, менее 600 000 рублей, а общая сумма договора равна или превышает указанную сумму, то платежи по договору займа контролируются нарастающим итогом и представляются в ФСФМ РФ. • Дата совершения операции – дата фактического представления займа. • Плательщик – заимодавец. • Получатель – заемщик.	Не позднее 3-х рабочих дней, следующих за днем совершения операции.

Разъяснения Росфинмониторинга по сделкам с недвижимостью

Кроме того, учитывая положения Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 21.07.1997 N 122-ФЗ "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним" (далее - Федеральный закон N 122-ФЗ), а также иных нормативных правовых актов, договор, подлежащий государственной регистрации, считается заключенным с момента государственной регистрации сделки.

Таким образом, в случае, если сделка с недвижимым имуществом подлежит государственной регистрации в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами, датой совершения такой сделки в целях Федерального закона N 115-ФЗ следует считать дату государственной регистрации этой сделки.

Разъяснения Росфинмониторинга по сделкам с недвижимостью

Предметом договора участия является не объект недвижимости, а обязательства сторон, связанные с созданием объекта недвижимости, получением разрешения на его ввод в эксплуатацию, передачей и приемом объекта долевого строительства.

Тем самым несмотря на то, что договор участия является основанием для приобретения участниками долевого строительства права собственности на объекты недвижимости отнести их к сделкам с недвижимым имуществом не представляется возможным.

В этой связи, полагаем, что факт заключения вышеуказанного договора не может быть квалифицирован в соответствии с пунктом 1.1 статьи 6

Особенности выявления отдельных видов операций, подлежащих обязательному контролю

Федерального закона № 115-ФЗ, как операция, подлежащая обязательному контролю.

Программа выявления операций (некоторые критерии «необычных операций» общего характера).

1189 - Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года.

1192 - Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 3 месяцев, при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить.

1193 - Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора.

1194 - Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц.

1291 - Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета.

Программа выявления операций (некоторые критерии «необычных операций» общего характера).

1302 - Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции.

1390 - Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории.

1591- Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту

Программа выявления операций (некоторые критерии «необычных операций» для лизинговых компаний).

- 3401-** Оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом.
- 3402 -** Получение или предоставление имущества по договору лизинга (сублизинга), когда продавцом предмета лизинга и лизингополучателем (сублизингополучателем) выступает одно и то же лицо.
- 3403 -** Досрочное расторжение договора лизинга без видимого основания в короткий срок после его заключения.
- 3404 -** Размер авансового платежа по договору лизинга существенно отличается от обычной практики заключения лизинговых сделок и составляет более 30% от общей стоимости имущества, передаваемого по договору лизинга
- 3405 -** Приобретение имущества для последующей передачи в лизинг, по стоимости, более чем на 30% превышающей среднерыночную.

Программа выявления операций (некоторые критерии «необычных операций» для недвижимости).

3501- Предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение (за исключением ипотеки).

3502 - Совершение сделки с недвижимым имуществом по цене, отличной от рыночной в 2 и более раз.

3503 - Многократная (три и более раз) покупка и (или) продажа физическим лицом объектов недвижимости

3504- Многократное (три и более раз) совершение физическим или юридическим лицом сделок с одним объектом недвижимости.

3505 - Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стороной по которой выступает нерезидент.

3506 - Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стороной по которой выступает участник федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов, направленных на обеспечение жильем либо на улучшение жилищных условий.

3507 - Осуществление сделки купли-продажи недвижимого имущества, являющегося государственной или муниципальной собственностью, приобретателем по которой выступает коммерческое юридическое лоцо

Программа выявления операций (некоторые критерии «необычных операций» для ювелиров).

3801-Систематическое приобретение физическим лицом нескольких ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней

3802-Перечисление по поручению клиента денежных средств за реализованные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные изделия из них и лом таких изделий на счета третьих лиц.

3803 -Представление продавцом при купле-продаже стандартных и (или) мерных слитков из аффинированных драгоценных металлов вместо оригиналов копий документов о качестве (паспорта или сертификата), а также спецификаций на них

3804-Отклонение стоимости драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них или других бытовых изделий из лома и отходов в рамках договора более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных цен.

3805 - Реализация продукции (прутьев, стержней, проволоки, пластин, полос, листов и т. п.), произведенной из стандартных и (или) мерных слитков аффинированных

Программа выявления операций (некоторые критерии «необычных операций» для ювелиров).

3806- Получение партии (партий) ювелирных и (или) других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с возможно фальшивыми оттисками пробирных клейм, с незарегистрированными оттисками именников производителей и (или) без оттисков государственных пробирных клейм

3807 - Приобретение юридическим лицом - производителем ювелирной продукции минерального сырья у организаций и (или) старательских артелей, осуществляющих добычу драгоценных металлов

3808- Приобретение юридическим лицом - производителем продукции, не осуществляющим деятельность по огранке драгоценных камней, алмазного сырья и драгоценных камней в сыром (не обработанном) виде

3809- Приобретение юридическим лицом ограненных драгоценных камней (за исключением бриллиантов), не добывающихся на территории Российской Федерации

Программа выявления операций (некоторые критерии «необычных операций» для операторов по приему платежей).

4101 - Получение или перечисление денежных средств оператором по приему платежей клиенту либо контрагенту, являющемуся его аффилированным лицом, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее

4102 - Требование платежного субагента о возврате ранее перечисленных денежных средств по основанию: "Возврат ошибочно перечисленных сумм"

4103 - Нехарактерное увеличение объема денежных средств, поступающих от платежного субагента

4104 - Внесение физическим лицом оператору по приему платежей наличных денежных средств на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг) либо направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и бюджетным учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации

Программа выявления операций (некоторые критерии «необычных операций» для организаций оказывающих услуги почтовой связи).

3901 - Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств, совершаемые клиентом - юридическим лицом, заключившим договор об осуществлении переводов денежных средств с организацией федеральной почтовой связи (филиалом организации), расположенной за пределами региона (субъекта Российской Федерации) фактического осуществления деятельности клиента

3902 - Характер деятельности клиента - юридического лица, являющегося отправителем почтовых переводов денежных средств, не предполагает постоянного (регулярного) перечисления денежных средств в адрес физических лиц, в том числе посредством почтовых переводов

3903 - Несоответствие объема почтовых переводов денежных средств, перечисляемых через организацию федеральной почтовой связи (ее структурное подразделение), назначению платежа

3904 - Неоднократное осуществление почтовых переводов денежных средств одним или несколькими юридическими лицами в адрес одного или нескольких физических лиц в

Программа выявления операций (некоторые критерии «необычных операций» для организаций оказывающих услуги почтовой связи).

3905 - Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств от нескольких физических лиц (отправителей) в адрес одного получателя в крупных объемах при отсутствии явных признаков родственных связей между отправителями и получателем

3906 - Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств от одного физического лица (отправителя) в адрес нескольких получателей в крупных объемах при отсутствии явных признаков связей между отправителем и получателями

3907 - Выплата почтовых переводов денежных средств, адресованных одному клиенту (получателю) в крупных объемах по доверенности, выданной двум и более лицам

3908 - Дробление суммы при осуществлении почтовых переводов денежных средств: по времени, по месту совершения операции, по субъектам перевода

3909 - Выплата почтовых переводов денежных средств, адресованных нескольким физическим лицам (получателям), по доверенности, выданной одному лицу

Программа выявления операций (критерии и признаки «необычных операций», выявляемые при осуществлении деятельности оператора связи).

4201 - Неоднократное поступление на лицевой счет абонента денежных средств в крупных объемах

4202 - Нехарактерное увеличение объема денежных средств, поступающих на лицевой счет абонента

4203 - Поручение абонента по его письменному заявлению осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных на его лицевой счет денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора), в том числе при досрочном расторжении договора, абоненту или третьему лицу, не являющемуся стороной по договору

4204 - Выплата абоненту в наличной форме крупного объема денежных средств неиспользованного остатка с его лицевого счета (по письменному заявлению абонента)

4205 - Выплата в наличной форме крупного объема денежных средств неиспользованного остатка с лицевого счета по доверенности (по письменному заявлению абонента)

Программа выявления операций (критерии и признаки «необычных операций», выявляемые при осуществлении факторинговой деятельности).

- 4301** - Регулярное перечисление платежей финансовому агенту в рамках договора финансирования под уступку денежного требования за клиента третьими лицами, не являющимися должниками.
- 4302** - Подозрение на предъявление финансовому агенту поддельных документов, свидетельствующих о наличии денежного требования клиента к должнику (договора с должником, документов, подтверждающих поставку товара (накладных, актов), счетов-фактур и т.д.).
- 4303** - Получение денежных средств в рамках договора финансирования под уступку денежного требования клиентом и возврат им денежных средств производится в течение одного банковского дня.
- 4304** - Отсутствие у клиента экономической необходимости на заключение договора финансирования под уступку денежного требования

Программа выявления операций (критерии и признаки «необычных операций», 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

- 3604** - Попытка использования клиентом в качестве средств платежа поддельных банкнот Центрального банка Российской Федерации или иностранной валюты (использование поддельных наличных денежных средств)
- 3605** - Подозрение на предъявление или попытка предъявления клиентом поддельных лотерейных билетов при выигрыше
- 3606** - Подозрение о подделке документов, используемых при приеме ставок на пари (подделка билетов тотализаторов и букмекерских контор)
- 3607** - Подозрение на осуществление сговора между работниками игорного заведения и участником азартной игры или пари о заранее установленном исходе в азартной игре или пари
- 3608** - Подозрение на использование игроками оборудования и устройств, заранее определяющих исход в азартной игре
- 3609** - Выплата клиенту приза в виде денежных средств по результатам розыгрыша призового фонда, сформированного имуществом
- 3610** - Выплата выигрыша в розыгрыше призов, не принадлежащих организатору азартной игры на праве собственности
- 3611** - Выплата (выдача) приза клиенту в виде имущества (движимого или недвижимого) по результатам розыгрыша
- 3612** - Неоднократное внесение одним физическим лицом в течение месяца денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, в разные розыгрыши на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
- 3613** - Неоднократное получение одним физическим лицом в течение месяца денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, в разных розыгрышах, на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
- 3614** - Возврат неиспользованных в игре денежных средств, внесенных в наличной форме

Программа выявления операций (критерии и признаки «необычных операций», 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

- 3604** - Попытка использования клиентом в качестве средств платежа поддельных банкнот Центрального банка Российской Федерации или иностранной валюты (использование поддельных наличных денежных средств)
- 3605** - Подозрение на предъявление или попытка предъявления клиентом поддельных лотерейных билетов при выигрыше
- 3606** - Подозрение о подделке документов, используемых при приеме ставок на пари (подделка билетов тотализаторов и букмекерских контор)
- 3607** - Подозрение на осуществление сговора между работниками игорного заведения и участником азартной игры или пари о заранее установленном исходе в азартной игре или пари
- 3608** - Подозрение на использование игроками оборудования и устройств, заранее определяющих исход в азартной игре
- 3609** - Выплата клиенту приза в виде денежных средств по результатам розыгрыша призового фонда, сформированного имуществом
- 3610** - Выплата выигрыша в розыгрыше призов, не принадлежащих организатору азартной игры на праве собственности
- 3611** - Выплата (выдача) приза клиенту в виде имущества (движимого или недвижимого) по результатам розыгрыша
- 3612** - Неоднократное внесение одним физическим лицом в течение месяца денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, в разные розыгрыши на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
- 3613** - Неоднократное получение одним физическим лицом в течение месяца денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, в разных розыгрышах, на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
- 3614** - Возврат неиспользованных в игре денежных средств, внесенных в наличной форме

Информационное письмо РФМ № 59 от 01 марта 2019

Страновые риски:

- страны, по данным надежных источников, не имеющие надлежащих систем ПОД/ФТ; страны, в отношении которых применены санкции, эмбарго или аналогичные меры, установленные такими организациями как Организацией Объединенных Наций;
- страны, по данным надежных источников, имеющие высокий уровень коррупции или другой преступной деятельности, например, незаконный оборот наркотиков, торговля оружием, людьми, организация подпольных азартных игр и т.д.;
- страны или географические области, которые, по данным надежных источников, предоставляют финансирование или поддержку террористической деятельности или на территории которых действуют установленные террористические организации;
- страны с повышенной террористической активностью.

Здесь и далее под странами понимаются государства (юрисдикции), резидентом которых является клиент или его бенефициары и контрагенты;

Информационное письмо РФМ № 59 от 01 марта 2019

Клиентские риски:

связанные с особенностями структуры собственности, органов управления и т.д.:

- а) структура собственности клиента представляется необычной или излишне сложной;
- б) регистрация клиента и/или выгодоприобретателя осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц, либо по адресу нахождения здания (помещения), не пригодного для ведения декларируемой клиентом-юридическим лицом финансово-хозяйственной деятельности;
- в) период деятельности с даты государственной регистрации клиента и/или выгодоприобретателя составляет менее 1 года;
- г) необъяснимые изменения в собственности клиента;
- д) неоднократные изменения организационно-правовой структуры клиента;
- е) частые или необъяснимые смены членов руководства;
- ж) число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру деятельности клиента;

Информационное письмо РФМ № 59 от 01 марта 2019

Клиентские риски:

связанные с особенностями структуры собственности, органов управления и т.д.:

- з) клиенты и/или выгодоприобретатели их филиалы или дочерние организации имеют регистрацию или осуществляют свою деятельность на территории государств, в отношении которых применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах»;
- и) клиент и/или выгодоприобретатель являются нерезидентом Российской Федерации. При этом особое внимание должно быть уделено резидентам государств (территорий), предоставляющих льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны);
- к) слишком молодой либо слишком преклонный возраст руководителя юридического лица;
- л) наличие сведений о том, что участники/учредители клиента-юридического лица являются таковыми в значительном количестве иных юридических лиц;
- м) в отношении лица, имеющего право действовать без доверенности от имени клиента-юридического лица, имеется информация о тяжелой болезни либо постановке на учет в психо-, наркодиспансерах, либо о его смерти;

Информационное письмо РФМ № 59 от 01 марта 2019

Клиентские риски:

связанные с определенными видами деятельности клиента и/или выгодоприобретателя:

- а) благотворительность, деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;
- б) интенсивный оборот наличности (в том числе розничная торговля, общественное питание, торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях, автосалоны и др.);
- в) производство оружия или посредническая деятельность по реализации оружия;
- г) реализация предметов искусства, антиквариата, легковых транспортных средств, предметов роскоши;
- д) туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий;
- е) строительство;
- ж) оказание консалтинговых услуг.

Информационное письмо РФМ № 59 от 01 марта 2019

Клиентские риски:

связанные с возможными рисками коррупции или хищения бюджетных средств:

- а) клиентами и/или выгодоприобретателями и/или бенефициарными владельцами клиента являются иностранные публичные должностные лица, их супруги, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестра, усыновители и усыновленные);
- б) клиент и/или выгодоприобретатель и/или бенефициарный владелец клиента является публичным должностным лицом либо связанным с ним лицом;
- в) клиент является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны;
- г) клиент и/или выгодоприобретатель и/или бенефициарный владелец клиента является должностным лицом публичной международной организации;
- д) клиент является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.

Информационное письмо РФМ № 59 от 01 марта 2019

Клиентские риски:

связанные с репутационными рисками:

- а) наличие у клиента решений суда с ее участием в качестве ответчика, вступивших в законную силу и не исполненных в течение длительного периода, в совокупности с операциями, направленными на отчуждение имущества и/или денежных средств клиента в период, предшествующий началу судебного разбирательства;
- б) наличие информации об имеющихся фактах привлечения клиента, в том числе, должностных лиц клиента - юридического лица, к ответственности за нарушения законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- в) наличие информации о судимости за совершение преступлений экономической и коррупционной направленности единоличного исполнительного органа юридического лица;
- г) клиентом является юридическое лицо, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о нем;
- д) отсутствие информации о клиенте в общедоступных источниках информации.

Информационное письмо РФМ № 59 от 01 марта 2019

Клиентские риски:

связанные с поведением лица:

- а) попытки клиента затруднить понимание его деятельности, структуры собственности или характера операций;
- б) отказ клиента в доступе к документам, объектам, возможности непосредственного взаимодействия с определенными работниками, потребителями, поставщиками или иными лицами, от которых можно было бы получить сведения о деловой репутации клиента, его финансовом положении;
- в) запугивание сотрудников субъекта первичного финансового мониторинга при запросе у клиента сведений в рамках реализации положений Федерального закона № 115-ФЗ;
- г) необоснованные задержки клиентом в предоставлении запрошенной информации;
- д) впечатление того, что руководство клиента действует в соответствии с указаниями третьих лиц, но не раскрывает сведений о них;
- е) нежелание клиента предоставлять всю необходимую информацию;
- ж) осуществление клиентом деятельности в нескольких юрисдикциях в отсутствие централизованного корпоративного управления;
- з) использование услуг деловых посредников, экономическая обоснованность которых представляется неочевидной.

Информационное письмо РФМ № 59 от 01 марта 2019

Операционные риски:

- *связанные с проведением трансграничных операций;*
- *связанные с возможным «обналичиванием» денежных средств;*
- *связанные с обращением ценных бумаг;*
- *связанные с возможным хищением, мошенничеством или преднамеренным банкротством и т.д.*
 - операции клиента, не относящиеся к сфере его деятельности;
 - наличие подозрения, что денежные средства или иное имущество клиента, с которыми совершается операция (сделка), получены в результате совершения предикатного преступления.

участие в организованной преступной группе и рэкет; терроризм, в том числе финансирование терроризма; торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов; сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей; незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ; незаконная торговля оружием; незаконный оборот краденых и иных товаров; коррупция и взяточничество; мошенничество; подделка денежных знаков; подделка и контрафакция продукции; экологические преступления; убийства, нанесение тяжких телесных повреждений; похищение людей, незаконное лишение свободы и захват заложников; ограбление или кража; контрабанда (в том числе в отношении таможенных и акцизных сборов и налогов); налоговые преступления (связанные с прямыми и косвенными налогами); вымогательство; подлог; пиратство; и инсайдерские сделки и манипулирование рынком;

Информационное письмо РФМ № 59 от 01 марта 2019

Операционные риски:

□ *связанные с лицами, в отношении которых применяются целевые финансовые санкции:*

- а) осуществление клиентом операций (сделок), с лицами, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также лицами, в отношении которых Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;
- б) осуществление клиентом операций (сделок), в случае, если одной из сторон по таким операциям (сделкам) являются лица, в отношении которых должны применяться меры по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ.

Информационное письмо РФМ № 59 от 01 марта 2019

Вышеприведенные перечни рисков не являются исчерпывающими и могут самостоятельно дополняться субъектами первичного финансового мониторинга, исходя из складывающейся практики взаимодействия с клиентом, анализа его операций, актуальных типологий (схем) ОД/ФТ, рекомендаций надзорных органов и т.д., а также специфики осуществляемой деятельности.

Программа оценки риска

Программа оценки и присвоения уровня риска базируется признаках «необычных» операций (см. Приказ ФСФМ РФ № 103), а критериях, свидетельствующих о повышенном риске **(Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01 марта 2019 г.)**. См. п.14 Постановления Правительства № 667.

- Градация уровня риска (низкий/высокий, низкий/средний/повышенный и пр.) определяется организацией/ИП самостоятельно.
- Уровень риска присваивается:
 - до приема на обслуживание (пп.а п.13 Постановления Правительства № 667).
 - В ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок)) (пп.б п.13 Постановления Правительства № 667).
- Программа оценки риска должна предусматривать регулярный (ежедневный) мониторинг операций (сделок) клиентов в целях своевременной оценки уровня риска и последующего контроля за его изменением.
- Программа оценки риска должна предусматривать применение усиленных мер мониторинга и изучения клиента.
- Уровень риска, а также последующий пересмотр уровня риска **(НЕ РЕЖЕ ОДНОГО РАЗА В ГОД)** должен быть документально зафиксирован, соответственно, в программе оценки риска, необходимо предусмотреть способы фиксации уровня риска, присвоенного в ходе обслуживания клиента.

Программа оценки риска

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01 марта 2019 г.

Дополнительными основаниями **для пересмотра уровня** риска клиента являются:

- ✓ совершение клиентом операций (сделок), в отношении которых у субъекта первичного финансового мониторинга возникают подозрения, что такие операции (сделки) направлены на легализацию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, например, операции (сделки) по своему характеру соответствующие критериям и признакам необычных сделок, установленных Приказом № 103;
- ✓ реализация в отношении клиента права отказа в выполнении распоряжения о совершении его операции с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- ✓ отсутствие по адресу места нахождения юридического лица постоянно действующих органов управления, иных органов или лиц, имеющих право действовать от имени такого юридического лица без доверенности.
- ✓ клиент осуществляет взаимодействие с субъектом первичного финансового мониторинга исключительно через представителя, действующего по доверенности либо исключительно с использованием электронной почты (при отсутствии возможности связаться по телефону) и т.д.

Программа оценки риска

Информационное письмо Росфинмониторинга № 59 от 01 марта 2019 г.

1. Риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями (далее – страновые риски);
2. Риски, связанные клиентами (далее – клиентские риски);
3. Риски, связанные с продуктами, услугами, операциями (сделками) или каналами поставок, совершаемыми клиентом (далее – операционные риски).
4. При оценке рисков должны учитываться результаты национальной и секторальных оценок рисков ОД/ФТ, рекомендации уполномоченного органа, а также имеющиеся типологии ОД/ФТ, размещаемые в Личном кабинете на официальном сайте Росфинмониторинга, на официальных сайтах международных организаций, занимающихся вопросами ПОД/ФТ, и иных доступных источниках.
5. Решение о присвоении какой-либо степени (уровня) риска **должно приниматься на основании мотивированного суждения**, сформированного в процессе анализа имеющейся информации.

Программа документального фиксирования информации

Постановление Правительства № 667-П от 30 июня 2012 г. (в ред. Постановления Правительства №933 от 17.09.2016 г.)

Пункт 27 Программа документального фиксирования информации предусматривает составление сотрудником организации, выявившими операцию (сделку), подлежащую контролю, **внутреннего сообщения - документа, содержащего следующие сведения о такой операции (сделке) (далее - внутреннее сообщение):**

(а) категория операции (сделки) (подлежащая обязательному контролю либо необычная операция), критерии (признаки) либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам);

б) содержание (характер) операции (сделки), дата, сумма и валюта проведения;

Программа документального фиксирования информации

- в) сведения о лице, иностранной структуре без образования юридического лица, проводящих операцию (сделку);
- г) сведения о сотруднике, составившем внутреннее сообщение об операции (сделке), и его подпись;
- д) дата составления внутреннего сообщения об операции (сделке);
- е) запись (отметка) о решении специального должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке), и его мотивированное обоснование;
- ж) запись (отметка) о решении руководителя организации, индивидуального предпринимателя либо уполномоченного ими лица, принятом в отношении внутреннего сообщения

Программа применения мер по замораживанию (блокированию) имущества

Информационное письмо Росфинмониторинга № 60 от 01.03.2019

1. Замораживание (блокирование) денежных средств, осуществляется путем введения запрета на осуществление операций:
 - ✓ за счет денежных средств, переданных/перечисленных субъекту, клиентом в отношении которого применяются меры по замораживанию (блокированию) или третьим лицом для клиента;
 - ✓ по выплате клиентам, в отношении которых применяются меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, на которые у клиента возникает право требования, вытекающее из заключенных между ним и субъектом гражданско-правовых отношений (например, предоставление займов, возврат ранее перечисленных денежных средств, и т.д.).

Программа применения мер по замораживанию (блокированию) имущества

Информационное письмо Росфинмониторинга № 60 от 01.03.2019

2. Замораживание (блокирование) имущества осуществляется, путем введения запрета:

- ✓ на осуществление операций с имуществом, переданным субъекту, клиентами, в отношении которых применяются меры по замораживанию (блокированию);
- ✓ на передачу имущества клиенту в рамках договоров купли-продажи или иных договоров, заключенных с клиентом, направленных на отчуждение субъектом имущества;
- ✓ на осуществление операций по передаче имущества клиентам, в отношении которых применяются меры по замораживанию (блокированию), на которое у клиента возникает право требования, вытекающее из заключенных между ним и субъектом гражданско-правовых отношений (например, продажа драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий и лома таких изделий, продажа недвижимого имущества и т.д.).
- ✓ В случае, если имущество, было передано клиенту до возникновения оснований по применению в отношении него мер по замораживанию (блокированию), субъект изымает соответствующее имущество из пользования такого клиента.

Программа обучения

- Перечень лиц, проходящих обучение должен быть утвержден руководителем организации/ИП (п.2 Приказа ФСМФ РФ № 203 от 03.08.2010 г).
 - руководитель организации;
 - руководитель филиала организации;
 - заместитель руководителя организации (филиала), в соответствии с должностными обязанностями курирующий вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - специальное должностное лицо организации (филиала),
 - главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала), при наличии должности в штате организации или филиала, либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;
 - руководитель юридического подразделения организации (филиала) либо юрист организации (при наличии);
 - сотрудники службы внутреннего контроля организации (филиала), при наличии;
 - иные сотрудники организации (филиала) по усмотрению руководителя организации и с учетом особенностей деятельности организации (филиала) и ее клиентов

Программа обучения (внешнее обучение)

- Кто обязан пройти целевой инструктаж (внешнее обучение) (см. п.10, п.12 Приказа ФСФМ РФ № 203 от 03.08.2010 г.)?

Должность	Срок прохождения обучения
руководитель организации;	в течение года с даты возложения соответствующих должностных обязанностей
руководитель филиала организации;	в течение года с даты возложения соответствующих должностных обязанностей
главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала), при наличии должности в штате организации или филиала, либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;	в течение года с даты возложения соответствующих должностных обязанностей
специальное должностное лицо организации (филиала),	до начала осуществления таких функций.
руководитель юридического подразделения организации (филиала) либо юрист организации (при наличии);	в течение года с даты возложения соответствующих должностных обязанностей

Программа обучения (внешнее обучение)

Целевой инструктаж проходится однократно. Сертификат, выданный после прохождения целевого инструктажа «привязан» не к организации, а к лицу.

Программа обучения (внешнее обучение)

- Кто обязан пройти повышение уровня знаний (внешнее обучение) (см. п.10, п.12 Приказа ФСФМ РФ № 203 от 03.08.2010 г.)?

Должность	Срок прохождения обучения
руководитель организации;	не реже одного раза в три года
руководитель филиала организации;	не реже одного раза в три года
главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала), при наличии должности в штате организации или филиала, либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;	не реже одного раза в три года
специальное должностное лицо организации (филиала),	не реже одного раза в три года. РЕКОМЕНДУЕТСЯ не реже ОДНОГО РАЗА В ГОД!!!!
руководитель юридического подразделения организации (филиала) либо юрист организации (при наличии);	не реже одного раза в три года

Программа обучения (внутреннее обучение)

□ Водный инструктаж:

проводится специальным должностным лицом при приеме на работу на должности либо для выполнения функций по должности, указанной в Перечне.

□ Дополнительный инструктаж:

- при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- при утверждении новых или изменении действующих правил внутреннего контроля;
- при переводе сотрудника организации на другую постоянную работу (временную работу) в случае, когда имеющихся у него знаний в области ПОД/ФТ недостаточно для соблюдения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- при поручении сотруднику организации работы, выполняемой сотрудниками организации, указанными в п.1, но не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет изменения условий заключенного с сотрудником трудового договора.

□ В составе ПВК или иным документом, должна быть утверждена форма документов, оформляемая по внутреннему обучению работников. Документы, о прохождении внутреннего обучения должны содержать личную подпись работника (см.п 19 Приказа ФСФМ РФ № 203 от 03.08.2010 г).

Программа обучения

- ✓ Документы (их копии), подтверждающие прохождение обучения приобщаются к личному делу работника.
- ✓ В процессе обучения (в том числе внутреннего) работники должны изучить:
 - нормативно- правовые акты РФ в области ПОД/ФТ;
 - правила и программ осуществления внутреннего контроля в организации,
 - меры ответственности, которые могут быть применены к сотруднику организации за неисполнение требований законодательства в области ПОД/ФТ и иные организационно-распорядительные документы организации, принятые в целях организации и осуществления внутреннего контроля;
 - типологии, характерные схемы и способы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма,
 - критерии выявления и признаки необычных сделок.

Программа проверки осуществления внутреннего контроля

- Проверка должна проводиться не реже одного раза в полугодие (см. п а) п. 32 Постановления Правительства № 667.
- По результатам проверки должен быть оформлен Отчет о выявленных нарушениях. Как правила, такой Отчет включает в себя отражение информации о:
 - соответствии ПВК требованиям законодательства;
 - соблюдении программ ПВК (идентификации, выявление и документальное фиксирование и представление сведений по операциям в ФСФМ РФ, обучение, обновление Перечня экстремистов/террористов и пр.)
- Отчет представляется руководителю организации.
- В случае выявления нарушений, разрабатывается план мероприятий по их устранению. После устранения нарушений – Отчет об устранении нарушений.

Информационное сообщение Росфинмониторинга от 29.12.2018

- целях совершенствования риск-ориентированного подхода при применении субъектами мер по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Росфинмониторинг **рекомендует:**
- 1. Обеспечить изучение отчетов о НОР ОД и НОР ФТ работниками субъектов первичного финансового мониторинга, задействованными в работе по ПОД/ФТ/ФРОМУ, и пройти тестирование в Личном кабинете в целях оценки знаний основных положений указанных документов.
- 2. Учесть результаты НОР ОД и НОР ФТ в работе по оценке и управлению рисками ОД/ФТ.
- 3. Внести изменения в правила внутреннего контроля, в частности, в программу оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанные с необходимостью учета результатов НОР ОД и НОР ФТ, то есть рисков и уязвимостей, проявление которых характерно как для сектора в целом, так и для конкретной организации, а также мер для снижения указанных рисков.

Привлечение к административной ответственности по ст.15.27 КоАП РФ

- Давность привлечения к административной ответственности - один год (статья 4.5. КоАП РФ).
- Не является длящимся, т.к. «административные правонарушения, выражающиеся в невыполнении обязанности к конкретному сроку, не могут быть рассмотрены в качестве длящихся» (Постановление Пленума ВАС РФ от 27.01.2003 N 2 (ред. от 10.11.2011). «Срок давности привлечения к административной ответственности за правонарушение, в отношении которого предусмотрена правовым актом обязанность не была выполнена к определенному сроку, начинает течь с момента наступления указанного срока» (Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2005 N 5 (ред. от 19.12.2013).

Привлечение к административной ответственности по ст.15.27 КоАП РФ

Особенности квалификации п.1 и п.2 ст.15.27 КоАП РФ

- ✓ ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРЕЗИДИУМА ВЫСШЕГО АРБИТРАЖНОГО СУДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 18 ФЕВРАЛЯ 2014 Г. N 11146/13) (заявление о пересмотре в порядке надзора, поданное организацией).
- ✓ ПОСТАНОВЛЕНИЕ АРБИТРАЖНОГО СУДА ЗАПАДНО-СИБИРСКОГО ОКРУГА от 4 декабря 2015 г. по делу N А45-7535/2015
- ✓ ПОСТАНОВЛЕНИЕ АРБИТРАЖНОГО СУДА ЗАПАДНО-СИБИРСКОГО ОКРУГА от 24 февраля 2015 г. по делу N А46-9912/2014

Привлечение к административной ответственности по п.1, п.2 ст.15.27 КоАП РФ

Статья 15.27 КоАП РФ	Меры административной ответственности для Общества
<u>Часть 1.</u> 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.....	• юр. лицо (ИП) - предупреждение или Штраф от 50 000 до 100 000 рублей. • должностное лицо - Штраф от 10 000 до 30 000 рублей

Привлечение к административной ответственности по п.1, п.2 ст.15.27 КоАП РФ

Статья 15.27 КоАП РФ

Меры административной ответственности для Общества

Часть 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

- Юр. Лицо (ИП) штраф 200 000 до 400 000 рублей или
- Приостановление деятельности на срок до 60 суток.
- должностное лицо - Штраф от 30 000 до 50 000 рублей

***Благодарю за
внимание.***

С уважением,
Гарина Елена
тел. 8-926-531-97-97