

Алексей Стёпин

**ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИЯМ ПО
СОБЛЮДЕНИЮ ИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РФ О
ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ, И
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

*(издание второе, дополненное с учётом изменений, внесённых
Постановлением Правительства РФ от 30.06.2012 № 667)*

Коротко об авторе

Здравствуйте, Уважаемые Читатели!

Я, Алексей Стёпин, более четырех с половиной лет проработал в одном из подразделений Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга), которое занимается надзорной деятельностью - проведением проверок организаций на предмет соблюдения ими законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Это издание является кратким экскурсом в вышеуказанное законодательство для организаций, указанных в ст. 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (за исключением банков).

Эту мини-книгу я написал для представителей организаций, являющихся субъектами «антиотмывочного» законодательства, буду рад, если настоящая книга поможет в Вашей деятельности.

Если у Вас будут какие-либо вопросы по рассматриваемым темам, то можете задать их мне по электронной почте: viskont.vip@gmail.com или viskont@inbox.ru, а также позвонив по телефону: 8-908-513-78-03.

В случае значительного количества вопросов в будущем возможен выход дополненной версии книги.

С уважением,

Алексей Стёпин

Коротко об этой мини-книге

Данное издание можно использовать как учебно-методическое пособие при изучении организациями требований законодательства о ПОД/ФТ.

Настоящая мини-книга распространяется бесплатно. Дальнейшее распространение приветствуется, продажа запрещена!

Все права защищены.

При цитировании ссылка на автора обязательна!

Используемые сокращения

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

ПВК – Правила внутреннего контроля.

**Основные требования, предъявляемые к организациям, в сфере
противодействия легализации доходов,
полученных преступным путём, и финансированию терроризма**

Организации обязаны:

- встать на учёт в Управлении Росфинмониторинга в федеральном округе, на территории которого расположена организация (для тех организаций, у которых надзорный орган в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма – Росфинмониторинг),

- своевременно информировать Управление Росфинмониторинга в своём федеральном округе об изменениях сведений, содержащихся в Карте постановке на учёт,

- разработать Правила внутреннего контроля и своевременно утверждать новую редакцию Правил каждый раз в случае вступления в законную силу изменений в нормативно-правовые акты в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, а также в случае вступления в законную силу новых нормативно-правовых актов в вышеуказанной сфере,

- осуществлять деятельность в сфере ПОД/ФТ в соответствии со своими Правилами внутреннего контроля,

- назначить специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение вышеуказанных Правил (указанное специальное должностное лицо должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Постановлением Правительства РФ от 05.12.2005 г. № 715),

- проводить идентификацию лиц, находящихся на обслуживании (клиентов), а также представителей клиента и выгодоприобретателей, фиксировать все данные о клиентах и иных лицах (в соответствии со ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, ст. 7.3 данного закона, Приказом Росфинмониторинга от 17.02.2011 г. № 59),

- проводить сверку своих клиентов с Перечнем организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности и терроризму,

- направлять лиц, указанных в Приказе Росфинмониторинга от 03.08.2010 г. № 203, на обучение в целях противодействия легализации

доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (в форме целевого инструктажа и повышения уровня знаний),

- проводить внутренние инструктажи сотрудникам организации и фиксировать их документально,

- отслеживать и своевременно направлять сведения в Росфинмониторинг по операциям, подлежащим обязательному контролю (согласно определённому перечню таких операций, изложенных в ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ),

- отслеживать и своевременно направлять сведения в Росфинмониторинг по необычным сделкам - сомнительным операциям (критерии и признаки таких операций определены Приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 г. № 103),

- хранить документы по сведениям и информации, определёнными Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

Постановка организаций на учёт в Росфинмониторинге

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 18.01.2003г. № 28 следующие организации должны встать на учёт в Межрегиональных управлениях Росфинмониторинга:

- лизинговые компании,
- ломбарды,
- компании, организующие и проводящие лотереи, букмекерские компании, казино,
- организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (то есть, агентства недвижимости),
- факторинговые компании,
- операторы по приёму платежей.

Таким организациям в течении 30-ти дней с момента их государственной регистрации в налоговом органе необходимо направить по почте (вместе с заявлением, составленным в произвольной форме) заказным письмом с уведомлением о вручении в своё Межрегиональное управление Росфинмониторинга либо представить нарочно Карту постановления на учёт по специальной форме 2-КПУ (подлинность подписи руководителя в Карте

заверяется нотариально). Образец указанной выше Карты Вы найдёте в Приказе Росфинмониторинга от 30.11.2005 № 164.

Следует учитывать, что о постановке на учёт организацию никто не обязан уведомлять. То есть действует так называемый «принцип одного окна».

Несвоевременная постановка на учёт (или непостановка) образует состав административного правонарушения в соответствии с частью 1 ст. 15.27 КоАП РФ.

Межрегиональное управление Росфинмониторинга в Вашем федеральном округе в течении 10-ти дней с момента получения рассматривает Карту постановки на учёт формы 2-КПУ и направляет в организацию Уведомление о постановке на учёт либо об отказе в такой постановке.

Основаниями для отказа могут являться:

- не все данные в Карте 2-КПУ заполнены,
- подлинность подписи руководителя в Карте не заверена нотариально,
- организация по мнению сотрудников Межрегионального управления Росфинмониторинга не является поднадзорной, то есть не относится к организациям, определённым ст. 5 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма".

В случае если организация поднадзорна и получает Уведомление об отказе в постановке на учёт в связи с неполными данными в Карте либо отсутствия штампа нотариуса, то в течении 5-ти дней с момента получения Уведомления об отказе (либо иной даты, указанной в Уведомлении) вносятся изменения в Карту и направляются повторно.

После постановки организации на учёт она получает письменное Уведомление, составленное на бланке Межрегионального управления Росфинмониторинга и за подписью руководителя этого управления либо его заместителя, в котором указаны учётный номер в Росфинмониторинге и код доступа к Перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (данный Перечень более известен как: Перечень экстремистов).

В случае изменения сведений, указанных в Карте постановки на учёт необходимо не позднее 5-ти рабочих дней представить изменённую Карту в своё Управление Росфинмониторинга для информирования.

При этом, нотариально подлинность подписи руководителя заверяется только в тех случаях, когда меняется сам руководитель.

Датой внесения изменений (не позднее 5-ти рабочих дней после которой необходимо представить изменённую Карту 2-КПУ) считается дата регистрации налоговым органом этих изменений.

Датой изменений, связанных с паспортными данными или адресом государственной регистрации руководителя организации или специального должностного лица, ответственного за соблюдение Правил внутреннего контроля, будет являться дата регистрации этих изменений.

Датой изменения личности специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля, является дата Приказа руководителя о назначении нового сотрудника таким лицом.

Для снятия с учёта в Росфинмониторинге организации необходимо исключить из Устава ОКВЭДы, которые могут иметь отношение к видам деятельности, поднадзорным Росфинмониторингу (например, Финансовая аренда (лизинг), Оказание посреднических услуг при купле-продаже недвижимого имущества и т.д.), далее в произвольной форме составляете заявление о снятии с учёта и направляете это заявление заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу Вашего Межрегионального управления Росфинмониторинга. И по почте получаете от них уведомление о снятии Вашей организации с учёта в Росфинмониторинге.

Все вышеуказанные организации, как я уже писал, поднадзорны непосредственно Росфинмониторингу, поскольку не имеют иных надзорных органов.

Но помимо перечисленных видов деятельности требования законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма обязаны также соблюдать иные организации, не поднадзорные Росфинмониторингу, и имеющие свои надзорные органы.

У кредитных организаций надзорным органом является Банк России.

У следующих видов организаций надзорным органом является Федеральная служба по финансовым рынкам (далее – ФСФР):

- страховые компании,
- профессиональные участники рынка ценных бумаг,
- управляющие компании и компании, осуществляющие управление негосударственными пенсионными фондами,
- кредитные потребительские кооперативы,
- микрофинансовые организации.

У организаций, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий (то есть, ювелирных производств, ювелирных магазинов, организаций, использующих в своей деятельности драгоценные металлы и т.д.) надзорным органом является Пробирная палата России.

Для организаций федеральной почтовой связи надзорный орган – Роскомнадзор.

Правила внутреннего контроля

Все вышеуказанные организации обязаны разрабатывать Правила внутреннего контроля.

Правила внутреннего контроля разрабатываются и утверждаются руководителями организаций в течение 1 месяца с даты их государственной регистрации.

На сегодняшний день (29 июля 2012 г.) Правила должны разрабатываться на основании требований, изложенных в Постановлении Правительства РФ от 30 июня 2012 года № 667 (вступило в законную силу 17.07.2012).

Согласно этому Постановлению организации обязаны в течении месяца с даты вступления вышеуказанного документа в законную силу (то есть, до 17 августа 2012 года) привести свои Правила внутреннего контроля в соответствие с требованиями данного Постановления Правительства.

Кроме того, в Правилах появилась новая программа, которая определяет организационные основы осуществления внутреннего контроля в организации, по-другому — программа организации внутреннего контроля.

Иные программы в Правилах внутреннего контроля расписаны детальней, чем ранее – скорректированы, дополнены.

Подробнее указано, какие именно документы по внутреннему контролю в сфере ПОД/ФТ подлежат хранению не менее пяти лет.

Изложены требования к внутренним сообщениям по операциям, подлежащим обязательному контролю, и по необычным (сомнительным) сделкам.

В программе осуществления проверок внутреннего контроля определена периодичность проведения таких проверок – не реже, чем раз в полгода.

Создание структурного подразделения по ПОД/ФТ теперь носит рекомендательный характер (в отличие от Распоряжения Правительства РФ от 10.06.2010 г. № 967-р, которым было определено обязательное создание такого подразделения).

Правила внутреннего контроля (далее – ПВК) должны соответствовать всем требованиям законодательства о ПОД/ФТ. В случае внесения изменений в это законодательство либо принятия новых нормативно-правовых актов необходимо разрабатывать новую редакцию Правил, учитывающую все изменения. Прямо такая обязанность не прописана (исключение составляет вышеупомянутое Постановление Правительства РФ от 30 июня 2012 г. № 667), однако, если Росфинмониторинг и иные надзорные органы в ходе проводимых проверок устанавливают хоть малейшее несоответствие ПВК законодательству, то в Акте проверки фиксируют это как нарушение, так и указывая, что ПВК не соответствуют законодательству РФ о ПОД/ФТ, поскольку были разработаны, к примеру, в 2010 г. или в 2011 г., то есть не учитывают изменений, внесённых за такой-то период (указывается), что свидетельствует о непринятии организацией внутренних организационных мер в целях ПОД/ФТ. Соответственно, ПВК не учитывающие этих изменений, не могут обеспечить организацию надлежащей работы в этой сфере.

Учитывая, что ПВК направлены на создание условий для подобающего исполнения законодательства о ПОД/ФТ, то они должны приводиться в

соответствие с изменениями и неукоснительно соблюдаться организациями.

Также необходимо учесть, что постановка на учёт в Росфинмониторинге и разработка, а также утверждение руководителем организации Правил внутреннего контроля друг с другом не связаны!!!

Некоторые представители организаций полагают, что сначала необходимо поставить на учет организацию в Росфинмониторинге, а после получения Уведомления о постановке на учет разработать Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Это ошибочное мнение, поскольку нарушение сроков постановки на учёт в Росфинмониторинге и нарушение сроков разработки Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации... могут повлечь за собой административные санкции в соответствии со ст. 15.27 КоАП РФ.

**Специальное должностное лицо,
ответственное за соблюдение ПВК**

Руководитель организации назначает своим приказом специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение ПВК (ответственного сотрудника за соблюдением Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ и ПВК), из числа специалистов организации.

К специальному должностному лицу, ответственному за соблюдение Правил внутреннего контроля (далее - ответственное лицо) в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 05.12.2005 г. № 715 предъявляются следующие квалификационные требования:

наличие высшего профессионального образования по специальностям, относящимся к группе специальностей "Экономика и управление", либо по специальности "Юриспруденция", относящейся к группе специальностей "Гуманитарные и социальные науки", подтвержденного в установленном порядке (подтверждается копией диплома о получении соответствующего образования), а при отсутствии указанного образования - опыта работы не менее двух лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (подтверждается приказом о назначении на такую должность либо записью в трудовой книжке) и прохождение обучения в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма на ответственное лицо возлагаются следующие функции:

- разработка и представление на утверждение руководителю организации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ их осуществления;

- организация реализации Правил внутреннего контроля и программ его осуществления;

- идентификация и изучение клиентов организации и иных участников операций;

- выявление операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, или финансированием терроризма;

- подготовка методических материалов, консультирование сотрудников организации по вопросам, возникающим при реализации программ внутреннего контроля;

- организация работы по обучению сотрудников в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в соответствии с Приказом Росфинмониторинга от 03.08.2010г. № 203, в том числе: проведение внутренних инструктажей сотрудников организации, контроль прохождения ими целевого инструктажа и т.д.;

- организация представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу сведений в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и иными нормативными правовыми актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

- организация работы в соответствии с порядком приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»;

- участие в случае такой необходимости в совершенствовании правил и программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

- обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении возложенных на него функций;

- обеспечение соответствующего режима защиты и хранения фиксируемой информации.

Для выполнения указанных функций ответственному лицу предоставляется право:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений организации информацию и документы, в том числе организационно-распорядительные документы организации, бухгалтерские и денежно-расчетные документы в установленном в организации порядке;

- снимать копии с полученных документов, в том числе получать и хранить копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных информационных сетях и автономных компьютерных системах организации в установленном в организации порядке;

- осуществлять иные права в соответствии с документами организации о внутреннем контроле.

Ответственное лицо вправе истребовать у сотрудников организации любые документы, необходимые для осуществления возложенных на него задач.

Кроме того, в соответствии с требованиями, изложенными в Постановлении Правительства РФ от 30 июня 2012 года № 667, организации могут создать структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, состав такого подразделения может состоять как из 1-го человека – специального должностного лица, ответственного за соблюдение Правил внутреннего контроля, так и из неограниченного количества сотрудников – численность определяет руководитель по своему усмотрению.

В случае создания такого подразделения об этом нужно указать в ПВК.

Обучение и подготовка кадров в сфере ПОД/ФТ

Такое обучение в период с 17.02.2009 г. по 05.10.2010 г. проводилось в соответствии с Приказом Росфинмониторинга от 01.11.2008 г. № 256 (вступившем в законную силу 17.02.2009 г.), а в настоящее время данное обучение осуществляется на основании Приказа Росфинмониторинга от 03.08.2010 г. № 203 (вступил в законную силу 05.10.2010).

Требования Приказа Росфинмониторинга от 01.11.2008 г. № 256 рассматривать в данной книге не буду (если кому актуально, то напишите мне на e-mail: viskont.vip@gmail.com и я Вам отвечу).

А касаясь ныне действующего Приказа Росфинмониторинга от 03.08.2010 г. № 203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», то вот его отличия от предыдущего Приказа Росфинмониторинга по обучению кадров, а также о том, какие нововведения появились в связи с вступлением в законную силу Приказа Росфинмониторинга от 03.08.2010 г. № 203:

1) Разъясняется порядок прохождения обучения для профессионального участника рынка ценных бумаг, являющегося кредитной организацией.

2) Обучение в форме целевого инструктажа лицо, планирующее осуществлять функции специального должностного лица, проходит ОДНОКРАТНО ДО НАЧАЛА осуществления таких функций.

3) Однократное обучение в форме целевого инструктажа также должны пройти сотрудники в соответствии с перечнем лиц, изложенным в Приказе Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203:

- назначаемые на соответствующие должности после вступления в силу указанного документа - в течение года с даты возложения на них соответствующих должностных обязанностей;

- лица, занимающие на момент вступления данного Приказа в силу должности, указанные в Приказе - в течение года с даты вступления в силу этого документа (то есть, до 05.10.2011г.).

4) Лицам, прошедшим к моменту вступления в силу Приказа Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203 обучение в форме целевого инструктажа в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 ноября 2008 года № 256, повторное прохождение целевого инструктажа НЕ требуется.

5) Появляется новая позиция по обучению – повышение уровня знаний.

Повышение уровня знаний осуществляется в форме участия в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятиях.

Повышение уровня знаний сотрудники организаций проходят в организациях, имеющих аккредитацию на проведение Целевого Инструктажа, по программам обучения, разрабатываемым такими организациями самостоятельно.

Повышение уровня знаний:

- не реже одного раза в три года проходят сотрудники организации, указанные в Перечне, который приведён в Приказе,

- не реже одного раза в год – специальное должностное лицо организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке (ее филиала), в том числе специальное должностное лицо профессионального участника рынка ценных бумаг, являющегося кредитной организацией.

6) Перечень лиц, проходящих Целевой Инструктаж уточнился и немного сокращён (для профучастников рынка ценных бумаг незначительно).

7) Вместо планового и внепланового инструктажей появляется дополнительный, который по сути включил в себя два указанных инструктажа.

8) Факт проведения с сотрудником организации инструктажа (за исключением целевого инструктажа) и ознакомления с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области противодействия легализации... и внутренними документами организации, принятыми в целях организации внутреннего контроля, должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе, форму и содержание которого организация устанавливает самостоятельно.

9) Более нет необходимости составлять план-график обучения,

10) Необходимо разработать новую Программу обучения (должна быть в составе Правил внутреннего контроля), в которой теперь не обязательно фиксировать сроки, периодичность обучения, но необходимо будет включить: изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных сделок.

Ряд типологий, характерных схем отмывания доходов, к примеру, приведён на официальном сайте Росфинмониторинга (fedsfm.ru) в разделе «Типологии».

Вот ещё некоторые мои пояснения по Приказу Росфинмониторинга от 03.08.2010 г. № 203:

Специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение Правил внутреннего контроля проходит ТОЛЬКО Целевой Инструктаж.

Остальные инструктажи (внутри организации) специальное должностное лицо ПРОВОДИТ!

Вопрос: Какие внутренние документы по ПОД/ФТ необходимо иметь в организации, чтобы у проверяющих органов не было вопросов по этому поводу?

Ответ: Касается документов на текущую дату (по состоянию на 29 июля 2012 г.) – необходимый перечень:

- 1) ПВК (с учётом последних внесённых изменений в законодательство о ПОД/ФТ – Постановление Правительства РФ от 30.06.2012 № 667),
- 2) Приказ о назначении специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК,
- 3) Свидетельства о прохождении Целевого Инструктажа по ПОД/ФТ на всех сотрудников, обязанных проходить такой Инструктаж, а также Свидетельства о прохождении повышения уровня знаний (в случае если наступил срок прохождения такого обучения),
- 4) Вводные, плановые, внеплановые и дополнительные инструктажи,
- 5) Перечень сотрудников, обязанных проходить обучение в сфере ПОД/ФТ,
- 6) Планы-Графики на 2009 и 2010 гг. (в том случае, если организация осуществляла деятельность в эти годы),
- 7) Отчёт о проверке внутреннего контроля,
- 8) Внутренние сообщения об операциях (в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30.06.2012 № 667),
 1. Сведения по Приказу Росфинмониторинга от 17.02.2011 № 59 (по идентификации клиентов – об этом подробнее ниже).

Вопрос: Нужно ли программу подготовки и обучения кадров организации (по Приказу Росфинмониторинга от 03.08.2010 г. № 203) утверждать каждый год заново? Ведь никаких существенных изменений вроде бы не произошло.

Ответ: Ежегодно утверждать программу подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ НЕ нужно. Один раз составили – этого достаточно.

В случае если будут вноситься изменения в законодательство, затрагивающие содержание этой программы, вот тогда и нужно будет её корректировать и заново утверждать.

Программа проверки внутреннего контроля

Постановлением Правительства РФ от 30.06.2012 г. № 667 (а ранее и Распоряжением Правительства РФ от 10.06.2010 г. № 967-р) предусмотрена обязанность организаций проводить проверки внутреннего контроля по ПОД/ФТ. По итогам таких проверок должны составляться отчёты на имя

руководителя организации с описанием выявленных нарушений законодательства о ПОД/ФТ.

Такие проверки должны проводиться не реже, чем один раз в полгода.

В этой связи остаётся вопрос, ответ на который на сегодняшний день не раскрывают ни вышеуказанные документы, ни Информационные письма Росфинмониторинга, ни иные нормативные правовые акты.

А именно: кем должны проводиться такие проверки.

Ответ на этот вопрос может быть весьма противоречив.

Согласно одной точки зрения проверки внутреннего контроля осуществляет непосредственно специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение Правил внутреннего контроля.

Согласно другой точки зрения подобные проверки должны проводить службы внутреннего контроля самой организации либо аудиторские компании или независимые эксперты. Сторонники этой версии указывают на опыт кредитных организаций (банков), в которых проверки деятельности специальных должностных лиц проводят службы внутреннего контроля этих же банков. Но здесь нужно учитывать, что лица, отвечающие за финансовый мониторинг в кредитных организациях и службы внутреннего контроля этих организаций друг от друга независимы и в этой связи представляется возможным составление объективного отчёта о деятельности специального должностного лица и возглавляемого им структурного подразделения по ПОД/ФТ, а также в целом о внутреннем контроле в организации.

Для официального разъяснения указанного вопроса организации вправе обратиться в Росфинмониторинг либо свой надзорный орган письменно. По законодательству РФ в течении одного месяца с момента получения запроса в Ваш адрес должны быть направлены официальные разъяснения.

**Сообщения в Росфинмониторинг, направляемые
организациями по операциям, подлежащим обязательному контролю,
а также по необычным сделкам
(сомнительным, подозрительным операциям)**

Организациям, указанным в ст. 5 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, при направлении сведений по операциям в Росфинмониторинг необходимо руководствоваться информацией, изложенной в ст. 6

вышеуказанного Федерального закона **(Операции, подлежащие обязательному контролю)**).

При этом, организации должны учитывать, что сообщать в Росфинмониторинг они обязаны не только по «своим» операциям (т.е., например, лизинговая компания обязана отчитываться не только по сделкам по передаче имущества в лизинг, но и по иным операциям, указанным в ст. 6 вышеуказанного закона).

Привожу примеры: в частности, организация обязана направлять сведения в Росфинмониторинг по следующим видам операций (сделок):

- если Ваша компания принимает технику, оборудование, недвижимость и т.д. в лизинг на сумму от 600 тыс. рублей, то отчитаться в Росфинмониторинг обязана и лизинговая компания и Ваша (страховая, ювелирная компания, ломбард, оператор по приему платежей, микрофинансовая организация и т.д.), поскольку отчитываться о лизинговой сделке необходимо как о передаче имущества в лизинг (для лизинговой компании), так и о приёме другой стороной этого имущества в лизинг,

- получение от юридических или физических лиц либо предоставление юридическим или физическим лицам беспроцентных займов на сумму от 600 тыс. рублей,

- по сделкам с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, необходимо отчитываться начиная от суммы в 3 млн. рублей (до вступления 21.11.2011 г. в законную силу Федерального закона от 08.11.2011 г. № 308-ФЗ нужно было сообщать в Росфинмониторинг по всем сделкам с недвижимостью, в том числе по аренде). Сделка с недвижимым имуществом подлежит государственной регистрации, в соответствии с Гражданским кодексом именно дата такой регистрации является датой заключения сделки с недвижимостью.

Не позднее трёх рабочих дней следующих после даты государственной регистрации сделки с недвижимостью на сумму равную или превышающую 3 млн. руб. необходимо направить сообщение в Росфинмониторинг о такой операции.

В случае, если дата госрегистрации сделки с недвижимым имуществом возможно НЕ будет известна своевременно, то Росфинмониторинг допускает направление сообщения о сделке с недвижимостью заранее, то есть, к

примеру, не позднее следующих трёх рабочих дней после даты заключения Договора купли-продажи недвижимого имущества либо не позднее следующих трёх рабочих дней после даты получения расписки из Росрегистрации о приёме документов для дальнейшей регистрации сделки (до вступления в законную силу вышеуказанного Федерального закона № 308-ФЗ необходимо было сообщать не позднее следующего рабочего дня).

Со всем перечнем операций, подлежащих обязательному контролю, можно ознакомиться как я уже выше упоминал в ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ.

По необычным сделкам:

Выявление необычных сделок (сомнительных, подозрительных операций) осуществляется в соответствии с Приказом Росфинмониторинга от 8 мая 2009 года № 103 , в котором изложены признаки и критерии выявления таких операций.

Критерии выявления и признаки необычных операций (сделок) не являются исчерпывающими, операция может быть признана организацией необычной на основании анализа характера операций, её составляющих, сопутствующих ей обстоятельств и взаимодействия с клиентом (его представителем), даже если формально операция не соответствует критериям выявления и признакам необычных сделок.

В случае возникновения затруднений при квалификации операции клиента как операции, подлежащей обязательному контролю, в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ или при выявлении необычных сделок сотрудник организации, выявивший указанную операцию или сделку, составляет документ, содержащий сведения об операции (форма документа приведена в Приложении № 1 к данной книге), и представляет его специальному должностному лицу, ответственному за соблюдение Правил внутреннего контроля.

В организации необходимо предусмотреть порядок изучения оснований и целей совершения всех подобных операций (сделок), а также фиксирования в письменной форме полученных результатов:

При выявлении операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма специальным должностным лицом составляется помимо внутреннего сообщения об операции служебная записка на имя руководителя своей организации с детальным описанием такой операции.

В случае выявления признаков совершения клиентом операции, подлежащей обязательному контролю, в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, или необычной операции (сделки) сотрудником организации (в том случае, если операцию выявил человек, не являющийся руководителем или специальным должностным лицом), обнаружившим такую операцию, составляется внутреннее сообщение - документ, содержащий сведения об указанной операции, по форме, утверждаемой руководителем организации (как уже указывал – образец такой формы приведён в Приложении № 1 к настоящей книге).

Внутреннее сообщение об операции незамедлительно передается специальному должностному лицу для принятия решения о целесообразности его представления руководителю организации. О решении специального должностного лица в сообщении об операции делается соответствующая запись (отметка).

При наличии оснований руководитель организации принимает окончательное решение о признании операции (сделки) клиента операцией (сделкой), подлежащей обязательному контролю либо необычной сделкой в соответствии с требованиями законодательства РФ о ПОД/ФТ, и представлении информации о ней в Федеральную службу по финансовому мониторингу. О решении руководителя организации в сообщении об операции делается соответствующая запись (отметка).

При выявлении признаков необычной операции (сделки) анализируются иные операции (сделки) клиента для подтверждения обоснованности подозрений осуществления им операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма.

При выявлении в деятельности клиента необычной операции (сделки) или её признаков организацией также предпринимаются следующие действия:

а) обращение к клиенту с просьбой о предоставлении необходимых объяснений, в том числе дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной операции (сделки);

б) обеспечение повышенного внимания в соответствии с настоящими рекомендациями ко всем операциям (сделкам) этого клиента;

в) иные необходимые действия при условии соблюдения законодательства Российской Федерации.

О действиях, предпринятых организацией в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или её признаков, во внутреннем сообщении об операции делается соответствующая запись (отметка).

В случае подтверждения обоснованности подозрений осуществления клиентом операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма руководитель организации принимает окончательное решение о признании операции (сделки) клиента необычной операцией (сделкой) в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ и представлении информации о ней в Федеральную службу по финансовому мониторингу. О решении руководителя организации в сообщении об операции делается соответствующая запись (отметка).

При выявлении операций с указанными признаками (в случае положительного решения руководителя) специальным должностным лицом, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля, составляется сообщение по единой форме отправки сведений (форма 4-СПД в соответствии с Приказом Росфинмониторинга от 05.10.2009г. № 245), такие сведения направляются в Росфинмониторинг.

При этом, необходимо учитывать, что по 4-СПД сообщения направляются в Росфинмониторинг по всем видам операций (как подлежащих обязательному контролю, так и необычных сделок) всеми организациями, перечисленными в ст. 5 вышеуказанного закона - как непосредственно поднадзорные Росфинмониторингу, так и имеющие свои надзорные органы.

Вопрос: какие наиболее характерные операции, подлежащие обязательному контролю, для страховых компаний?

Ответ: К наиболее характерных операциям, подлежащим обязательному контролю, для страховых компаний могут относиться:

получение имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;

предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа,

сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает её, а также операции, в соответствии с п. 2 ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ.

Вопрос: микрофинансовая организация должна сообщать в Росфинмониторинг по микрозайму, сумма по которому более 600 тыс. рублей?

Ответ: О выдаче микрозайма, как об операции, подлежащей обязательному контролю, сообщать в Росфинмониторинг НЕ надо! Нужно только в том случае, если операция подпадает под критерии или признаки необычной (сомнительной) сделки (в соответствии с Приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 г. № 103) либо если Вы сами считаете эту операцию сомнительной.

В будущем планируются изменения в законодательство о противодействии легализации... и тогда по микрозаймам от 600 тыс. руб. нужно будет сообщать обязательно. Так что следите за изменениями в законодательство.

Идентификация клиентов (лиц, находящихся на обслуживании в организации), а также представителей клиентов и выгодоприобретателей

Все организации, указанные в ст. 5 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, обязаны проводить идентификацию своих клиентов, а также представителей клиентов и выгодоприобретателей.

Идентификация осуществляется в соответствии с требованиями, изложенными в ст. 7, 7.3 (идентификация иностранных публичных должностных лиц) вышеуказанного закона, а также Приказа Росфинмониторинга от 17 февраля 2011 г. № 59 (вступил в законную силу 22 июля 2011 г.).

На этом Приказе остановлюсь подробнее.

Из нового (что ранее рекомендовалось, но не требовалось от организаций):

Вышеуказанный Приказ определяет, что способ проведения идентификации клиентов и выгодоприобретателей теперь необходимо указывать в Правилах внутреннего контроля. Рекомендуются идентифицировать с помощью анкетирования, как это делают, к примеру, банки и страховые компании, но организация может также самостоятельно установить способ проведения идентификации, например, через указание сведений клиентов при заключении с ними договорных отношений.

По новому Приказу необходимо будет в письменном виде (в любой произвольной форме) фиксировать:

- Для физических лиц: Является ли клиент иностранным публичным должностным лицом, его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, дедушкой, бабушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным),

- Оценку риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (в соответствии с критериями оценки риска установленными Правилами внутреннего контроля) – к примеру: повышенная, средняя, низкая (критерии оценки риска приведены в Информационном письме Росфинмониторинга от 02.08.2011 г. 17),

- Информацию о сверке клиента с Перечнем организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму,

- Является ли клиент лицом, имеющим регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использует ли клиент счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве.

Касаемо организаций, не выполняющих требования ФАТФ, на сегодняшний день их всего 2 - Иран и Северная Корея. Если Ваши клиенты из этих государств, то Вы должны зафиксировать такой факт письменно, при этом направлять сообщения по этим клиентам в Росфинмониторинг НЕ обязательно. Но необходимо уделять повышенное внимание операциям, которые осуществляют эти клиенты.

В Приложении № 2 к этой книге я предлагаю Вам вариант формы внутреннего сообщения, которое нужно заполнять в связи с требованиями Приказа Росфинмониторинга от 17 февраля 2011 г. № 59.

Порядок выявления иностранных публичных должностных лиц

Выявление таких лиц, а также их супругов, близких родственников (родственников по прямой восходящей или нисходящей линии (родителей или детей, дедушек, бабушек или внуков), полнородных или неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев или сестёр, усыновителей или усыновленных) обязательно (в соответствии со ст. 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ).

Как выявлять иностранных публичных должностных лиц (сокращённо - ИПДЛ)?

Если идентификация в Вашей компании осуществляется с помощью анкетирования, то тогда можно в анкету клиента внести графу "Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом либо ближайшим родственником такого лица?" Ваш клиент при заполнении анкеты указывает: "Да" или "Нет". Такая практика распространена в банках.

Либо можете воспользоваться формой внутреннего сообщения в Приложении № 2 к данной книге.

Каких-либо официальных рекомендаций по выявлению указанных лиц не существует, кроме Информационного письма Росстрахнадзора от 08.02.2010 № С-933/03-04, которое он издал для ранее поднадзорных ему страховых компаний. Вот что в нём говорится по этому поводу:

«На основании рекомендаций международных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, при выявлении ИПДЛ, возможно использовать документы и сведения, полученные при идентификации клиента, сведения, полученные в результате собственного изучения общедоступных источников (периодические издания, поисковые сервисы в Интернете), а также коммерческие списки, разрабатываемые третьими лицами.

Вместе с тем, процедуры по выявлению ИПДЛ среди физических лиц, находящихся, либо принимаемых на обслуживание, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе страховые, должны проводить самостоятельно».

Несмотря на то, что эти рекомендации были изданы для страховых компаний, любая другая организация может ими воспользоваться при осуществлении своей деятельности по выявлению ИПДЛ.

Хранение документов в целях ПОД/ФТ

В соответствии с законодательством о ПОД/ФТ организациями обеспечивается хранение в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом:

а) документов, содержащих сведения о клиенте организации, представителе клиента, выгодоприобретателе, полученных на основании Федерального закона, иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также Правил внутреннего контроля;

б) документов, касающихся операций (сделок), сведения о которых представлялись в Федеральную службу по финансовому мониторингу, и сообщений о таких операциях (сделках);

в) документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксации в соответствии со статьёй 7 Федерального закона и настоящим документом;

г) документов по операциям, по которым составлялись внутренние сообщения;

д) внутренних сообщений;

е) результатов изучения оснований и целей выявленных необычных операций (сделок);

ж) документов, относящихся к деятельности клиента (в объёме, определяемом организацией), в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению организации;

з) иных документов, полученных в результате применения правил внутреннего контроля.

Хранение информации и документов в организации обеспечивается таким образом, что они могут быть своевременно доступны Федеральной службе по финансовому мониторингу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Учет и хранение информации и документов, полученных в результате реализации правил внутреннего контроля и программ его осуществления, осуществляет специальное должностное лицо.

Доступ к информации и документам является закрытым и предоставляется только с разрешения руководителя организации.

Утверждаю:

Руководитель
ООО «.....»

(Ф.И.О. полностью)

(подпись руководителя и оттиск
печати организации)

«___» _____ 201__ г.

ВНУТРЕННЕЕ СООБЩЕНИЕ (УВЕДОМЛЕНИЕ)

**о совершённой операции, подлежащей обязательному контролю,
либо необычной (подозрительной) сделке**

«___» _____ 20__ г.

ВАШ ГОРОД

Мною, специалистом (либо менеджером и т.п.) ООО «.....» в ходе осуществления своей профессиональной деятельности «___» _____ 20__ г. выявлена операция, совершённая «___» _____ 20__ г. , связанная с предоставлением беспроцентного займа юридическим лицом физическому лицу (или связанная с осуществлением сделки с недвижимым имуществом... или... необычной сделки в соответствии с п. __ Приказа Росфинмониторинга от 08.05.2009г. № 103 и (или) п. __ Правил внутреннего контроля ООО «....») на сумму рублей.

Данная операция совершена между следующими лицами:

Описание возникших затруднений квалификации операции как подлежащей обязательному контролю или причины, по которой операция (сделка) квалифицируется как необычная: _____

Данная Форма предоставляется мною специальному должностному лицу, ответственному за соблюдение правил внутреннего контроля ООО «...» Ф.И.О. для дальнейшего принятия им решения о направлении сведений по указанной операции в Росфинмониторинг.

Настоящая Форма предоставлена: Должность, Ф.И.О., подпись, дата

Настоящая Форма получена: Спец. Должн. Лицо ООО «...», Ф.И.О., подпись, дата

Подпись непосредственного руководителя сотрудника, составившего сообщение об операции (сделке) (в случае его наличия)

Специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля ООО «.....» Ф.И.О., рассмотрев настоящее Уведомление решил:

Уведомить руководителя организации об операции, указанной выше, для принятия им решения об отправке сведений по данной сделке в Росфинмониторинг.

Ф.И.О., подпись, дата

Руководитель ООО «.....» получил от специального должностного лица ООО «.....», ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля, Ф.И.О. настоящее Уведомление принял решение об отправке сведений по данной сделке в Росфинмониторинг.

Ф.И.О., подпись, дата

Действия, предпринятые ООО «.....» в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или её признаков: _____

Сведения о клиенте, заполняемые специальным должностным лицом,
ответственным за соблюдение Правил внутреннего контроля

« ____ » _____ 20__ г.

ВАШ ГОРОД

Ф.И.О. клиента, адрес государственной регистрации,
паспортные данные физического лица, ИНН (при наличии)

<p>Оценка риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (в соответствии с критериями оценки риска установленными Правилами внутреннего контроля) – к примеру: повышенная, средняя, низкая</p>	
<p>Информация о сверке клиента с Перечнем организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму</p>	
<p>Для физических лиц: Является ли клиент иностранным публичным должностным лицом, его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, бабушкой, дедушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным)</p>	
<p>Является ли клиент лицом, имеющим регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) либо использует ли клиент счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве</p>	

Специальное должностное лицо,
ответственное за соблюдение
Правил внутреннего контроля
ООО «.....»

Ф.И.О.