

Алексей Стёпин

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

*(издание третье, дополненное с учётом изменений, внесённых
Федеральным законом от 28.06.2013 № 134-ФЗ)*

Коротко об авторе

Здравствуйте, Уважаемые Читатели!

Я, Алексей Стёпин, более четырёх с половиной лет проработал в одном из подразделений Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга), занимался надзорной деятельностью – проводил проверки организаций на предмет соблюдения ими законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

В данный момент я работаю в организации, не связанной с моим предыдущим местом работы, а также провожу обучение по вышеуказанному направлению - Целевые Инструктажи и Повышение Уровня Знаний в сфере противодействия легализации преступных доходов, и финансированию терроризма. Мною проведено более 100 Целевых Инструктажей и Повышения Уровня Знаний как очно, так и через Интернет – в режиме онлайн. Несколько тысяч слушателей.

Данное 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 (отмыванию) 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.

Спасибо Вам за вопросы, поступившие в мой адрес с момента издания предыдущей редакции мини-книги!

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!

Допустимые 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, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, 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, а также Федеральным законом от 28.06.2013 г. № 134-ФЗ),

- 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), *в том числе индивидуальные предприниматели, оказывающие такие услуги (в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2013 г. № 134-ФЗ)*
- 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 постановки 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 течение 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 течение 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 учета 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.

Кроме того, Федеральный закон от 28.06.2013 г. № 134-ФЗ определил следующие организации как новых субъектов ПОД/ФТ:

сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;

общества взаимного страхования;

негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи,

а также: индивидуальные предприниматели, являющиеся страховыми брокерами; индивидуальные предприниматели, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий; и индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

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 (3 июля 2013 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 отличии 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 учёт организацию в Росфинмониторинге, а после получения Уведомления о постановке на учёт 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.

Вопрос: Какие именно изменения законодательства о ПОД/ФТ за прошедшие годы необходимо учитывать при разработке новых редакций Правил внутреннего контроля?

Ответ: если смотреть, например, начиная с 2009 года, то к таким изменениям законодательства следует отнести принятие и вступление в законную силу следующих документов:

Приказ Росфинмониторинга от 01.11.2008г. № 256 (в настоящее время является недействующим),

Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009г. № 103,

Приказ Росфинмониторинга от 05.10.2009 г. № 245,

Распоряжение Правительства РФ от 10 июня 2010 г. N 967-р (в настоящее время является недействующим),

Приказ Росфинмониторинга от 11.08.2010г. № 213,

Приказ Росфинмониторинга от 03.08.2010г. № 203,

Федеральный закон от 27.07.2010г. № 197-ФЗ,

Федеральный закон от 23 июля 2010г. № 176-ФЗ,

Приказ Росфинмониторинга от 17.02.2011г. № 59,

Федеральный закон от 08.11.2011 г. № 308-ФЗ,

Приказ Росфинмониторинга от 14 февраля 2012 г. № 43,

Постановление Правительства РФ от 30 июня 2012 г. № 667,

Федеральный закон от 20.07.2012 г. № 121-ФЗ,

Федеральный закон от 03.12.2012 г. № 231-ФЗ,

Федеральный закон от 28.06.2013 г. № 134-ФЗ.

Вопрос: должен ли я указывать в Правилах внутреннего контроля все критерии и признаки необычных сделок, в т. ч. касаясь деятельности, например, ломбардов, банков, т.е. признаков, нехарактерных для деятельности нашей организации?

Ответ: Указываете только те критерии и признаки, которые в той или иной мере относятся или могут относиться к Вашей деятельности.

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 путём, 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.

То есть, проще говоря, Целевой Инструктаж - это первичное обучение (если никогда в сфере противодействия легализации не обучались, то необходим именно Целевой Инструктаж). Если же обучались ранее, то каждое повторное обучение - Повышение уровня знаний.

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, а также на сайте Евразийской группы по противодействию легализации преступных

доходов и финансированию терроризма: <http://www.eurasiangroup.org/ru/>.

Вопрос: Какие Инструктажи должно проходить специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение ПВК?

Ответ: Специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение Правил внутреннего контроля проходит ТОЛЬКО Целевой Инструктаж и Повышение Уровня Знаний по ПОД/ФТ.

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 3 июля 2013 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),

9) 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 приеме 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 пока что в соответствии с Приказом Росфинмониторинга от 8 мая 2009 года № 103 (в ближайшее время будет издан новый Приказ по необычным сделкам), в котором изложены признаки и критерии выявления таких операций.

По необычным операциям сообщения в Росфинмониторинг должны направляться не позднее трёх рабочих дней, следующих за днём выявления таких сделок и независимо от суммы операции.

Что касается подобных сделок, то в настоящее время проверяющими надзорными органами уделяется особое внимание выявлению организациями 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 поднадзорными Росфинмониторингу, так и имеющими свои надзорные органы.

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

Ответ: К наиболее характерным 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.

Вопрос: По недоразумению просрочили отправку формы 4-СПД в Росфинмониторинг на 5 дней. Что делать?

Ответ: Всё равно направлять!

В случае проверки Вашей организации за нарушение сроков отправки сообщения в Росфинмониторинг могут быть назначены штрафы от 50 до 100 тысяч рублей на юридических лиц и от 10 до 30 тысяч рублей на должностных лиц. А при неотправке сообщений по операциям штраф будет от 200 до 400 тысяч рублей на юридическое лицо (или административное приостановление деятельности до 60 суток) и от 30 до 50 тысяч рублей на должностное лицо.

Разница очевидна.

Вопрос: Подскажите, пожалуйста, когда необходимо подавать форму 4-СПД в Росфинмониторинг, если предусмотрено, что договор лизинга с авансом подписан сегодня, а фактическая передача движимого имущества произойдёт через месяц?

Ответ: По лизинговым операциям сообщения в Росфинмониторинг направляются не позднее трёх рабочих дней, следующих за днём подписания документов, подтверждающих фактическую передачу имущества в лизинг.

Вопрос: Мы лизинговая компания, основной вид деятельности предоставление имущества в лизинг. Подаём сведения в Росфинмониторинг по лизинговым сделкам на сумму более 600 тыс. руб. Скажите, если нам предоставляют займ физические лица или у нас покупают вексель. Мы должны подавать сведения в Росфинмониторинг?

Ответ: Если предоставляют займ физические лица:

по беспроцентному займу свыше 600 тысяч рублей - направлять сообщение, как об операции, подлежащей обязательному контролю,

по процентному займу - если процентная ставка в 2 и более раз ниже ставки рефинансирования Банка России, то направлять как по необычной сделке, причём независимо от суммы операции.

Кроме того, данная операция может быть отнесена к сомнительным, в том случае, если она подпадает хотя бы под один из критериев либо признаков необычных операций, определённых Приказом Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. № 103.

У Вас покупают вексель:

если физическим лицом приобретаются ценные бумаги (в Вашем случае - вексель) за наличный расчёт и сумма превышает 600 тысяч рублей, то необходимо сообщить в Росфинмониторинг как об операции, подлежащей обязательному контролю,

также направляете сообщение в Росфинмониторинг в случаях, если операция подпадает под критерии и признаки необычных (сомнительных)

сделок. Если под такие критерии и признаки не подпадает, но Вы сами всё же считаете, что операция является сомнительной, то также направляете сообщение.

Вопрос: Если в качестве Продавца или Покупателя квартиры выступают несколько лиц (долевая собственность) как их отражать в сообщении?

Ответ: В таких случаях необходимо заполнять несколько листов формы 4-СПД, например, если 3 продавца, то заполняются 3 листа "Сведения о получателе денежных средств по операции..."

На первом листе формы 4-СПД в Дополнительной информации в данной ситуации указываете, что стороной по сделке являются 3 продавца недвижимого имущества.

Вопрос: Если мы знаем, что сумма по сделке с недвижимостью в несколько раз занижена - отправляем сообщение как о сомнительной операции. А что указывать в Дополнительной информации в форме 4-СПД – что это необычная операция по нашему мнению или по экспертному заключению стоимость объекта значительно выше?

Ответ: Однозначно, такая сделка является сомнительной. Пункт 28 признаков необычных сделок (Приказ Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. № 103) звучит так:

Совершение сделки с недвижимым имуществом по цене, ниже рыночной в 2 и более раз.

Вот этим и руководствуйтесь при направлении подобных сообщений.

Вопрос: Подскажите, пожалуйста, подаются ли организациями, осуществляющими операции по купле-продаже ювелирных изделий, сведения в Росфинмониторинг по договору уступки права требования?

Ответ: Да, ювелирные компании должны сообщать о каждом движении – причём как денежных средств, так и товара, при условии, что сумма превышает 600 тысяч рублей.

Кроме того, не забывайте, что Ваши операции могут подпадать под критерии и признаки необычных сделок. В таких случаях минимальный порог суммы для направления сообщений в Росфинмониторинг отсутствует.

Вопрос: Запрос замены записи должен быть в течение 3-х рабочих дней с момента изменений. Значит нужно составлять какой-то документ с указанием даты, о том, что были выявлены изменения?

Ответ: Обязательно составляется внутреннее сообщение о сделке. О том, какие позиции должно содержать это сообщение Вы можете узнать в Постановлении Правительства РФ от 30 июня 2012 г. № 667 (или смотрите

образец такого сообщения – Приложение № 1 к настоящей Книге).

Вопрос: Организация купила оборудование в лизинг, оборудование привезено и введено в эксплуатацию. Организация хочет передать его в сублизинг. Каковы требования к сублизингодателю? Должны ли быть в уставе указаны виды деятельности, связанные с лизингом? Должны ли присутствовать соответствующие ОКВЭДы в ЕГРЮЛ? Нужно ли о данной сделке сообщать в Росфинмониторинг и, соответственно, предварительно встать к ним на учёт?

Ответ: Естественно, к сублизингодателю относятся все те же требования, что и к лизингодателю.

До момента передачи имущества в лизинг Ваш контрагент обязан внести соответствующие ОКВЭДы, встать на учёт в Росфинмониторинг и начать предпринимать все необходимые меры, определённые законодательством о ПОД/ФТ.

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, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

Идентификация осуществляется в соответствии с требованиями, изложенными в ст. 7, 7.3 (идентификация иностранных публичных должностных лиц и иных 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, бабушкой, 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.

Касаясь 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, доработанный в соответствии с требованиями, изложенными в Федеральном законе от 03.12.2012 № 231-ФЗ.

Кроме того, Федеральным законом от 28.06.2013 г. № 134-ФЗ введено понятие понятие «бенефициарный владелец» - физическое лицо, прямо либо косвенно (через 3-х лиц) владеющее (имеющее преобладающее участие в более чем 25% капитала) клиентом – юридическим лицом либо имеющее возможность контролировать его действия.

Организации при проведении идентификации помимо клиентов, выгодоприобретателей, лиц по доверенности и т.д., обязаны теперь идентифицировать и бенефициарных владельцев – указывать сведения о них при анкетировании либо в ином документе по идентификации.

Вопрос: Подскажите, пожалуйста, если в день сотни клиентов, как быть в такой ситуации? Заполнить на каждого анкету это не реально. Можно разработать в БД (база данных) форму, чтобы это форма была в электронном виде и при любом запросе эту форму можно было бы распечатать?)

Ответ: Возможно фиксировать все идентификационные сведения о клиентах в электронном виде, а при необходимости их можно распечатать. При этом Вы должны быть уверены в надёжности электронного носителя - в том, что он спустя время будет рабочим (то есть, все данные через несколько лет будут сохранены на нём), для этого я рекомендую делать резервную копию и хранить параллельно сведения на ином электронном носителе, а также Вы должны быть уверены, что Ваш электронный носитель не попадёт в другие руки.

Порядок выявления иностранных публичных должностных лиц

Выявление иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются 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 проводится в соответствии со ст. 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ (с учётом изменений, принятых Федеральным законом от 03.12.2012 г. № 231-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, либо должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности

федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях".

Ваш клиент при заполнении анкеты указывает: "Да" или "Нет". Такая практика распространена в банках. Но важно понимать, что Вы в своих компаниях также обязаны подобную систему внедрять.

Можете воспользоваться формой внутреннего сообщения, которое также содержит сведения об ИПДЛ, 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 фиксированию 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

Сведения о физическом лице (Ф.И.О. клиента, паспортные данные, дата и место рождения, адрес государственной регистрации, паспортные данные физического лица, ИНН (при наличии) или
Сведения о юридическом лице (название, ИНН, ОГРН, адрес государственной регистрации, место государственной регистрации)

<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 (со слов самого клиента): Является ли клиент иностранным публичным должностным лицом, а также его (её) супругом и близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребёнком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным), должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в</p>	

<p>Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации</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 (в настоящее время таких государств – 2: Иран и Северная Корея)</p>	

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

Ф.И.О.

В завершении настоящей мини-книги предлагаю Вам пройти небольшой и простой тест:

Тест

Вопрос 1. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежат согласованию:

1. С Минфином России
2. С Банком России
3. С надзорным органом или Росфинмониторингом, в случае отсутствия в сфере деятельности организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, надзорного органа
4. С Руководителем организации
5. Утверждаются руководителем, но не подлежат согласованию с надзорными органами

Вопрос 2. При разработке программы идентификации целесообразно предусмотреть:

1. Анкетирование - составления документа, содержащего сведения о клиенте организации и его деятельности, а также сведения о выгодоприобретателе
2. Составление досье на клиента и выгодоприобретателя
3. Аудиозапись разговора с клиентом
4. Видеозапись

Вопрос 3. Что необходимо предусмотреть в программе идентификации

1. Порядок выявления среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, а также их супругов и близких родственников (родственников по прямой восходящей и нисходящей линии (родителей и детей, дедушек, бабушек и внуков), полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер, усыновителей и усыновленных)
2. Порядок принятия на обслуживание иностранных публичных должностных лиц
3. Меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц
4. Порядок периодического обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов организации, установления и идентификации выгодоприобретателей, а также обновления информации о находящихся у нее на обслуживании иностранных публичных должностных лицах
5. Все перечисленное верно

Вопрос 4. В каких случаях проводится дополнительный инструктаж:

1. 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;
2. При утверждении организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления;
3. При переводе сотрудника организации на другую постоянную работу (временную работу) в рамках организации в случае, когда имеющихся у него знаний в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма недостаточно для соблюдения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
4. Варианты 1,2,3 верны
5. Нет правильных вариантов ответа

Вопрос 5. В каком из перечисленных случаев операция подлежит обязательному контролю

1. Если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 500 тыс. руб., а по своему характеру относится к одному из видов операций, предусмотренных ст. 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

2. Если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 тыс. руб., а по своему характеру относится к одному из видов операций, предусмотренных ст. 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

3. Если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 900 тыс. руб., а по своему характеру относится к одному из видов операций, предусмотренных ст. 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

4. Если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 1 млн. руб., а по своему характеру относится к одному из видов операций, предусмотренных ст. 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Вопрос 6. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны хранить сведения, необходимые для идентификации лица:

1. Не менее трех лет со дня прекращения отношений с клиентом.

2. Не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

3. Не менее пяти лет со дня совершения операции.

4. Не менее трех лет со дня совершения операции.

Вопрос 7. Что из перечисленного может служить примером действий при легализации преступных доходов?

1. Лицо приобретает за наличные денежные средства крупную сумму иностранной валюты и вывозит ее за границу
2. Лицо делает несколько банковских вкладов, не превышающих суммы подлежащей обязательному контролю в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ операции;
3. Лицо обменивает мелкие купюры на крупные купюры. Для этого он посещает несколько банков, чтобы не вызвать подозрения
4. Все перечисленное - примеры легализации преступных доходов

Вопрос 8. Когда возможно обнаружить факт легализации преступных доходов:

1. Ввод наличности в финансовую систему
2. Перевозка наличности через границы
3. Перевод денег между различными финансовыми учреждениями
4. Приобретение и использование активов
5. Легализацию преступных доходов можно обнаружить в любом из перечисленных случаев

*Удачи Вам и Успехов
в противодействии легализации
преступных доходов и противодействии
финансированию терроризма!!!*