



**Федеральная служба по финансовому мониторингу
Российской Федерации
(Росфинмониторинг)**

**Памятка для субъектов Федерального закона № 115-ФЗ по исполнению
требований законодательства в сфере противодействия легализации
(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию
терроризма**

Информирует об обязанностях, установленных для субъектов Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон) расположенных на территории Крымского федерального округа и прошедших регистрацию в соответствии законодательством Российской Федерации.

К числу таких субъектов в соответствии со статьей 5 Закона, в частности, отнесены:

- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры и лизинговые компании;
- организации федеральной почтовой связи;
- ломбарды;
- организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения;
- организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;
- организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами;
- организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- операторы по приему платежей;
- коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;
- кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;
- микрофинансовые организации;
- 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;
- индивидуальные предприниматели, являющиеся страховыми брокерами;
- индивидуальные предприниматели, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- индивидуальные предприниматели, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

УКАЗАННЫЕ СУБЪЕКТЫ ОБЯЗАНЫ:

1. Организации и индивидуальные предприниматели обязаны разработать и утвердить правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями, установленными статьей 7 Закона в корреспонденции с постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, РАЗРАБАТЫВАЕМЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМИ ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ), И ПРИЗНАНИИ УТРАТИВШИМИ СИЛУ НЕКОТОРЫХ АКТОВ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» (в редакции постановления Правительства Российской Федерации от 21.06.14 № 577).

Правила внутреннего контроля разрабатываются и утверждаются самостоятельно и подлежат приведению организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), в соответствие с требованиями вышеуказанного постановления Правительства Российской Федерации, с момента вступления в силу постановления Правительства Российской Федерации от 21.06.2014 № 577 (с 04.07.2014), в течение одного месяца.

2. Указанные выше субъекты обязаны назначить лицо (лиц), ответственное за реализацию правил внутреннего контроля. При этом такие лица должны пройти соответствующее обучение (целевой инструктаж) до начала осуществления таких функций. Сведения о порядке прохождения обучения приведены ниже. Кроме того, указанные лица должны иметь высшее юридическое или экономическое образование или опыт работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не менее двух лет.

Индивидуальные предприниматели, указанные в статье 5 Закона, вправе самостоятельно осуществлять функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля при прохождении соответствующего обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Также, специальными должностными лицами, ответственными за реализацию правил внутреннего контроля, не могут быть лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

3. Должностные лица субъектов должны пройти соответствующее обучение в порядке, предусмотренном приказом Росфинмониторинга от 03 августа 2010 года № 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 ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА». Указанным Приказом установлен порядок прохождения обучения, а также перечень лиц, которые обязаны пройти соответствующее обучение.

4. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели обязаны идентифицировать своих клиентов, выгодоприобретателей по сделкам (операциям), выявлять перечень данных, определенных статьей 7 Федерального закона, закреплять и хранить информацию о них в порядке, установленном правилами внутреннего контроля, и хранить всю полученную информацию в течение пяти лет с момента прекращения отношений с клиентом.

Законодательно установлена обязанность сверять клиентов при принятии на обслуживание с Перечнем лиц, в отношении которых имеются данные об их причастности к экстремистской деятельности и в случае выявления таких лиц среди своих клиентов применять меры по блокированию (замораживанию) их активов, немедленно сообщая об этом в Росфинмониторинг. Кроме того, установлена обязанность по сверке всех своих клиентов с указанным Перечнем не реже чем один раз в три месяца. В случае последующего выявления среди своих клиентов указанных лиц применять указанные меры к их активам и немедленно сообщать о таких фактах в уполномоченный орган.

Законодательно установлена обязанность по выявлению среди своих клиентов публичных должностных лиц, как национальных, так и иностранных. При выявлении таких лиц имеется необходимость уделять более пристальное внимание операциям (сделкам) с ними.

Законодательно установлена обязанность принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов.

Исполнение приведенных в настоящем пункте обязанностей должно фиксироваться в порядке, установленном правилами внутреннего контроля субъекта.

5. Направлять в Росфинмониторинг информацию об операциях, подлежащих обязательному контролю, перечень которых приведен в статье 6 Закона, а также об операциях, которые у сотрудников организаций и индивидуальных предпринимателей вызывают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ в течение трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции либо ее выявления (в случае признания операции, сделки необычной, подозрительной).

Перечень необычных, подозрительных операций приведен в Приказе Росфинмониторинга от 08 мая 2009 года № 103 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО РАЗРАБОТКЕ КРИТЕРИЕВ ВЫЯВЛЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПРИЗНАКОВ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК» и должен содержаться в правилах внутреннего контроля в зависимости от вида деятельности субъекта.

Порядок представления в Росфинмониторинг необходимых сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, регулируется постановлением Правительства Российской Федерации от 19.03.2014 № 209 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ О ПРЕДСТАВЛЕНИИ ИНФОРМАЦИИ В ФЕДЕРАЛЬНУЮ СЛУЖБУ ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМИ ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ, И ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ, И НАПРАВЛЕНИИ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБОЙ ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ ЗАПРОСОВ В ОРГАНИЗАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ, И ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ».

Информация, представляется в Росфинмониторинг в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи с использованием комплекса программных средств, информация о которых размещена на странице сайта Росфинмониторинга www.fedsfm.ru/companies/deal/form. Направляемая в электронной форме информация подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью организации (лица).

При предоставлении сведений в Росфинмониторинг необходимо руководствоваться требованиями Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ (Приказ Росфинмониторинга от 5 октября 2009 года № 245).

Направляемая в электронной форме информация, указанная в пунктах 3 и 6 настоящего Положения, подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью.

6. Субъекты Закона по запросам уполномоченного органа обязаны направлять информацию о своих клиентах, полученную в результате осуществления внутреннего контроля.

7. Субъекты Закона, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, такие как:

- **лизинговые компании;**
- **организации, а также индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (в т.ч. - риэлторы);**
- **операторы по приему платежей;**
- **коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов**

подлежат постановке на учет в Росфинмониторинг.

В течение 30 дней с даты государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя, либо с даты внесения соответствующих изменений в

учредительные документы юридического лица в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, или внесения изменений в сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц или Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, но не позднее рабочего дня, предшествующего дню заключения первого договора об оказании соответствующих услуг, необходимо встать на учет в территориальный орган Росфинмониторинга, действующий на территории соответствующего федерального округа.

Для постановки на учет организация или индивидуальный предприниматель представляет в МРУ Росфинмониторинга карту постановки на учет по форме 2-КПУ, утвержденной приказом Росфинмониторинга от 30 ноября 2005 года № 164 «Об утверждении формы карты постановки на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы». Информация о порядке постановки организаций (лиц) на учет размещена на странице сайта Росфинмониторинга www.fedsfm.ru/companies/registration.

Обращаем внимание, что до утверждения новой карты постановки на учет, индивидуальные предприниматели вместо данных в отношении организации и руководителя организации заполняют данные в отношении индивидуального предпринимателя, также в случае, если заполнение некоторых полей карты постановки на учет невозможно их заполнение необязательно.

Карта постановки на учет направляется заявителем по почте либо непосредственно вручается заявителем представителю территориального органа Росфинмониторинга (МРУ Росфинмониторинга по КФО) либо направляется в электронной форме посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе с использованием федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» по адресу www.gosuslugi.ru (далее - Единый портал).

При предоставлении на бумажном носителе:

Карта постановки на учет на бумажном носителе заполняется с использованием текстового редактора на компьютере либо рукописным способом (печатными буквами) и подписывается руководителем организации или индивидуальным предпринимателем. Подпись руководителя организации или индивидуального предпринимателя, содержащаяся в карте постановки на учет, удостоверяется нотариально.

При предоставлении в электронном виде:

Карта постановки на учет в электронной форме направляется посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе с использованием Единого портала www.gosuslugi.ru и подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя организации. Карта постановки на учет в электронной форме нотариально не удостоверяется.

Данные обязанности распространяются на организации и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае неисполнения указанных выше обязанностей организации, их должностные лица, а также индивидуальные предприниматели несут ответственность в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации, а именно – на основании статьи 15.27 КоАП РФ.

Дополнительная информация

Ссылка на источник <http://fedsfm.ru/news/1190>

Редакция по состоянию на 29.07.2014