



ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)

МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
ПО УРАЛЬСКОМУ ФЕДЕРАЛЬНОМУ ОКРУГУ
(МРУ РОСФИНМОНИТОРИНГА по УФО)

Восточная ул., д.52, этаж 4, г. Екатеринбург, 620075
тел./факс (343) 355-15-99
E-mail: ufo@fedsfm.ru, kfm@kfmural.ru

Председателю Ассоциации
развития ломбардов

С.В. Соковникову

620075, г. Екатеринбург,
ул. Мичурина, 23, пом. 7

08.04.16 № 21-01-020/2679

на № _____ от _____

Уважаемый Сергей Валентинович!

В адрес Межрегионального управления Росфинмониторинга по Уральскому федеральному округу поступило письмо из Аппарата полномочного представителя Президента Российской Федерации в Уральском федеральном округе для подготовки ответа на обращение Некоммерческой организации «Ассоциация развития ломбардов» (№ А26-08-927/6611 от 11.03.2016) к Президенту Российской Федерации В.В. Путину.

По существу вопросов сообщаю следующее:

Вопрос 1: Возможно ли предоставить ломбардам право проведения упрощенной идентификации клиентов при сделке на сумму до 40 000/20 000 рублей? В чем Росфинмониторинг видит риски таких сделок?

Ответ: Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, идентифицировать клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя установлена пп.1 п.1 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Исключения из общего правила идентификации установлены пунктами 1.1, 1.2, 1.4, 1.4-1 и 1.4-2 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ и распространяются, в частности, на идентификацию клиента – физического лица, при покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных камней на сумму, не превышающую 40 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей, а также при использовании персонифицированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу на сумму, не превышающую 100 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма). На ломбарды данное исключение не распространяется. Иных изъятий Федеральным законом № 115-ФЗ в части идентификации клиентов указанных организаций не предусмотрено.

Кроме того, в соответствии с п.2 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ, требования к идентификации клиентов, представителей клиента (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев определяется для ломбардов Центральным Банком РФ по согласованию с уполномоченным органом.

Центральным Банком РФ по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу утверждено Положение об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 12.12.2014 № 444-П.

Ваше предложение об изменении требований к идентификации клиентов ломбардов по аналогии с требованиями, предусмотренными для розничной торговли ювелирными изделиями, будет направлено в Центральный аппарат Росфинмониторинга для рассмотрения.

Риски, связанные с деятельностью ломбардов, очевидны. Граждане, обращаясь в ломбард, получают денежные средства под залог движимого имущества. Значительная доля предоставляемых ломбардами займов составляет суммы не более 20 000 рублей. Однако, как показывают исследования финансирования террористических актов, совершенных в мире за последнее время, суммы денежных средств, потраченных для организации таких актов, незначительны. В этой связи изменение порядка идентификации клиентов ломбардов не представляется возможным.

Вопрос 2: Есть ли положительная динамика работы ломбардов с Личными кабинетами на портале Росфинмониторинга в 2016 году? Какое число личных кабинетов действует в настоящее время?

Ответ: На официальном сайте Росфинмониторинга зарегистрированы Личные кабинеты у 46% ломбардов Уральского федерального округа. С начала 2015 года общее количество зарегистрированных ломбардами Личных кабинетов увеличилось с 227 до 332, при этом доля ломбардов, не осуществляющих просмотр Перечня лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, выросла с 13% до 27%.

Вопрос 3: Какова статистика предоставления в Росфинмониторинг ломбардами сообщений по операциям, подлежащим обязательному контролю, и сообщений о результатах проверок среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества?

Ответ: В 2015 году ломбардами Уральского федерального округа направлено в Росфинмониторинг более 6300 сообщений, из них ломбардами Свердловской области – более 3500 сообщений, т.е. около 60% от всего объема сообщений, направленных ломбардами УФО. При этом вся информация представлена 49 организациями ломбардного сектора, что составляет всего 7% от общего числа ломбардов УФО.

В 2015 году ломбардами Уральского федерального округа направлено в Росфинмониторинг 334 сообщения о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Вопрос 4: Если ломбард не сдавал отчеты в Росфинмониторинг в 2015 году, при сдаче их в 2016 году, какие последствия ожидают такой ломбард?

Ответ: В случае, если под понятием «отчеты» подразумеваются сообщения о сделках и операциях, разъясняю следующее:

Неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, повлекшее представление сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в уполномоченный орган с нарушением установленного срока, влечет ответственность по ч.1 ст.15.27 КоАП РФ в виде предупреждения или наложения административного штрафа на должностных лиц в размере от 10 000 до 30 000 рублей, на юридических лиц – от 50 000 до 100 000 рублей.

Непредставление либо несвоевременное представление в Росфинмониторинг информации о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены

либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, является неисполнением законодательства в части осуществления внутреннего контроля, не повлекшее непредставление сведений об операциях, также образует состав административного правонарушения, предусмотренного ч.1 ст.15.27 КоАП РФ.

Вопрос 5: Необходимо ли включать в правила внутреннего контроля ломбарда положения о порядке идентификации иностранных структур без образования юридического лица?

Ответ: В соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, а также Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма № 445-П, утвержденного 15.12.2014 г. Центральным Банком РФ по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу, правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ разрабатываются некредитной финансовой организацией в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, указанным Положением и иными нормативными актами Банка России с учетом особенностей вида и масштаба ее деятельности, организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В соответствии с Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах», клиентами ломбардов могут быть только граждане (физические лица). Следовательно, правила внутреннего контроля должны предусматривать порядок работы с клиентами - физическими лицами, и включение положений о порядке идентификации иностранных структур без образования юридического лица не является обязательным.

Вопрос 6: Есть ли обязательные для ведения журналы в целях ПОД/ФТ?

Ответ: Нормативными правовыми актами ведение указанных журналов не предусмотрено, однако их ведение в ломбарде не исключается. Так, например, в соответствии с Указанием Банка России от 05.12.2014 № 3474-У, согласованным с Федеральной службой по финансовому мониторингу, факт проведения с сотрудником некредитной финансовой организации вводного (первичного) и целевого (внепланового) инструктажа должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе, форму и содержание которого некредитная финансовая организация устанавливает самостоятельно. Соответственно, это может быть журнал обучения сотрудников в целях ПОД/ФТ либо иной журнал.

Вопрос 7: Каких информационных баз (кроме Перечня на сайте Росфинмониторинга) достаточно для проверки клиента, с учетом особенностей ломбарда, в том числе короткого срока обслуживания?

Ответ: Центральным Банком РФ по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу утверждено Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях ПОД/ФТ от 15.12.2014 № 445-П. Согласно данному Положению, правила внутреннего контроля должны содержать в программе идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. В программу идентификации включается указание на обязательное использование некредитной финансовой организацией при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти.

В соответствии с абзацем 5 ст.9 Федерального закона № 115-ФЗ, федеральные органы исполнительной власти в пределах своей компетенции и в порядке, согласованном ими с соответствующими надзорными органами, предоставляют организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, сведения, содержащиеся в Едином

государственном реестре юридических лиц, Государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, а также сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших лиц, об утерянных бланках паспортов.

Вопрос 8: Имеются ли у Росфинмониторинга планы работы с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, по популяризации знаний в сфере ПОД/ФТ?

Ответ: Отдельных планов работы с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и их саморегулируемыми организациями по популяризации знаний в сфере ПОД/ФТ Росфинмониторингом не разработано. Однако такая работа осуществляется МРУ Росфинмониторинга по УФО на постоянной основе, должностные лица Управления используют любые возможные площадки для разъяснения требований законодательства о ПОД/ФТ (конференции, семинары, совещания и т.д.).

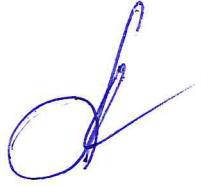
Предложение о разработке планов будет направлено в Центральный аппарат Росфинмониторинга для рассмотрения.

Вопрос 9: Рынок ломбардов имеет низкий уровень исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ. В этой связи, какие формы сотрудничества Росфинмониторинг (например с СРО) видит и готов использовать в целях изменения ситуации?

Ответ: В целях повышения доли ломбардов, сотрудничающих с Росфинмониторингом, принимаются меры по повышению уровня взаимодействия с надзорным органом – Центральным Банком РФ. Обмен информацией с надзорным органом позволяет выявлять лиц, уклоняющихся от исполнения законодательства о ПОД/ФТ. По нашему мнению, сотрудничество в целях повышения уровня законности в указанной сфере с профессиональными объединениями ломбардов должно, в первую очередь,

осуществляться Центральным Банком РФ. При этом должностные лица Росфинмониторинга во взаимодействии с работниками Центрального Банка РФ готовы принимать участие во всех мероприятиях по доведению требований законодательства о ПОД/ФТ.

Руководитель

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized initial 'A' followed by a series of loops and a long horizontal stroke extending to the right.

А.А. Кардапольцев