

Алексей Стёпин

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

*(издание девятое, дополненное с учётом изменений
в законодательство по ПОД/ФТ)*

Коротко об авторе

Здравствуйте, Уважаемые Читатели!

Я, Алексей Стёпин, в своё время более 4,5 (четырёх с половиной) лет работал 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 являюсь Независимым Экспертом в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём ... , частным образом обучаю и консультирую организации по вопросам противодействия легализации доходов (сокращённо – ПОД/ФТ), провожу обучение по вышеуказанному направлению - Целевые Инструктажи и Повышение Уровня Знаний (Повышение Квалификации) в сфере противодействия легализации преступных доходов, и финансированию терроризма.

Мною проведено более 150 Целевых Инструктажей и Повышения Уровня Знаний как очно, так и через Интернет – в режиме он-лайн. Несколько тысяч слушателей.

Мой общий стаж в сфере ПОД/ФТ составляет более 10-ти с половиной лет.

Я помогаю организациям составить документы по ПОД/ФТ – Правила внутреннего контроля и иные внутренние документы в этой сфере.

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 (отмывании) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (за исключением банков).

Для банков я также провожу обучение по ПОД/ФТ – в силу банковской специфики оно сильно отличается от обучения по ПОД/ФТ для других организаций.

Но: Банки также могут обращаться ко мне по вопросам проведения обучения по ПОД/ФТ.

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: aleksey.podft@gmail.com , а также позвонив по телефону: 8-908-513-78-03.

Также рекомендую подписаться на мою бесплатную рассылку – зайдите на сайт: <http://instruktaj-podft.ru/> (форма подписки – на сайте справа).

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 ответственного сотрудника по ПОД/ФТ (специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение вышеуказанных Правил - указанное лицо должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Постановлением Правительства РФ от 29.05.2014 г. № 492, а для организаций поднадзорных Банку России с 11 января 2015 г. в соответствии с Указанием Банка России от 5 декабря 2014 № 3470-У);

- 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 для организаций, поднадзорных Банку России – с 1 марта 2015 г. - в соответствии с Положением Банка РФ от 12 декабря 2014 г. № 444-П);

- 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 (а для организаций, поднадзорных Банку России – с 1 марта 2015 г. - в соответствии с Указанием Банка России от 5 декабря 2014 г. № 3471-У), на обучение в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

- проводить внутренние инструктажи сотрудникам организации и фиксировать их документально;

- отслеживать и своевременно направлять сведения в Росфинмониторинг по операциям, подлежащим обязательному контролю (согласно определённомu 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, а для организаций, поднадзорных Банку России – с 1 марта 2015 г. - в соответствии с Положением Банка России от 15 декабря 2014 г. № 445-П);

- направлять в Росфинмониторинг сведения о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о наличии в результате проверки своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о фактах препятствия со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями положений Закона, о приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Закона операциях с денежными средствами или иным имуществом;

- 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

Следующие организации должны встать на учёт в Межрегиональные управления Росфинмониторинга (МРУ Росфинмониторинга):

- лизинговые компании,

- 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 и индивидуальным предпринимателям необходимо встать на учёт в Межрегиональном управлении Росфинмониторинга в течение 30 календарных дней с даты государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, 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 направить по почте заказным письмом с уведомлением о вручении в своё Межрегиональное управление Росфинмониторинга либо представить нарочно Карту постановки на учёт в Федеральной службе по финансовому мониторингу. Образец указанной выше Карты Вы найдёте в Приказе Росфинмониторинга от 6 августа 2014 г. № 207 (ранее действовал Приказ Росфинмониторинга от 30.11.2005 г. № 164).

Кроме того, организации и предприниматели могут направить Карту постановки на учёт в своё Межрегиональное управление Росфинмониторинга в электронном виде – через сайт www.gosuslugi.ru.

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 рассматривает представленную Карту постановки на учёт 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 постановки на учёт заполнены,

- 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, то в течении 5-ти дней с момента получения Уведомления об отказе (либо иной даты, указанной в Уведомлении) вносятся изменения в Карту и направляются повторно.

После постановки организации на учёт организация 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.

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

Датой внесения изменений (не позднее 5-ти рабочих дней после которой необходимо представить изменённую Карту) 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 в адрес 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.

Вопрос: На данный момент наша организация не оказывает посреднические услуги по купле-продаже недвижимого имущества, мы осуществляем куплю-продажу собственного имущества. У нас виды деятельности по ОКВЭД на 70.12 (Покупка и продажа собственного недвижимого имущества), 45.21 (Производство общестроительных работ) и 45.25 (Производство прочих строительных работ). В связи с этим, есть ли необходимость вставать на учёт в Росфинмониторинг?

Ответ: В том случае, если Ваша компания по факту не оказывает посреднические услуги по купле-продаже недвижимости и у Вас отсутствуют соответствующие ОКВЭДы, то Вам вставать на учёт в Росфинмониторинг не нужно.

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 следующих видов организаций надзорным органом является Банк России:

- кредитные организации,
- страховые компании,
- общества взаимного страхования,
- страховые брокеры (в том числе индивидуальные предприниматели, являющиеся страховыми брокерами),
- профессиональные участники рынка ценных бумаг,
- управляющие компании и компании, осуществляющие управление негосударственными пенсионными фондами,
- кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;
- микрофинансовые организации,
- ломбарды (с 1 апреля 2014 г.),
- негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

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.), *в том числе индивидуальных предпринимателей, осуществляющих такую деятельность (в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2013 г. № 134-ФЗ)*, надзорным органом является Пробирная палата России.

Для организаций федеральной почтовой связи надзорный орган – Роскомнадзор.

Правила внутреннего контроля

Все вышеуказанные организации и ИП обязаны разрабатывать Правила внутреннего контроля (сокращённо – ПВК). Эти Правила являются основным внутренним комплексным документом организации или ИП по ПОД/ФТ.

Правила внутреннего контроля разрабатываются и утверждаются руководителем организации или ИП в течение 1 месяца с даты их государственной регистрации.

Правила должны разрабатываться на основании требований, изложенных в:

- Постановлении Правительства РФ от 30 июня 2012 года № 667 (в редакции Постановления Правительства РФ от 21 июня 2014 г. № 577) – для организаций, поднадзорных Росфинмониторингу, Пробирной палате России и Роскомнадзору,

- Положении Банка России от 15 декабря 2014 г. № 445-П - с 1 марта 2015 г. для организаций, поднадзорных Банку России, обязательны требования, определённые этим Положением).

Вышеуказанные документы определяют требования к Правилам внутреннего контроля организаций и ИП:

Указаны программы, которые должны быть составными частями Правил, детально расписано содержание программ.

Подробно 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.

Создание структурного подразделения по ПОД/ФТ носит рекомендательный характер (то есть, наличие такого подразделения возможно, но необязательно)

и т.д.

Правила внутреннего контроля 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. Если Росфинмониторинг и иные надзорные органы в ходе проводимых проверок устанавливают хоть малейшее несоответствие ПВК законодательству, то в Акте проверки фиксируют это как нарушение, указывая, что ПВК не соответствуют законодательству РФ о ПОД/ФТ, поскольку были разработаны, к примеру, в 2013 г. или в 2014 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 (для организаций и ИП подлежащих такой постановке) и разработка, а также утверждение руководителем организации Правил внутреннего контроля друг с другом не связаны!!!

Некоторые представители поднадзорных организаций полагают, что сначала необходимо поставить на учёт организацию в Росфинмониторинге, а

после получения Уведомления о постановке на учет разработать Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

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

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 10.06.2010 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 23.07.2010г. № 176-ФЗ,

Приказ Росфинмониторинга от 17.02.2011г. № 59,

Федеральный закон от 08.11.2011 г. № 308-ФЗ,

Приказ Росфинмониторинга от 14.02.2012 г. № 43,

Постановление Правительства РФ от 30.06.2012 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,

Приказ Росфинмониторинга от 23.08.2013 г. № 231,

Федеральный закон от 28.12.2013 г. № 403-ФЗ,

Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 г. № 209,

Федеральный закон от 5 мая 2014 г. № 110-ФЗ,

Федеральный закон от 5 мая 2014 г. № 130-ФЗ,

Постановление Правительства РФ от 29.05.2014 г. № 492,

Постановление Правительства РФ от 21.06.2014 г. № 577,

Федеральный закон от 21 июля 2014 г. № 213-ФЗ,

Федеральный закон от 21 июля 2014 г. № 218-ФЗ,

Указание Банка России от 5 декабря 2014 № 3470-У (для организаций, поднадзорных Банку России),

Указание Банка России от 5 декабря 2014 г. № 3471-У (для организаций, поднадзорных Банку России),

Положение Банка России от 12 декабря 2014 г. № 444-П (для организаций, поднадзорных Банку России),

Положение Банка России от 15 декабря 2014 г. № 445-П (для организаций, поднадзорных Банку России),

Указание Банка России от 15 декабря 2014 г. № 3484-У (для организаций, поднадзорных Банку России),

Постановление Правительства РФ от 10 апреля 2015 г. № 342,

Приказ Росфинмониторинга от 22 апреля 2015 г. № 110 (для организаций, поднадзорных Росфинмониторингу, Пробирной палате России, Роскомнадзору),

Федеральный закон от 8 июня 2015 г. № 140-ФЗ,

Федеральный закон от 29 июня 2015 г. № 210-ФЗ,

Федеральный закон от 29 июня 2015 г. № 154-ФЗ,

Федеральный закон от 30 декабря 2015 г. № 423-ФЗ (для организаций и ИП ювелирного сектора),

Федеральный закон от 30 декабря 2015 г. № 424-ФЗ,

Федеральный закон от 29 декабря 2015 г. № 407-ФЗ (для микрофинансовых организаций).

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.

Квалификационные требования к ответственным лицам по ПОД/ФТ (специальным должностным лицам, далее – СДЛ) отличаются в зависимости от поднадзорности организации, а также от иных факторов.

С 11 января 2015 г. для организаций, поднадзорных Банку России, квалификационные требования к СДЛ определяются Указанием Банка России от 5 декабря 2014 г. N 3470-У.

Требования достаточно простые: в зависимости от вида деятельности – наличие высшего образования (в ряде случаев образования не ниже среднего специального) и

прохождение обучения в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Для остальных организаций и ИП (не поднадзорных Банку России) распространяются требования Постановления Правительства РФ № 492 от 29 мая 2014 г.

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 том числе: проведение внутренних инструктажей сотрудников организации, контроль прохождения ими Целевого Инструктажа по ПОД/ФТ, Повышения уровня знаний (Повышения квалификации) по ПОД/ФТ 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 и т.д.

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

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).

На организации, поднадзорные Банку России, до 1 марта 2015 г. также распространялось действие Приказа Росфинмониторинга от 3 августа 2010 г. № 203.

С 1 марта 2015 г. для таких организаций обучение по ПОД/ФТ проводится в соответствии с Указанием Банка России от 5 декабря 2014 г. № 3471-У.

Согласно данному документу требования по обучению в сфере ПОД/ФТ изменились, в частности изменения коснулись сроков как обучения внутри организации, так и внешнего обучения.

Общие моменты вышеуказанных документов:

1) Организации обязаны разработать Перечень лиц, обязанных проходить обучение по ПОД/ФТ (данный Перечень утверждается руководителем организации).

2) СДЛ должен проводить внутреннее обучение по ПОД/ФТ всем лицам, указанным в вышеуказанном Перечне (вводные, дополнительные инструктажи, для организаций, поднадзорных Банку России – с 1 марта 2015 г. – вводные и внеплановые инструктажи). Данные инструктажи фиксируются письменно в произвольной форме.

3) СДЛ и иные лица, указанные в Перечне лиц, обязанных проходить обучение по ПОД/ФТ, обязаны также проходить внешнее обучение по ПОД/ФТ – Целевой инструктаж, Повышение уровня знаний (Повышение квалификации).

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 (Повышение квалификации).

4) Факт проведения с сотрудником организации внутреннего обучения по ПОД/ФТ 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.

5) Необходимо разработать Программу обучения (должна быть в составе Правил внутреннего контроля), в которую нужно 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: eurasiangroup.org/ru/.

Более подробно я рассказываю про обучение (а также раскрываю и другие темы по ПОД/ФТ) на Целевых Инструктажах, Повышении уровня знаний (Повышении квалификации) по ПОД/ФТ.

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 (Повышение квалификации) 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 20 мая 2016 г.) – необходимый перечень:

1) ПВК (с учётом последних внесённых изменений в законодательство о ПОД/ФТ, а также все предыдущие редакции ПВК за весь период деятельности Вашей организации (или Вашего ИП),

2) Приказ о назначении ответственного сотрудника (специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК),

3) Должностная инструкция специального должностного лица по ПОД/ФТ,

4) Свидетельства о прохождении Целевого Инструктажа по ПОД/ФТ на всех сотрудников, обязанных проходить такой Инструктаж, а также Свидетельства о прохождении Повышения уровня знаний (Повышения квалификации) по ПОД/ФТ (в случае если наступил срок прохождения такого обучения),

5) Внутренние инструктажи по ПОД/ФТ (вводные, дополнительные (внеплановые),

6) Перечень сотрудников, обязанных проходить обучение в сфере ПОД/ФТ,

7) Отчёты о проверках внутреннего контроля (составляются не реже одного раза в полугодие, для организаций, поднадзорных Банку России, начиная с 1 марта 2015 г. – не реже одного раза в год),

8) Внутренние сообщения об операциях,

9) Сведения по идентификации клиентов.

Вопрос: Нужно ли программу подготовки и обучения кадров организации 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.

Но для организаций, поднадзорных Банку России, начиная с 1 марта 2015 г., необходимо ежегодно подвергать анализу Программу обучения по ПОД/ФТ.

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.

А для организаций, поднадзорных Банку России, начиная с 1 марта 2015 г. – не реже одного раза в год (в соответствии с Положением Банка России от 15 декабря 2014 г. № 445-П).

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 точке зрения проверки внутреннего контроля осуществляет непосредственно специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение Правил внутреннего контроля.

Согласно другой точке 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)

Для направления информации в Росфинмониторинг организации и ИП обязаны зарегистрировать на их официальном сайте Личный кабинет.

Организациям и индивидуальным предпринимателям, подлежащим постановке на учет в Росфинмониторинге, Личный кабинет формируется автоматически при постановке на учет.

Остальным организациям (являющимся субъектами 115-ФЗ) необходимо:

1. заполнить и отправить соответствующую заявку на подключение к личному кабинету на официальном сайте, расположенную по адресу (<https://portal.fedsfm.ru>).

2. направить заявку на подключение к личному кабинету на бумажном носителе, полученную на указанный при заполнении электронной заявки адрес электронной почты, с подписью руководителя организации и печатью (при наличии) (индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса и лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг) **с приложением копий документов, подтверждающих осуществление видов деятельности, позволяющих отнести заявителя к субъектам 115-ФЗ** по адресу: 107450, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 39 стр. 1.

После получения и обработки заявки, организации будет направлен логин и пароль для входа в Личный кабинет на электронную почту, указанную при регистрации!

Если у организации есть усиленная квалифицированная электронная подпись, она может заполнить и отправить соответствующую заявку на подключение к Личному кабинету на Портале Росфинмониторинга, предварительно настроив рабочее место в соответствии с инструкцией (http://fedsfm.ru/content/files/portal/Portal_Instructions.zip).

Операции, подлежащие обязательному контролю

Организациям, указанным в ст. 5 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, при направлении сведений по операциям в Росфинмониторинг необходимо руководствоваться информацией, изложенной в ст. 6 вышеуказанного Федерального закона (**Операции, подлежащие обязательному контролю**).

При этом, организации должны учитывать, что сообщать в Росфинмониторинг они обязаны не только по «своим» операциям (т.е.,

например, лизинговая компания обязана отчитываться не только по сделкам по передаче имущества в лизинг, но и по иным операциям, указанным в ст. 6 вышеуказанного закона).

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

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

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

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

В случае, если дата госрегистрации сделки с недвижимым имуществом возможно НЕ будет известна своевременно, то Росфинмониторинг допускает направление сообщения о сделке с недвижимостью заранее, то есть, к примеру, не позднее следующих трёх рабочих дней после даты заключения Договора купли-продажи недвижимого имущества либо не позднее следующих трёх рабочих дней после даты получения расписки из Росрегистрации о приёме документов для дальнейшей регистрации сделки.

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.

Доступ организаций (лиц) к Перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень экстремистов или Перечень),

осуществляется только с помощью Личного кабинета на портале Федеральной службы по финансовому мониторингу по адресу <https://portal.fedsfm.ru>.

Перечень состоит из 2-х разделов:

- международный раздел, содержащий сведения об организациях и физических лицах, включенных в Перечень,
- национальный (русский) раздел, содержащий сведения об организациях и физических лицах, включенных в Перечень.

Распечатывать Перечень нецелесообразно, поскольку периодически (примерно 1 раз в неделю) происходит его обновление. Соответственно, скачиваете и храните его в электронном виде либо пользуетесь Перечнем в режиме он-лайн – всех своих клиентов, а также представителей клиентов по доверенности, выгодоприобретателей (лиц, получающих какую-либо выгоду от совершаемой клиентом операции), бенефициарных владельцев (см. о таких лицах подробнее в теме про Идентификацию), а также лиц, которые обращаются к Вам в организацию или ИП, с намерением стать клиентами, необходимо проверять по Перечню экстремистов.

В случае совпадения данных вышеуказанных лиц с данными в Перечне Вы обязаны приостановить операции с такими лицами, что касается новых потенциальных клиентов, оказавшихся в Перечне, не принимать их на обслуживание.

О новых версиях Перечня информация публикуется на сайте Росфинмониторинга, а также поступает оповещение на Вашу электронную почту, которую Вы указали при регистрации Личного кабинета на сайте Росфинмониторинга.

3-х месячные отчёты в Росфинмониторинг

Согласно Федеральному закону от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ организации и предприниматели обязаны также сообщать в Росфинмониторинг о наличии в результате проверки своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Такая отчётность направляется в Росфинмониторинг не реже, чем 1 раз в 3 месяца.

Необходимо направить отчёты для юридических лиц за период с 30 июня 2013 г. по настоящее время (за каждые 3 месяца). А для ИП – с 31 июля 2013 г. по настоящее время.

Для организаций, поднадзорных Банку России - Форма в Личном кабинете на сайте Росфинмониторинга - 3484-У, подформа 04.

Для организаций, поднадзорных Росфинмониторингу, Пробирной палате России и Роскомнадзору - Форма в Личном кабинете на сайте Росфинмониторинга - 110, подформа 3-ФМ 04.

Необычные сделки (сомнительные, подозрительные операции):

Выявление необычных сделок (сомнительных, подозрительных операций) осуществляется в соответствии с Приказом Росфинмониторинга от 8 мая 2009 года № 103 (в редакции Приказа Росфинмониторинга от 23 августа 2013 года № 231), в котором изложены признаки и критерии выявления таких операций. Для организаций, поднадзорных Банку России критерии и признаки таких сделок изложены в Положении Банка России от 15 декабря 2014 г. № 445-П.

Необычные сделки – сделки, отличающиеся от обычной практики осуществления операций.

Отнесение операции к необычной совсем не означает, что такая сделка совершена с целью возможной легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.

Отнесение к необычной сделке – в соответствии с критериями и признаками таких сделок, утверждёнными Росфинмониторингом и Банком России.

Безусловно, все критерии и признаки в обязательном порядке нужно изучить организациям и ИП.

Я приведу часто встречающиеся в практике операции, которые необходимо относить к необычным (несколько примеров):

1. Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

2. Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Законом;

3. Наличие нестандартных или необычно сложных схем по порядку проведения расчётов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом, или от обычной рыночной практики;

4. Внесение в операцию (сделку) дополнений и изменений, не соответствующих установившейся практике;

5. Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц;

6. Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к Обществу;

7. Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;

8. Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом;

9. Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях, либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам;

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

11. Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора;

12. Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов;

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

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 специальной форме отправки сведений (в зависимости от вида деятельности организации - форма 110 или ФЭС), такие сведения направляются в Росфинмониторинг.

При этом, необходимо учитывать, что по 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.

Кроме того, согласно Постановлению Правительства РФ от 19.03.2014 г. № 209 организации и предприниматели обязаны также сообщать в Росфинмониторинг о принятых мерах по замораживанию (блокированию)

денежных средств или иного имущества, о наличии в результате проверки своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о фактах препятствия со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями положений Закона, о приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Закона операциях с денежными средствами или иным имуществом.

Согласно этому же Постановлению сведения в Росфинмониторинг должны направляться исключительно **в электронном виде** – через Личный кабинет на сайте Росфинмониторинга либо на машинном (электронном) носителе.

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

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

получение имущества по договору финансовой аренды (лизинга);

выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;

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

сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает её,

а также операции, в соответствии с п. 2 ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ.

Вопрос: Какие наиболее характерные операции, подлежащие обязательному контролю, а также необычные сделки для агентств недвижимости?

Ответ: Рекомендую обратить особое внимание на следующие виды сделок:

- по купле-продаже недвижимости на суммы более 3 млн. руб.,
- по недвижимости - независимо от суммы - сделки с материнским капиталом, военными сертификатами, сертификатами для многодетных и другими подобными сертификатами (при участии бюджетных средств),

- сделки купли-продажи недвижимости, если сумма сделки ниже либо выше рыночной в 2 и более раз,
- сделки по недвижимости, сторонами по которым выступают нерезиденты,
- а также операции по получению либо предоставлению беспроцентных займов,
- получение имущества по договорам лизинга (от 600 тыс. рублей).

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 либо если Вы сами считаете эту операцию сомнительной.

Вопрос: По недоразумению просрочили отправку сообщения 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 сообщение 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 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.

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

Ответ: Однозначно, такая сделка является сомнительной. Один из признаков необычных сделок (Приказ Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. № 103 (в редакции Приказа Росфинмониторинга от 23 августа 2013 г. № 213) звучит так:

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

Такой же признак необычной сделки есть и в Положении Банка России от 15 декабря 2014 г. № 445-П.

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. 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.

Вопрос: должны ли агентства недвижимости отчитываться в Росфинмониторинг по вопросам коммерческой аренды (т.е., с помещений, с которых агентство недвижимости получает доход сдавая их в аренду третьим лицам)?

Ответ: По аренде сообщать в Росфинмониторинг не нужно.

Вопрос: Сотрудник банка, в котором открыт счёт нашей компании, говорит, что информацию в Росфинмониторинг он отправляет, только если сумма сделки превышает одновременно 600 тысяч рублей, по сделкам менее этой суммы он говорит, что сведения в Росфинмониторинг не отправляет. Если банк не отправляет, может и нашей организации не отправлять?

Ответ: Банк не вправе Вас информировать о том, направляют они или нет сообщения по Вашим сделкам в Росфинмониторинг (как и Ваша компания не вправе информировать своих клиентов и иных лиц о Вашем взаимодействии с Росфинмониторингом).

Советую Вам самостоятельно принимать решения, а не основываться на том, что Вам сказали в другой организации (в Вашем случае – в банке).

Вопрос: Сформирован уставный капитал, в нем обозначен взнос 1 000 000 руб. Учредитель внес 500 000 руб. в кассу, потом 200 000 руб. на расчётный счёт и позже 300 000 руб. еще раз в кассу. Немного непонятно с

какой суммы отчитываться и какую сумму указывать в сообщении в Росфинмониторинг?

Ответ: Согласно требований 115-ФЗ необходимо сообщать в Росфинмониторинг об операциях, которые вносит физическое лицо в кассу организации (наличными). Таким образом, в Вашем случае, полагаю, что сообщать следует о сумме 800 тыс. руб. (500+300 тыс. руб.).

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

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.). Организации, поднадзорные Банку России с 1 марта 2015г., должны руководствоваться Положением Банка России от 12 декабря 2014 г. № 444-П.

На вышеуказанном Приказе Росфинмониторинга остановлюсь подробнее (требования Банка России во многом схожи).

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

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

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

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

- Оценку риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (в

соответствии с критериями оценки риска установленными Правилами внутреннего контроля) – к примеру: повышенная, средняя, низкая (критерии оценки риска приведены в Информационном письме Росфинмониторинга от 02.08.2011 г. № 17, а для организаций, поднадзорных Банку России – в Положении Банка России от 15 декабря 2014 г. № 445-П),

- 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.

Касается 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 «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.

Федеральный закон от 29 июня 2015 г. № 210-ФЗ ввёл определение бенефициарного владельца для физических лиц:

Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Организации при проведении идентификации помимо клиентов, выгодоприобретателей, представителей клиентов (лиц по доверенности) и т.д., обязаны 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 нереально. 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.

Вопрос: Какую документацию нам надо хранить в нашем архиве по финансовому мониторингу?

Ответ: Договора с клиентами, анкеты клиентов (если ведёте), иные документы, подтверждающие идентификацию клиентов, документы, подтверждающие направление сообщений в Росфинмониторинг, почтовые квитанции к ним и т.д.

Вопрос: имеются ли какие-либо особенности по финансовому мониторингу для агентства недвижимости, зарегистрированного в форме ИП?

Ответ: Никаких особенностей нет.

Вопрос: Подскажите, пожалуйста, нужно ли выявлять среди своих клиентов бенефициарного владельца индивидуального предпринимателя или это касается только юридических лиц.

Ответ: В соответствии со 115-ФЗ необходимо выявлять бенефициарных владельцев юридических лиц, а также ИП и физических лиц.

Вопрос: хотелось бы узнать насчет идентификации клиента. Нужно идентифицировать клиента только по виду деятельности, подпадающей под законодательство о ПОД/ФТ или клиентов и по другим операциям? Например, мы занимаемся драгоценными и цветными металлами, нужно ли идентифицировать клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца при сдечах по покупке / продаже цветных металлов или только по драгметаллам?

Ответ: Нужно проводить идентификацию ВСЕХ клиентов, поскольку законодательство не разделяет клиентов по категориям.

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, а также их близких родственников.

Как выявлять иностранных публичных должностных лиц (сокращённо - ИПДЛ) и их близких родственников (РИПДЛ)?

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.

Проверочная деятельность со стороны надзорных органов и органов прокуратуры

Проверки организаций, указанных в ст. 5 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г., проводятся надзорными органами в лице Росфинмониторинга, Банка России, Пробирной палаты, Роскомнадзора.

Проверки бывают: плановые и внеплановые, камеральные (в адрес организации направляется письменный запрос с требованием предоставить копии документов для проверки – копии документов направляются по почте в адрес надзорного органа) и выездные (сотрудники надзорного органа непосредственно выезжают по адресу организации и проводят проверку).

В случае выявления нарушений законодательства о ПОД/ФТ составляются протоколы об административных правонарушениях по ст. 15.27 КоАП РФ – протоколы составляются, как правило, и в отношении юридического лица и в отношении должностного лица организации.

Далее, в надзорном органе, проводившем проверку проходит рассмотрение административных дел по ст. 15.27 КоАП РФ, в ходе которого принимаются решения о назначении административных наказаний в соответствии с этой статьёй.

Кроме того, проверить организации по вопросам ПОД/ФТ вправе также органы прокуратуры на местах.

В случае выявления нарушений законодательства о ПОД/ФТ органы прокуратуры возбуждают административное производство на основании таких фактов. Материалы административного производства направляются в надзорный орган в соответствии с подведомственностью организации, в отношении которой возбуждено дело.

Далее также как и описано выше в надзорном органе проходит рассмотрение административного дела и выносится соответствующее решение.

Вопрос: Составлен административный протокол за непрохождение сотрудниками нашей организации обучения по ПОД/ФТ. Как нам избежать административного штрафа?

Ответ: Апеллировать к своему надзорному органу (предоставить к рассмотрению административного дела письменное ходатайство, составленное в произвольной форме) – просить о вынесении предупреждения, поскольку:

- данное правонарушение (по ст. 15.27 КоАП РФ) совершено впервые,
 - нарушения, указанные в их предписании, устранены,
 - Ваша организация раскаивается в совершении правонарушения,
 - предпринимаются меры по недопущению в дальнейшем подобных правонарушений,
 - в случае наложения штрафных санкций, они будут иметь тяжёлые последствия для дальнейшего развития Вашего бизнеса,
 - указать, что у Вас, как руководителя организации, находятся на иждивении несовершеннолетние (или престарелые родители)
- и т.д.

Все вышеуказанные факторы не "обнуляют" факт того, что было совершено административное правонарушение, но играют роль смягчающих обстоятельств.

При наличии большого числа таких факторов велика вероятность, что Ваш проверяющий надзорный орган (в случае первичного нарушения) ограничится письменным предупреждением.

Если же назначат штраф, то Вы можете обратиться в суд и постараться обжаловать это в суде, попросить суд признать малозначительность совершённого правонарушения.

Кроме того, по поводу проверок по ПОД/ФТ Вы можете посмотреть моё короткое видео – на сайте: <http://instruktaj-podft.ru/> (видео в нижней части сайта, также на сайте можно подписаться на бесплатную рассылку информации по ПОД/ФТ, указав свои данные в разделе, находящемся справа на сайте – указываются имя и e-мэйл).

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. __ 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)

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

Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации	
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)	

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 (для организаций, поднадзорных Банку России – целевой (внеплановый) 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!!!*