**ПРИМЕРНАЯ ПАМЯТКА ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАННОСТЕЙ для организаций/ИП, поднадзорных Росфинмониторингу.**

Внимание! В целях безусловного исполнения норм и правил Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» необходимо организовать в компании:

* Прохождение обучения (целевой инструктаж) СДЛ до начала исполнения им таких обязанностей. Исполнению этой обязанности уделяется определенное внимание при проведении проверочных мероприятий, в связи с чем необходимо ее исполнению уделить определенное внимание.
* Назначение СДЛ (после прохождения целевого инструктажа), последующее отражение в карте постановки на учет в Росфинмониторинге данных об СДЛ и проведенном обучении.
* Разработка ПВК в целях ПОД/ФТ и дополнительных документов в целях ПОД/ФТ (ПВК должны содержать подробный порядок действий, сроки, сотрудников, их осуществляющих, порядок их взаимодействия в каждой конкретной ситуации). Отдельными документами (не приложениями к ПВК), либо документами, включенными в состав ПВК (в случае, если ПВК являются комплексным документом) разрабатываются такие документы, как Приказы об утверждении форм журналов, иные документы. Рекомендуется в качестве отдельных документов (несмотря на их наличие в ПВК) разработать и утвердить должностную инструкцию ответственного лица и программу обучения сотрудников ломбарда (есть случаи запросов надзорными органами таких документов в виде отдельных актов). Разработка ПВК – в соответствии с постановлением Правительства РФ № 667, Приказами Росфинмониторинга № 59 и 103. Внесение изменений в ПВК – не позднее одного месяца с даты изменений нормативно-правовых актов.
* Постановка на учет в Росфинмониторинге (поскольку карта постановки на учет содержит указание на необходимость указания в ней данных, отмеченных выше, осуществляется после обучения СДЛ, его назначения и разработки и утверждения ПВК). Форма карты постановки на учет утверждена Приказом Росфинмониторинга от 6 августа 2014 г. № 207, см. также информационное Письмо Росфинмониторинга от 12.03.14 № 34.
* Прохождение обучения в форме целевого инструктажаруководителя, бухгалтера, юриста и иных лиц (иные определяются Приказом руководителя) – возможно совместно и одновременно с п. 3 настоящей Памятки. Правила определены Приказом Росфинмониторинга от 3 августа 2010 г. № 203.
* Зарегистрироваться в Личном кабинете Росфинмониторинга, получить (заказать и сделать в любом удостоверяющем центре) электронную подпись для направления информации в уполномоченный орган, ежедневно его посещать. Исполнение этой обязанности является одной из основополагающих. Этому уделяется огромное внимание при проведении проверок. Без регистрации в Личном кабинете не будет исполнена, например, обязанность по сверке клиентов с Перечнем лиц, в отношении которых имеются данные об их причастности к экстремистской деятельности и т.д.
* Сверять клиентов и иных лиц с Перечнем, актами Межведомственного органа и судебными актами (Порядок – в ПВК). Одна из основных обязанностей, предусмотренных 115-ФЗ.
* Выявлять операции, подлежащие обязательному контролю (срок направления – не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции) и необычные операции (срок направления – не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления операции), направлять о них через Личный кабинет информацию в уполномоченный орган (порядок выявления таких операций, информирования о них соответствующим сотрудником СДЛ, иные действия необходимо предусмотреть в ПВК).
* Не реже, чем один раз в три месяца направлять через Личный кабинет информацию о проведенной сверке с Перечнем. Единственная «периодическая» отчетность, которая должна направляться в Росфинмониторинг. Иные сообщения направляются в зависимости от наступления того или иного факта (осуществления соответствующей операции, принятия мер по блокированию активов клиента и т.д.). Сообщение направляется независимо от выявленных совпадений с Перечнем, даже при «нулевых» показателях».
* Обладать информацией о своих бенефициарных владельцах (предусмотреть отдельные положения в ПВК, либо издать Приказ или соответствующее Положение, в которых необходимо предусмотреть закрепление лиц, ответственных за исполнение таких обязанностей, порядок их исполнения, условия хранения и обновления информации и т.д. Норма действует с 21.12.2016. Норма распространяется на ВСЕХ юридических лиц, не только на субъектов Закона № 115-ФЗ.
* До приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, устанавливая сведения, предусмотренные статьей 7 Закона № 115-ФЗ (порядок, а лучше – даже некую «схему» действий необходимо предусмотреть в ПВК, с указанием лиц (должностей) исполняющих такую обязанность).
* При приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений (порядок, а лучше – даже некую «схему» действий необходимо предусмотреть в ПВК, с указанием лиц (должностей) исполняющих такую обязанность).
* На регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов (порядок, а лучше – даже некую «схему» действий необходимо предусмотреть в ПВК, с указанием лиц (должностей) исполняющих такую обязанность).
* Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов. (Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма) (порядок, а лучше – даже некую «схему» действий необходимо предусмотреть в ПВК, с указанием лиц (должностей) исполняющих такую обязанность).
* Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев клиентов (порядок, а лучше – даже некую «схему» действий необходимо предусмотреть в ПВК, с указанием лиц (должностей) исполняющих такую обязанность).
* Обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений (порядок, а лучше – даже некую «схему» действий необходимо предусмотреть в ПВК, с указанием лиц (должностей) исполняющих такую обязанность).
* Предоставлять в уполномоченный орган по его запросу имеющуюся у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов. Неисполнение этой обязанности влечет ответственность в соответствии со статьей 15.27 КоАП РФ, а именно: п. 2.3 - Непредставление в уполномоченный орган по его запросу имеющейся у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов либо информации о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - в размере от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей.
* ОБЯЗАНОСТЬ применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и информировать об этом Росфинмониторинг, и не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган (подробный порядок применения нормы предусмотреть в соответствующей программе ПВК). Ответственность за неисполнение обязанности установлена статьей 15.27 КоАП РФ, а именно: п. 2.1. Неисполнение законодательства в части блокирования (замораживания) денежных средств или иного имущества либо приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до сорока тысяч рублей; на юридических лиц - от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей либо административное приостановление деятельности на срок до шестидесяти суток.
* Сохранять конфиденциальный порядок полученной информации и документов, хранить ее в течение 5 лет со дня окончания отношений с клиентом (порядок предусмотреть в ПВК). При этом запрещается раскрытие информации о применяемых мерах (например, о направлении информации в уполномоченный орган), в то время как допускается указывать клиенту, в соответствии с чем осуществляется его идентификация, приостановление операций, блокирование активов, отказы в выполнении распоряжения).
* Уделять повышенное внимание любым операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым физическими или юридическими лицами, указанными в пп. 2 п. 1 ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ, либо с их участием, либо от их имени или в их интересах, а равно с использованием банковского счета, указанного в в пп. 2 п. 1 ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ (Иран, Корея). Направлять соответствующую информацию в Росфинмониторинг в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 115-ФЗ.
* ОБЯЗАННОСТЬ приостанавливать соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено и информировать об этом уполномоченный орган (подробный порядок применения нормы предусмотреть в ПВК). Сообщать в Росфинмониторинг о приостановлении операции необходимо незамедлительно.
* ПРАВО отказывать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица и информировать об этом уполномоченный орган (подробный порядок применения нормы предусмотреть в ПВК). Сообщение в Росфинмониторинг направляется не позднее следующего дня за днем совершения действия. Ответственность за неисполнение обязанности по представлению сведений определена статьей 15.27 КоАП РФ, а именно – п. 2.2 - непредставление в уполномоченный орган сведений о случаях отказа по основаниям, указанным в Федеральном законе от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", от заключения (исполнения) договоров банковского счета (вклада) с клиентами и (или) от проведения операций - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до сорока тысяч рублей; на юридических лиц - от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей либо административное приостановление деятельности на срок до шестидесяти суток.
* Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, 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 (подробный порядок осуществления предусмотреть в ПВК, основной способ – опрос клиента и отражение соответствующей информации в Анкете клиента).
* Применять меры по блокированию (замораживанию) активов субъектов Перечня (подробный порядок предусмотреть в ПВК), и выплачивать лицам, включенным в Перечень, соответствующее гуманитарное пособие (подробный порядок предусмотреть в ПВК. Выплата гуманитарного пособия осуществляется только с применением норм о приостановлении операций с уведомлением Росфинмониторинга).
* Выявлять операции НКО, сообщать о них в Росфинмониторинг (Порядок – в ПВК). Несмотря на то, что такие операции не соотносятся с Вашим видом деятельности, требуется отразить их в ПВК.
* Выявлять операции хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем (Порядок – в ПВК). Несмотря на то, что такие операции не соотносятся с Вашим видом деятельности, требуется отразить их в ПВК.
* Предоставлять информацию о себе и иных лицах (бенефициарных владельцах) в случае ее истребования иными субъектами Федерального закона № 115-ФЗ (подробный порядок предусмотреть в ПВК).
* Присваивать уровень (степень) риска клиентам (операциям, сделкам) - (подробный порядок предусмотреть в ПВК). Факторы, влияющие на оценку риска приведены в Приложении 2 к Положению Банка России от 15 декабря 2014 г. N 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
* Осуществлять проверку осуществления внутреннего контроля (подробный порядок осуществления предусмотреть в ПВК). Представляется целесообразным в качестве приложения к ПВК либо в форме отдельного документа предусмотреть форму отчета по результатам проведения проверки осуществления внутреннего контроля. Период – не реже одного раза в полугодие.
* Оказывать содействие надзорным органам в проведении проверок, не противодействовать их проведению. За воспрепятствование (любое) осуществлению проверочных мероприятий установлена ответственность статьей 15.27 КоАП РФ, а именно: п.3 - Воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению уполномоченным или соответствующим надзорным органом проверок либо неисполнение предписаний, выносимых этими органами в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей или дисквалификацию на срок от одного года до двух лет; на юридических лиц - от семисот тысяч до одного миллиона рублей или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток.

Уважаемые клиенты ООО ЦСБК УСПЕХ-КОНСАЛТ» напоминаем Вам, что в нашем Консалтинговом Центре, Вы можете рассчитывать на такие услуги, как:

Пройти обучение (ЦИ, ПУЗ) по ПОД/ФТ с выдачей свидетельства;

Разработка ПВК (Разработка Правил Внутреннего Контроля);

Обновление ПВК (Обновление Правил Внутреннего Контроля)

Мы очень ценим наше с Вами сотрудничество, и всегда ждем Вас на актуальных семинарах и вебинарах!