

Памятка для организаций и индивидуальных предпринимателей, кроме поднадзорных Росфинмониторингу и Банку России

Основные обязанности субъектов статьи 5
Федерального закона № 115-ФЗ [1]

Организация системы внутреннего контроля

Осуществление внутреннего контроля

Разработать ПВК,
обновлять ПВК [2]

Назначить СДЛ [3]

Зарегистрировать Личный кабинет на сайте Росфинмониторинга [4]

Проводить идентификацию клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев. Фиксировать и обновлять сведения, формировать досье клиента [5]

Изучать клиентов [6]

Оценивать риск совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ [7]

Выявлять операции, подлежащие контролю, и информировать о них Росфинмониторинг [8]

Замораживать (блокировать) денежные средства или иное имущество и информировать об этом Росфинмониторинг [9]

Приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом и информировать об этом Росфинмониторинг [10]

Отказывать в совершении операции и информировать об этом Росфинмониторинг [11]

Хранить информацию [12]

Обеспечивать конфиденциальность информации [13]

Проводить обучение сотрудников [14]

Проверять систему внутреннего контроля [15]

Проводить проверку клиентов по Перечням и информировать о результатах Росфинмониторинг [16]

За нарушения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ) в части организации и осуществления внутреннего контроля [статьей 15.27 КоАП РФ](#) предусмотрена административная ответственность.

[1] Памятка информирует о правах и обязанностях организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, субъектов статьи 5 [Федерального закона от 07.08.2001](#)

[«О противодействии легализации \(отмыванию\) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»](#) (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), а именно:

- организаций федеральной почтовой связи (надзорный орган – Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор));

- операторов связи, имеющих право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторов связи, занимающих существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных (надзорный орган – Роскомнадзор);

- организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения (надзорный орган – Федеральное казенное учреждение «Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации»);

- организаций, содержащих тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующих и проводящих лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме (надзорный орган – Федеральная налоговая служба).

[2] Правила внутреннего контроля (ПВК) разрабатываются самостоятельно и утверждаются единоличным исполнительным органом организации или индивидуальным предпринимателем (ИП).

Требования к ПВК, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, (далее – Требования к ПВК) утверждены [постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667](#).

Все программы, поименованные в Требованиях к ПВК, обязательны к включению в ПВК.

В случае вступления в силу новых нормативных правовых актов (НПА) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, **затрагивающих обязанности организаций/индивидуальных предпринимателей по ПОД/ФТ/ФРОМУ**, либо внесения аналогичных изменений в действующие НПА, ПВК приводятся организацией и индивидуальным предпринимателем в соответствие с требованиями указанных НПА не позднее месяца после даты их вступления в силу, если иное не установлено такими НПА.

[3] Организации и индивидуальные предприниматели обязаны назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля (СДЛ).

СДЛ должны пройти соответствующее обучение (целевой инструктаж) до начала осуществления своих функций.

Индивидуальные предприниматели вправе самостоятельно осуществлять функции СДЛ при прохождении соответствующего обучения в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

К СДЛ предъявляются квалификационные требования, предусмотренные пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также постановлением Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признанию утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

[4] Наличие и использование личного кабинета для организации и индивидуального предпринимателя является обязательным.

Через личный кабинет до организаций и индивидуальных предпринимателей доводятся:

Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

Решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

сведения о типологиях и рисках ОД/ФТ;

оценка законопослушности с указанием рисков, на снижение которых должна быть направлена их работа;

учебные курсы.

Организации и индивидуальные предприниматели представляют в Росфинмониторинг информацию, предусмотренную Федеральным законом № 115-ФЗ через Личный кабинет. ([Постановление Правительства Российской Федерации от 19.03.2014 № 209](#); [Инструкция о предоставлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом № 115 - ФЗ, утвержденная приказом Росфинмониторинга от 22.04.2015 № 110](#)).

[5] При проведении идентификации клиента проводятся следующие мероприятия:

- Установление и фиксирование идентификационных данных, формирование анкеты клиента;
- Проверка по перечням (**Нижеперечисленные перечни регулярно обновляются. Проверка клиентов, с которыми у организации и индивидуального предпринимателя длящиеся гражданско-правовые отношения должна проводиться каждый раз при обновлении перечней**):

[Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму,](#)

[Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;](#)

[Решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании \(блокировании\) денежных средств или иного имущества;](#)

- Выявление лиц, операции которых должны приостанавливаться (постановление уполномоченного органа о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, решение суда);
- Выявление публичных должностных лиц (ПДЛ) и их родственников;
- Выявление лиц, из стран, не выполняющих требования ФАТФ ([Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361 «Об определении перечня государств \(территорий\), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег \(ФАТФ\)»](#)). В настоящее время в указанный перечень включены Исламская Республика Иран и Корейская Народно-Демократическая Республика.

Документы, составляемые и получаемые при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев либо обновлении сведений о них, формируются в досье клиента. (Срок хранения досье клиента не может быть менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом.)

Информацию необходимо обновлять 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;

При обновлении информации формируется новая анкета, которая приобщается к досье клиента.

При проведении идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев необходимо руководствоваться Требованиями к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утверждены приказом Росфинмониторинга от 22.11.2018 № 366.

[6] При приеме на обслуживание и обслуживании клиентов необходимо получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с организацией (ИП), на регулярной основе (**каждый раз при обновлении сведений о клиенте**) принимать меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать 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 ОД/ФТ.

[7] Оценивать и присваивать клиенту степень (уровень) риска совершения клиентом операций, связанных с ОД/ФТ, а также пересматривать присвоенный уровень риска ОД/ФТ (при необходимости) и применять меры по его снижению.

Рекомендуем изучить Методические рекомендации по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями приведенные в Информационном письме Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59.

[8] Организации и индивидуальные предприниматели обязаны выявлять следующие операции:

- операции (сделки), подлежащие обязательному контролю в соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 6 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

- необычные операции (сделки), в отношении которых возникают подозрения, что они совершаются в целях ОД/ФТ.

В целях выявления подозрительных операций необходимо руководствоваться критериями и признаками необычных сделок, утвержденными приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103. (Информационные письма

[Росфинмониторинга от 02.08.2011 № 17](#) и [от 01.03.2019 № 59](#) используются организациями и индивидуальными предпринимателями в том числе для оценки риска совершения операции в целях ОД/ФТ).

Выявленная операция должна быть документально зафиксирована внутренним сообщением (содержание внутреннего сообщения приведено [в пункте 27 Требований к ПВК](#)).

Руководитель организации, индивидуальный предприниматель либо уполномоченное ими лицо принимают решение:

- а) о признании операции (сделки) подлежащей обязательному контролю или подозрительной операцией (сделкой);
- в) о дополнительном изучении необычной операции (сделки) клиента;
- г) о представлении информации о вышеуказанных операциях в Росфинмониторинг.

Порядок представления информации закреплен в [Инструкции о предоставлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом № 115 - ФЗ, утвержденная приказом Росфинмониторинга от 22.04.2015 № 110](#).

[9] Организации и индивидуальные предприниматели обязаны:

- замораживать (блокировать) денежные средства или иное имущество, то есть организациям и индивидуальным предпринимателям **запрещается** осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, принадлежащих лицу:

* включенному в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

* включенному в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

* в отношении которого межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

- выплачивать гуманитарное пособие за счет замороженных (заблокированных) денежных средств или иного имущества (при его назначении МВК по ПФТ);

- формировать ФЭС о принятых мерах по замораживанию (блокированию) и направлять в Росфинмониторинг согласно [Инструкции о предоставлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом № 115 - ФЗ, утвержденная приказом Росфинмониторинга от 22.04.2015 № 110](#).

Организации и индивидуальные предприниматели осуществляют операции с лицами, в отношении которых применяются меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в случае, если такие операции перечислены [в пунктах 2.4, 2.5 статьи 6 и пункте 7 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ](#).

Рекомендуем ознакомиться с [Информационным письмом Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 60](#).

[10] Организации и индивидуальные предприниматели обязаны приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом:

- юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем лица, денежные средства или иное имущество которого подлежит замораживанию (блокированию);
- физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию вышеуказанного лица;
- физических или юридических лиц, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда.

- формировать ФЭС о приостановлении операции и направлять в Росфинмониторинг согласно [Инструкции о предоставлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом № 115 - ФЗ, утвержденная приказом Росфинмониторинга от 22.04.2015 № 110](#).

[11] Организации и индивидуальные предприниматели вправе отказать в совершении операции ([пункт 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ](#)) в случае, если:

- не представлены документы, необходимые для фиксации информации,
- у работников организации/индивидуального предпринимателя возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ.

В случае принятия решения об отказе в совершении операции информация об этом направляется в Росфинмониторинг ([пункт 13 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и Постановление Правительства Российской Федерации от 19.03.2014 № 209](#)).

Клиента необходимо проинформировать о причинах отказа в совершении операции.

Организации и индивидуальные предприниматели обязаны рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции ([пункт 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. Информационное письмо Росфинмониторинга от 30.07.2018 №55](#)).

В случае принятия организацией или индивидуальным предпринимателем решения об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции информация о таком решении направляется в Росфинмониторинг ([Постановлением Правительства Российской Федерации от 19.03.2014 № 209](#)).

[12] Организации и индивидуальные предприниматели обязаны обеспечить хранение в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом, документов и информации, перечисленных [в пункте 33 Требований к ПВК](#).

При этом хранение информации и документов должно обеспечиваться таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Росфинмониторингу, а также иным органам государственной власти в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и с учетом обеспечения возможности их использования в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

Способ хранения документов и сведений определяется организацией или индивидуальным предпринимателем самостоятельно (в электронном виде или на бумажных носителях).

[13] Организациям и индивидуальным предпринимателям запрещено информировать клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ([статья 4 Федерального закона № 115-ФЗ](#)), за исключением информирования клиентов о:

- принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества,
- приостановлении операции,
- отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций и его причинах,
- необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ.

Организации и индивидуальные предприниматели обязаны сохранять конфиденциальный характер информации, полученной в результате реализации ПВК ([пункт 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ](#)).

Организациям их руководителя и работникам, индивидуальным предпринимателям и их работникам запрещено информировать третьих лиц о предоставлении информации в Росфинмониторинг ([пункт 6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ](#)).

[14] Порядок прохождения обучения, а также перечень лиц, которые обязаны пройти обучение в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установлены [Положением о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации \(отмыванию\) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденным приказом Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203](#) (далее – Положение).

Организации и индивидуальные предприниматели обязаны утвердить перечень лиц, проходящих обучение ([пункт 3 Положения](#)).

Обучения проводятся в формах вводного инструктажа, дополнительного инструктажа, целевого инструктажа, повышения уровня знаний.

Вводный и дополнительные инструктажи проводятся специальным должностным лицом для работников, включенных в утвержденные перечень, в случаях и сроки, установленные [Положением](#).

Целевой инструктаж и повышения уровня знаний проводятся организациями, учрежденными Федеральной службой по финансовому мониторингу, и другими организациями по программам, устанавливаемым Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Перечень организаций, проводящих обучение, в соответствии с Положением, размещен на сайте Автономной некоммерческой организации «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга» (АНО МУМЦФМ) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе **«Целевой инструктаж в сфере ПОД/ФТ»**, [подраздел «Организации партнеры»](#).

Работники организаций и индивидуальных предпринимателей, включенные в утвержденный перечень, проходят обучение в сроки, установленные [Положением](#).

Организации и индивидуальные предприниматели обязаны вести учет прохождения сотрудниками обучения. Документы, подтверждающие прохождение сотрудником организации обучения, приобщаются к личному делу сотрудника.

[15] Организации и индивидуальные предприниматели на регулярной основе, но не реже чем 1 раз в 6 месяцев самостоятельно проводят внутренние проверки исполнения ими законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК и иных организационно-распорядительных документов, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля путем.

По результатам внутренних проверок руководителю организации, индивидуальному предпринимателю предоставляется письменный отчет обо всех выявленных нарушениях.

Организации и индивидуальные предприниматели обязаны принять меры по устранению нарушений, выявленных в ходе внутренних проверок.

[16] Организации и индивидуальные предприниматели должны 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 (осуществлять проверку по Перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму и Перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и информировать о результатах такой проверки Росфинмониторинг согласно [Инструкции о предоставлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом № 115 - ФЗ, утвержденная приказом Росфинмониторинга от 22.04.2015 № 110 \(подпункт 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ; Информационное письмо Росфинмониторинга от 13.05.2016 № 52\)](#)