

Правовые основы деятельности в сфере финансового мониторинга



ООО «Юридические технологии»

2021 г.

Правовые основы деятельности в сфере финмониторинга



Действия Росфинмониторинга основаны на следующих правовых нормах:

- 1.ФЗ РФ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ
- 2.Постановление Правительства РФ от 29.05.2014 № 492
3. Постановление Правительства РФ от 30.06.2012 № 667
4. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22.04.2015 № 110
5. Постановление Правительства РФ от от 19.03.2014 № 209

Ключевые изменения в законодательстве ПОД/ФТ/ФРОМУ и тенденции развития.



Федеральный закон от 13 июля 2020 г. № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля»

Информация РФМ от 04.08.2020 г. – для агентств недвижимости!!!

Основными направлениями надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу являются:

- проведение проверок организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом;
- ведение учета организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом;
- координация деятельности надзорных органов и взаимодействие с ними в области ПОД/ФТ;
- взаимодействие с федеральными органами исполнительной власти, органами прокуратуры, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, общественными объединениями и иными организациями по вопросам ПОД/ФТ.

Цель проверок и ответственность



Целью проверочных мероприятий Росфинмониторинга является контроль за соблюдением обязательных требований законодательства о ПОД/ФТ организациями и их должностными лицами, а также выявление операций, имеющих признаки связи с легализацией преступных доходов или финансированием терроризма.

По фактам нарушений законодательства о ПОД/ФТ виновные лица привлекаются к административной ответственности по статье 15.27 КоАП РФ

**Деятельность агентств недвижимости в сфере
ПОД/ФТ/ФРОМУ. Основные требования,
предъявляемые к организациям, в сфере
ПОД/ФТ.**



Основные требования, предъявляемые к организациям, в сфере ПОД/ФТ



- Постановка организаций на учет в Росфинмониторинге
- Правила внутреннего контроля и иные внутренние документы
- Специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение ПВК
- Обучение и подготовка кадров в сфере ПОД\ФТ
- Программа проверки внутреннего контроля

Основные требования, предъявляемые к организациям, в сфере ПОД/ФТ



- Сообщения в Росфинмониторинг, направляемые организациями по операциям
- Идентификация клиентов
- Хранение документов в целях ПОД\ФТ
- Ведение личного кабинета
- Периодические инструктажи

Основания для отказа в постановке на учёт:



- Не соблюдены требования к форме и содержанию карты постановки на учет
- В карте постановки на учет содержатся некорректные или недействительные сведения
- В карте постановки на учет отражены не все требуемые сведения (например, не указаны сведения о бенефициарных владельцах)

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ – ВАЖНЕЙШИЙ ВНУТРЕННИЙ ДОКУМЕНТ КАЖДОГО СУБЪЕКТА 115-ФЗ

Подробные требования к ПВК установлены постановлением Правительства РФ от 30 июня 2012 г. № 667

ПВК утверждаются приказом руководителя и состоят из основных положений, регулирующих деятельность по финмониторингу в организации и приложений, содержащих в себе типичные формы внутренних документов.

При изменениях в законодательстве ПОД/ФТ ПВК должны быть обновлены в срок не позднее месяца после даты вступления в силу нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ!

Специальное должностное лицо и его обязанности

- Разработка и представление на утверждение руководителю организации ПВК в целях ПОД\ФТ, и программ их осуществления;
- Организация реализации ПВК и программ его осуществления;
- Идентификация и изучение клиентов организации и иных участников операций;
- Выявление операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- Подготовка методических материалов, консультирование сотрудников;
- Организация работы по обучению сотрудников;
- Организация представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу сведений в соответствии с ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ
- Организация работы в соответствии с порядком приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом

Требования к СДЛ

- наличие высшего образования по специальностям, направлениям подготовки, относящимся к укрупненной группе специальностей, направлений подготовки "Экономика и управление", либо по направлению подготовки "Юриспруденция", а при отсутствии указанного образования - наличие опыта работы не менее 2 лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти;
- прохождение в обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Внутренние документы по ПОД\ФТ, которые необходимо иметь в организации:

- Правила внутреннего контроля (ПВК)
- Должностная инструкция СДЛ
- Приказы
- Отчеты по форме
- Журналы инструктажей
- Программа обучения
- Акты
- Анкеты

Регистрация личного кабинета

Регистрация для юридических лиц

В соответствии со статьями 5 или 7.1 Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ

РЕГИСТРАЦИЯ

РЕГИСТРАЦИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

Регистрация личного кабинета

Заявка на регистрацию

Заявка на подключение к Личному кабинету на портале Росфинмониторинга для организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом

Организационно-правовая форма *

Наименование организации *

ИНН *

КПП *

Регистрация личного кабинета

Вид организации *

- ☐ 010, Кредитная организация
- ☐ 020, Профессиональный участник рынка ценных бумаг
- ☐ 021, Депозитарий
- ☐ 022, Регистратор
- ☐ 030, Страховая организация
- ☐ 032, Общество взаимного страхования
- ☐ 033, Негосударственный пенсионный фонд, имеющий лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию
- ☐ 034, Страховой брокер
- ☐ 050, Организация федеральной почтовой связи
- ☐ 080, Ломбард
- ☐ 110, Организация, осуществляющая скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий
- ☐ 120, Организатор азартных игр
- ☐ 122, Оператор лотереи

Возможности личного кабинета РФМ

РФМ. ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ ▾

ИНСТРУКЦИИ

УЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО
КОНТРОЛЯ

ПРОВЕРКА КЛИЕНТА

СООБЩЕНИЯ И ОТЧЁТЫ

ЗАПРОСЫ РОСФИНМОНИТОРИНГА

РИСКИ ОД/ФТ

ПЕРЕЧНИ

ИНФОРМАЦИЯ

РОСФИНМОНИТОРИНГА

ДОБРОВОЛЬНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

ОБУЧЕНИЕ

РИСК-ОЦЕНКА

ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА

- удобный поиск;
- большое количество вспомогательных материалов и работа с учетными данными;
- организация внутреннего контроля;
- работа с сообщениями и отчетами;
- обработка запросов Росфинмониторинга;
- учет рисков ПОД/ФТ;
- поиск По перечням организация и физических лиц;
- результаты проверок в сфере ПОД/ФТ;
- анкетирование и добровольное сотрудничество;
- возможность обучаться и проходить электронные курсы;
- характеристики риск-оценок;
- связь с техподдержкой;
- список филиалов.

Важно запомнить!!!

Хранить документы необходимо не менее 5 лет с даты прекращения отношений с клиентом



Отчетность

Виды отчетов

Регулярные

О результатах проверки клиентов по Перечню Росфинмониторинга и решениям Межведомственного координационного органа – не реже 1 раза в 3 месяца;

Виды отчетов

Нерегулярные – О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

Отчет о необычных операциях

Срок направления: не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

Как?

-Через личный кабинет на сайте Росфинмониторинга

Отчет о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества регулярный отчет – не менее 4 отчетов в год

Срок направления:

-в течение пяти рабочих дней, следующих за днем окончания проверки

Как?

-Через личный кабинет на сайте Росфинмониторинга

Важно!!!

- Проверке подлежат клиенты, с которыми заключались как разовые сделки, так и устанавливались деловые отношения, предполагающие осуществление более чем одной операции (сделки);
- Информация представляется независимо от выявления или невыявления в результате проведенной проверки клиентов из Перечня Росфинмониторинга;
- Нулевой отчет сдается;
- В показателе "Количество клиентов" учитываются все клиенты, даже по которым не проводилась идентификация.

15.27 КоАП РФ

Ответственность

Ч. 1. Общие нарушения по внутреннему контролю, нарушение сроков предоставления информации

предупреждение или штраф 50 000 – 100 000 рублей на организацию или ИП

предупреждение или штраф 10 000 – 30 000 рублей на должностное лицо

Ч. 2 Непредставление информации

штраф 200 000 – 400 000 рублей на организацию или ИП

(или приостановление деятельности до 60 суток)

штраф 30 000 – 50 000 рублей на должностное лицо

Ч. 3 Воспрепятствование проведение проверок, неисполнение предписаний

штраф 700 000 – 1 000 000 рублей на организацию или ИП

(или приостановление деятельности до 90 суток)

штраф 30 000 – 50 000 рублей на должностное лицо (либо дисквалификация на 1-2 года)



<https://юр-технологии.рф>

+7 (995) 769-00-62

+7 (900) 606-00-62

НАШИ КОНТАКТЫ