Информационное сообщение Росфинмониторинга от 23.12.2016

"О типовых нарушениях обязательных требований законодательства в сфере о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, выявляемых Росфинмониторингом при проведении контрольных мероприятий"

**Росфинмониторинг информирует о наиболее распространенных нарушениях законодательства о ПОД/ФТ, допускаемых поднадзорными организациями и индивидуальными предпринимателями**

К таким нарушениям относятся следующие:

- непредставление сведений о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (в связи с чем РФМ напоминает о наличии обязанности направления отчета по форме ФЭС 3-ФМ один раз в 3 месяца независимо от того, выявлены ли среди клиентов организации лица, в отношении которых должны осуществляться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества; а также о необходимости направления всех отчетов по указанной форме за период с 30.06.2013 для организаций и с 31.07.2013 для индивидуальных предпринимателей, в отношении которых указанная обязанность не была исполнена ранее);

- наличие отверженных и неисправленных сообщений, подлежащих контролю (в частности, необходимо направить в адрес РФМ запрос на удаление отвергнутых сообщений по форме 4-СПД при наличии принятых аналогичных сообщений, отправленных по форме ФЭС 1-ФМ);

**- неиспользование Личного кабинета для скачивания/просмотра действующего Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности (РФМ напоминает о необходимости организовать регулярную работу по использованию указанного перечня в целях выявления таких лиц при идентификации клиентов);**

**- нарушение требований по обучению кадров в целях ПОД/ФТ, в части прохождения специальным должностным лицом обучения в форме целевого инструктажа (в соответствии с приказом Росфинмониторинга от 03.08.2010 N 203 обучение в форме целевого инструктажа лицо, планирующее осуществлять функции специального должностного лица, проходит инструктаж однократно до начала осуществления таких функций);**

- несоответствие правил внутреннего контроля, разрабатываемых организациями, требованиям законодательства о ПОД/ФТ (в случае внесения в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и иные нормативные акты в сфере ПОД/ФТ изменений, организациям и индивидуальным предпринимателям рекомендуется в течение 30 календарных дней с даты вступления в силу указанных изменений либо вступления в силу нового нормативного правового акта внести в свои правила внутреннего контроля соответствующие изменения).

**ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ РФМ от 23 декабря 2016 года**

**О ТИПОВЫХ НАРУШЕНИЯХ**

**ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ**

**О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ,**

**ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА,**

**ВЫЯВЛЯЕМЫХ РОСФИНМОНИТОРИНГОМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ**

**КОНТРОЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ**

**РФМ проведен анализ нарушений обязательных требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), выявляемых при проведении контрольных мероприятий в отношении поднадзорных организаций и индивидуальных предпринимателей.**

**Наиболее распространенными нарушениями законодательства о ПОД/ФТ являются:**

**- непредставление сведений 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**

Указанная обязанность закреплена подп. 7 п. 1 ст. 7 ФЗ от 07.08.2001 N 115-ФЗ.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели (далее - организации (ИП)) обязаны 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 (далее - проверка), и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

По факту неисполнения обязанности по информированию (не реже чем один раз в три месяца) РФМ о результатах проверки среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организациям (ИП) следует направить все отчеты по форме ФЭС 3-ФМ (для организаций за период с 30 июня 2013 года по настоящее время, для индивидуальных предпринимателей с 31 июля 2013 года по настоящее время).

Отчет по форме ФЭС 3-ФМ направляется один раз в три месяца независимо от того выявлены ли среди клиентов организации и физические лица, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Порядок представления отчета по форме ФЭС 3-ФМ подробно описан в информационном письме РФМ от 13 мая 2016 года N 52.

**- наличие отверженных и неисправленных сообщений, подлежащих контролю**

В соответствии с пунктами 3.9, 3.10 и 3.15 Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом N 115-ФЗ, утвержденной приказом РФМ от 22.04.2015 N 110, при получении информации о невозможности принятия сообщения, организация принимает меры по устранению причин непринятия ФЭС, исправляет указанные РФМ замечания и не позднее трех рабочих дней, следующих за днем размещения в Личном кабинете либо АРМ указанной информации, представляет в РФМ исправленное сообщение целиком.

Исправленное ФЭС должно иметь значение элемента "Вид сообщения" - "2 - исправление записи". В элементах "Номер сообщения" и "Дата сообщения" указываются номер и дата первично представленного ФЭС. В реквизите "Дата исправления/замены записи" указывается дата представления исправленного/заменяющего сообщения, с обязательным заполнением элемента "Идентификатор сообщения РФМ".

Для инициативного внесения изменений и дополнений в ранее представленное и принятое РФМ сообщение организация представляет заменяющее ФЭС целиком, имеющее значение элемента "Вид сообщения" - "3 - запрос замены записи", с указанием в элементе "Дополнительная информация" вносимых изменений в сообщение с заполнением элемента "Идентификатор сообщения РФМ". При этом в элементах "Номер сообщения" и "Дата сообщения" заменяющего сообщения указываются номер и дата первично представленного ФЭС, а в элементе "Дата исправления/замены записи" указывается дата представления исправленного/заменяющего сообщения.

При наличии отвергнутых сообщений (по причине отмены приказа РФМ N 245), представленных по форме 4-СПД, в случае если при этом взамен отвергнутых сообщений направлены новые в формате ФЭС 1-ФМ (по форме, установленной приказом РФМ N 110) и имеющих статус "принято", организации (ИП) необходимо направить в адрес РФМ запрос на удаление отвергнутых сообщений по форме 4-СПД.

В запросе указываются причины удаления сообщения, а также данные, позволяющие однозначно идентифицировать сообщение об операции (номер сообщения, дата сообщения, идентификатор сообщения, а также иные дополнительные сведения, содержащиеся в сообщении), и способ представления сообщения. Также в запросе необходимо указать идентификационные данные сообщения переставленного в формате ФЭС 1-ФМ (номер сообщения, дата сообщения, идентификатор сообщения), представленного взамен отвергнутого.

**- неиспользование Личного кабинета для скачивания/просмотра действующего Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности (далее - Перечень)**

Согласно пункту 2 статьи 6 Федерального закона N 115-ФЗ операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

Организации (ИП) необходимо организовать регулярную работу по использованию указанного Перечня в целях выявления таких лиц при идентификации клиентов.

При организации работы с Перечнем необходимо руководствоваться пунктом 21 постановления Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 N 804 "Об утверждении Правил определения Перечня, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей", в соответствии с которым Перечень до субъектов ФЗ N 115-ФЗ доводится только через их личные кабинеты на официальном сайте РФМ.

**- нарушение требований по обучению кадров в целях ПОД/ФТ, в части прохождения специальным должностным лицом обучения в форме целевого инструктажа**

Требования 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, указанных в статье 5 ФЗ от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ установлены приказом РФМ от 03.08.2010 N 203 "Об утверждении положения 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" (далее - Положение N 203).

**Согласно** **пункту 10** **Положения N 203 обучение в форме целевого инструктажа лицо, планирующее осуществлять функции специального должностного лица, проходит однократно до начала осуществления таких функций.**

- несоответствие правил внутреннего контроля, разрабатываемых организациями требованиям законодательства о ПОД/ФТ

В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ организации и индивидуальные предприниматели обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля и принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях.

В случае внесения изменений в Федеральный закон N 115-ФЗ либо иные нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ организации и индивидуальные предприниматели обязаны вносить соответствующие изменения в свои правила внутреннего контроля.

Сроки внесения изменений в правила внутреннего контроля в связи с изменением действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ Федеральным законом N 115-ФЗ или иными нормативными правовыми актами в настоящее время не регламентированы.

Вместе с тем, в случае внесения в Федеральный закон N 115-ФЗ либо иные нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ изменений, организациям и индивидуальным предпринимателям рекомендуется в течение 30 календарных дней с даты вступления в силу указанных изменений либо вступления в силу нового нормативного правового акта внести в свои правила внутреннего контроля соответствующие изменения.

Новая редакция правил внутреннего контроля или изменения к действующей редакции утверждаются руководителем организации (ИП).