

Надзор в сфере ПОД/ФТ

СИСТЕМА НАДЗОРА В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Генеральная прокуратура Российской Федерации

Федеральная
служба по
финансовому
мониторингу

Центральный банк
Российской
Федерации

Пробирная
палата
России

Федеральная
служба по
надзору в сфере
связи,
информационных
технологий и
массовых
коммуникаций

ОРГАНИЗАЦИИ,
НЕ ИМЕЮЩИЕ
НАДЗОРНЫХ
ОРГАНОВ

КРЕДИТНЫЕ
ОРГАНИЗАЦИИ

СТРАХОВЫЕ
ОРГАНИЗАЦИИ

УПРАВЛЯЮЩИЕ
КОМПАНИИ
ИНВЕСТИЦИОННЫХ
ФОНДОВ ИЛИ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ
ФОНДОВ

МИКРОФИНАНСОВЫЕ
ОРГАНИЗАЦИИ

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЕ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ
КРЕДИТНЫЕ
КООПЕРАТИВЫ

ОРГАНИЗАЦИИ,
ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЕ
СДЕЛКИ С
ДРАГ.
МЕТАЛЛАМИ И
КАМНЯМИ, А
ТАКЖЕ ИП

ПРОФУЧАСТНИКИ
РЫНКА ЦЕННЫХ
БУМАГ

КРЕДИТНЫЕ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ
КООПЕРАТИВЫ

СТРАХОВЫЕ
БРОКЕРЫ, в т.ч. ИП

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ
ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

ОБЩЕСТВА
ПЕНСИОННОГО
СТРАХОВАНИЯ

ИНЫЕ ЛИЦА
(ст. 7.1 Федерального закона
№ 115-ФЗ):
АДВОКАТЫ, НОТАРИУСЫ,
АУДИТОРЫ

ОРГАНИЗАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ
ПОЧТОВОЙ
СВЯЗИ

ОПЕРАТОРЫ
РАДИОПОДВИЖНОЙ
СВЯЗИ

Проверки соблюдения ПОД/ФТ

Предмет государственного контроля (надзора): исполнение юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Субъект проверки:

- Представители надзорного органа (комиссия – минимум 2 сотрудника).

Виды и сроки проверок (возможно мотивированное решение о продлении на тот же срок):

- Камеральные – до 90 дней,
- Выездные – до 30 дней.

Начало проверки:

- Приказ и требование о предоставлении информации (вручаются руководителю под роспись).

Срок предоставления документов:

- При выездной – в требовании;
- При камеральной – 7 дней.

Основной регламент

- Приказ Росфинмониторинга от 06.06.2012 N 192 "Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу и ее территориальными органами государственной функции по осуществлению контроля и надзора за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и привлечению к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства"

Права и обязанности комиссии

- Должностные лица Росфинмониторинга и его территориальных органов, при осуществлении государственной функции, имеют право истребовать документы и информацию, необходимые для ее осуществления.
- Должностные лица Росфинмониторинга и его территориальных органов, при осуществлении государственной функции, обязаны соблюдать порядок и сроки ее исполнения, установленные Административным регламентом

Предмет проверки

- - соблюдение организацией требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма о постановке на учет в Росфинмониторинге;
- - наличие в организации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных руководителем, соответствие правил внутреннего контроля требованиям законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также их реализация;
- - наличие в организации специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля, документов о его назначении, а также соответствие специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля, квалификационным требованиям, установленным законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- - соблюдение организацией требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма к подготовке и обучению кадров в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

Предмет проверки (продолжение)

- - соблюдение организацией требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма к идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей;
- - соблюдение порядка выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых на основании реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в случаях, установленных Федеральным законом N 115-ФЗ;
- - соблюдение порядка документального фиксирования и представления в Росфинмониторинг сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных Федеральным законом N 115-ФЗ;
- - соблюдение требований по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных Федеральным законом N 115-ФЗ;
- - соблюдение порядка хранения документов и информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных Федеральным законом N 115-ФЗ;
- - соблюдение конфиденциального характера информации, полученной в результате реализации правил внутреннего контроля.

Взаимодействие РФМ с надзорными органами

Основной механизм - соглашения о сотрудничестве:

- Информационное взаимодействие,
- Обмен опытом,
- Обучающие мероприятия,
- Методическая поддержка служб внутреннего контроля

PCO «Агроконтроль»

- 107078, Москва, Садовая Спасская, д. 20, стр. 1, оф. 818
- Тел. 8-495-6077964, 8-495-9600913, факс 8-495-6410964
- www.agrokontrol.ru
- E-mail: agrocontrol@land.ru
- Twitter: @agrokontrol