

# 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



# РСО «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](http://www.agrokontrol.ru)
- E-mail: [agrocontrol@land.ru](mailto:agrocontrol@land.ru)
- Twitter: @agrokontrol