

Организация процесса ПОД/ФТ/**ФРОМУ** в некредитных финансовых организациях



ПОД/ФТ – Противодействие легализации (Отмыванию) Доходов, полученных преступным путем, и Финансированию Терроризма

Присоединяйтесь к
нам ВКонтакте



PODFT.COM для
финансовых компаний

WWW.PODFT.COM



ПОД/ФТ –

противодействие легализации
(отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и
финансированию терроризма.





ФРОМУ –

финансирование распространения оружия массового
уничтожения.



Основной документ, устанавливающий правовой механизм ПОД/ФТ/ФРОМУ в РФ

Федеральный закон от **07.08.2001 N 115-ФЗ**

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Федеральный закон регулирует отношения граждан РФ, иностранных граждан и лиц без гражданства, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, иностранных структур без образования юридического лица, государственных органов, осуществляющих контроль на территории РФ за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также отношения юридических лиц и федеральных органов исполнительной власти, связанные с установлением бенефициарных владельцев юридических лиц.

Международные основополагающие документы, которые определяют механизмы ПОД/ФТ, порядок обмена информацией и оказания взаимной правовой помощи.

Универсальные документы

1. Конвенция ООН "О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ" (Вена, 1988г.)
2. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности (Палермо, 2000г.)
3. Конвенция ООН "О борьбе с коррупцией" (Меридо, 2003г., вступила в силу 14 декабря 2005г.)

Региональные договора

1. Конвенция Совета Европы от 8 ноября 1990г. "Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности" (Страсбургская Конвенция)
2. Страсбургская Конвенция 1990г. была переработана, и в мае 2005г. в Варшаве принята Конвенция Совета Европы "Об отмывании, выявлении, аресте и конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма" (Варшавская Конвенция)

Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

РЕКОМЕНДАЦИИ ФАТФ, Февраль, 2012

A.	ПОЛИТИКА ПОД/ФТ И КООРДИНАЦИЯ
B.	ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ И КОНФИСКАЦИЯ
C.	ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА И РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОМУ
D.	ПРЕВЕНТИВНЫЕ МЕРЫ
E.	ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ОБРАЗОВАНИЙ
F.	ПОЛНОМОЧИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КОМПЕТЕНТНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ
G.	МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Наиболее известная трехфазовая модель отмывания денег *.

Размещение – введение «грязных» наличных денег в легальную финансовую экономику через какое – либо финансовое учреждение, например путем депонирования денежной наличности на банковский счет или приобретения ликвидных ценных бумаг. Предварительно может иметь место обмен наличных денежных средств на купюры более крупного достоинства или другой вид валюты. При этом, преимущественно используются финансовые учреждения, где работники не будут задавать никаких неприятных вопросов.

Расслоение - используется, чтобы удалить преступные доходы от источника их происхождения путем совершения множества сделок и связанных с ними финансовых операций. В результате маскируется связь между денежными средствами и криминальным источником их происхождения. Для этого широко используются оффшорные банки и оффшорные компании.

Интеграция предполагает инвестирование отмытых денежных средств в легальную экономику путем приобретения таких активов, как объекты недвижимости, произведения искусства, предметы роскоши. При выборе объекта инвестирования решающее значение имеют гарантии сохранения контроля за вложенными средствами. Для организованных преступных группировок характерны приобретения и создание предприятий, которые могут использоваться для поддержания преступной деятельности.

Список государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)

1.	Исламская Республика Иран
2.	Корейская Народно - Демократическая Республика

Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 10 ноября 2011 г. № 361 "Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)"



ВИДЫ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (Часть 1)

Некредитные финансовые организации, соответствующие критериям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям в соответствии с законодательством РФ:

- управляющие компании;
- негосударственные пенсионные фонды;
- кредитные кооперативы;
- микрофинансовые организации;
- страховые брокеры;
- общества взаимного страхования;
- ломбарды.

ВИДЫ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (Часть 2)

Некредитные финансовые организации, указанные в части **1**, не относящиеся в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям и микропредприятиям, а также следующие НФО:

- профессиональные участники;
- страховые организации.

*Если в процессе деятельности некредитной финансовой организации, указанной в части **1** возникают условия, не позволяющие отнести такую НФО к малому предприятию или микропредприятию, к ней применяются требования, установленные в отношении некредитных финансовых организаций, указанных в части **2**.*

Положение Банка России от 15.12.2014 N 445-П, Приложение N 1

Предельные значения средней численности работников за предшествующий календарный год.

Микропредприятия	до 15 человек
Малые предприятия	до 100 человек
Средние предприятия	от 100 до 250 человек

ст. 4, Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 28.12.2013) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации"

Предельные значения выручки от реализации товаров (работ, услуг) за предшествующий календарный год без учета налога на добавленную стоимость

Микропредприятия	120 млн. рублей
Малые предприятия	800 млн. рублей
Средние предприятия	2 млрд. рублей

Постановление Правительства РФ от 13.07.2015 N 702 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства»

Сотрудники НФО, которые включаются в Перечень. Общие критерии. (Часть 1)

руководитель организации

руководитель филиала организации

заместитель руководителя организации (филиала), в соответствии с должностными обязанностями курирующий вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала), при наличии должности в штате организации или филиала, либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета

специальное должностное лицо организации (филиала), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (ОС), а также сотрудники структурного подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в случае его формирования.

контролер

руководитель юридического подразделения организации (филиала) либо юрист организации (при наличии)

Сотрудники НФО, которые включаются в Перечень. Общие критерии (Часть 2)

сотрудники службы внутреннего контроля организации (филиала)

руководитель службы безопасности организации (филиала)

иные сотрудники организации (филиала) по усмотрению ее руководителя с учетом особенностей деятельности организации (филиала) и деятельности ее клиентов.

ДОПОЛНИТЕЛЬНО включают сотрудников:

профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, и ломбарды

Указание Банка России от 05.12.2014 N 3471-У

Квалификационные требования к специальным должностным лицам (профессионального участника рынка ценных бумаг)

- | | |
|-----------|--|
| 1. | Ответственный сотрудник (ОС) - высшее юридическое или экономическое образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением), осуществляющим деятельность на финансовом рынке, НФО либо иной организации, указанной в статье 5 ФЗ № 115-ФЗ не менее одного года, а при отсутствии указанного образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением), осуществляющим деятельность на финансовом рынке, НФО либо иной организации, указанной в статье 5 ФЗ № 115-ФЗ, не менее двух лет. |
| 2. | Сотрудник структурного подразделения - высшее юридическое или экономическое образование, а при отсутствии указанного высшего образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года. |

п.3, Указание Банка России от 0512.2014 N 3470-У

Квалификационные требования к специальным должностным лицам страховой организации (кроме ОМС)

- | | |
|-----------|---|
| 1. | Ответственный сотрудник (ОС) - высшее юридическое или экономическое образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением) НФО либо иной организации, указанной в статье 5 ФЗ №115-ФЗ, не менее одного года, а при отсутствии указанного образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением) НФО либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 ФЗ №115-ФЗ, не менее двух лет. |
| 2. | Сотрудник структурного подразделения - высшее юридическое или экономическое образование, а при отсутствии указанного высшего образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года. |

п.4, Указание Банка России от 05.12.2014 N 3470-У

Квалификационные требования к специальным должностным лицам страхового брокера, являющегося ЮЛ, УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ, КПК, в том числе с/х КПК, МФО, общества взаимного страхования, НПФ, ломбарда, не являющегося (не являющейся) МП или микропредприятием

1.	Ответственный сотрудник (ОС) - высшее юридическое или экономическое образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением) НФО либо иной организации, указанной в статье 5 ФЗ №115-ФЗ, не менее одного года, а при отсутствии указанного образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением) НФО либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 ФЗ №115-ФЗ, не менее двух лет.
2.	Сотрудник структурного подразделения - высшее юридическое или экономическое образование, а при отсутствии указанного высшего образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года.

п.5, Указание Банка России от 05.12.2014 N 3470-У

Квалификационные требования к специальным должностным лицам УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ, являющегося (являющейся) МП или микропредприятием

1.	Ответственный сотрудник (ОС) - высшее юридическое или экономическое образование и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года, а при отсутствии высшего образования - образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет.
2.	Сотрудник структурного подразделения - высшее образование, а при его отсутствии - образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года.

п. 6, Указание Банка России от 24.12.2014 N 3470-У

Квалификационные требования к специальным должностным лицам страхового брокера, являющегося ЮЛ, КПК, в том числе с/х КПК, МФО, общества взаимного страхования, ломбарда, являющегося (являющейся) МП или микропредприятием

1.	Ответственный сотрудник (ОС) - высшее образование, или опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет, или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года
2.	Сотрудник структурного подразделения - высшее образование, или опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет, или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года.

п. 7, Указание Банка России от 05.12.2014 N 3470-У

Квалификационные требования к работнику страхового брокера, являющегося ИП (в случае его наличия)

- | | |
|-----------|---|
| 1. | высшее образование и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее полугода , а при отсутствии высшего образования - образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года . |
|-----------|---|

п. 9, Указание Банка России от 05.12.2014 N 3470-У

Ответственный сотрудник, сотрудник структурного подразделения НФО, работник ИП считаются НЕ соответствующими квалификационным требованиям при наличии:

1.	неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти;
2.	факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность.

п. 10, Указание Банка России от 05.12.2014 N 3470-У

Формы обучения НФО в целях ПОД/ФТ

1.	вводный (первичный) инструктаж
2.	целевой (внеплановый) инструктаж
3.	повышение квалификации

п. 3.1, Указание Банка России от 05.12.2014 N 3471-У



Сроки проведения обучения в НФО по ПОД/ФТ /ФРОМУ (проводит Учебный центр или СПДЛ)

Целевой (внеплановый) инструктаж (1)	<p>Однократно.</p> <p>ОС - до начала осуществления таких функций.</p> <p>Руководитель организации (филиала), ИП - до назначения на соответствующую должность;</p> <p>Сотрудники подразделения по ПОД/ФТ, СВК и все с грифом «дополнительно» - в течение года с даты возложения соответствующих должностных обязанностей</p>
Повышение квалификации	<p>ОС, а также сотрудники страховых организаций и ПУ рынка ценных бумаг - не реже одного раза в календарный год.</p> <p>Сотрудники прочих НФО, включенные в Перечень – не реже одного раза в два календарных года.</p>

п.3.3, п.3.5, Указание Банка России от 05.12.2014 N 3471-У

Сроки проведения обучения в НФО по ПОД/ФТ/ФРОМУ (проводит СПДЛ)

Вводный (первичный) инструктаж	Однократно. •при приеме на работу на должности либо для выполнения функций, указанные (указанных) в Перечне; •при переводе (временном переводе) на должности либо для выполнения функций, указанные (указанных) в Перечне в течение одного месяца со дня приема сотрудника на работу
Первичная проверка знаний	не ранее чем через десять рабочих дней, но не позднее двух месяцев с даты проведения вводного (первичного) инструктажа.

п.3.2, п.4.4, Указание Банка России от 05.12.2014 N 3471-У

Сроки проведения обучения в НФО по ПОД/ФТ/ФРОМУ (проводит СПДЛ) Часть 1

Целевой
(внеплановый)
инструктаж (2)

- при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов РФ в области ПОД/ФТ - **не позднее трех рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих актов ;**
- при утверждении организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ - **не позднее десяти рабочих дней с даты утверждения или изменения указанных документов ;**
- при переводе сотрудника организации на другую постоянную работу (временную работу) в рамках организации в случае, когда имеющихся у него знаний в области ПОД/ФТ/ФРОМУ недостаточно для соблюдения законодательства РФ о ПОД/ФТ - **не позднее десяти рабочих дней со дня наступления соответствующего случая;**

п.3.4, Указание Банка России от 05.12.2014 N 3471-У

Сроки проведения обучения в НФО по ПОД/ФТ/ФРОМУ (проводит СПДЛ) (Часть 2)

<p>Целевой (внеплановый) инструктаж (2)</p>	<ul style="list-style-type: none">• при поручении сотруднику организации работы, выполняемой сотрудниками организации, указанными в Перечне, но не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет изменения условий заключенного с сотрудником трудового договора - не позднее десяти рабочих дней со дня наступления соответствующего случая.
---	--

п.3.4, Указание Банка России от 05.12.2014 N 3471-У



Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и их надзорные органы. (Часть 1)

Банк России (1)	Кредитные организации
Роскомнадзор	<p>Организации федеральной почтовой связи.</p> <p>Операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи.</p> <p>Операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных.</p>
Пробирная палата России	<p>Организации, индивидуальные предприниматели, осуществляющие 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).</p>

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и их надзорные органы. (Часть 2)

Банк
России (2)

Страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования);

Организации и индивидуальные предприниматели -страховые брокеры,;

Профессиональные участники рынка ценных бумаг;

Управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

Кредитные потребительские кооперативы, в т.ч. сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы ;

Микрофинансовые организации;

Общества взаимного страхования;

Негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению;

Ломбарды;

Операторы финансовых платформ.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и их надзорные органы. (Часть 3)

Росфинмониторинг	Лизинговые компании; Организации, индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; Операторы по приему платежей; Коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов.
ФНС России	Организаторы азартных игр; Операторы лотерей в части осуществления деятельности по выплате, передаче или предоставлению выигрыша по договору об участии в лотерее.

ст..5 , Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ

Иные организации, частично выполняющие обязанности в соответствии с ФЗ N 115-ФЗ

Адвокаты, нотариусы и лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в случаях, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:

- сделки с недвижимым имуществом;
- управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
- привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;
- создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций.

Аудиторские организации, индивидуальные аудиторы при оказании аудиторских услуг при наличии любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, обязаны [уведомить об этом уполномоченный орган](#).

ст. 7.1, Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ

Меры, направленные на ПОД/ФТ /ФРОМУ

организация и осуществление внутреннего контроля;

обязательный контроль;

запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ, за исключением информирования клиентов:

- о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества,
- о приостановлении операции,
- об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций,
- о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом;

иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

ст. 4, Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ

Основные термины и понятия ФЗ №115-ФЗ (Часть 1)

обязательный контроль - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

организация внутреннего контроля - совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля

осуществление внутреннего контроля - реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров.

Основные термины и понятия ФЗ №115-ФЗ (Часть 2)

доходы, полученные преступным путем, - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;

легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

ст. 3, Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ

Основные термины и понятия ФЗ №115-ФЗ (Часть 3)

финансирование терроризма – предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205 «Террористический акт», 205.1 «Содействие террористической деятельности», 205.2 «Публичные призывы к осуществлению террористической деятельности или публичное оправдание терроризма», **205.3 «Прохождение обучения в целях осуществления террористической деятельности», 205.4 «Организация террористического сообщества и участие в нем», 205.5 «Организация деятельности террористической организации и участие в деятельности такой организации»,** 206 «Захват заложников», 208 «Организация незаконного вооруженного формирования или участие в нем», 211 «Угон судна воздушного или водного транспорта либо железнодорожного подвижного состава», 220 «Незаконное обращение с ядерными материалами или радиоактивными веществами», 221 «Хищение либо вымогательство ядерных материалов или радиоактивных веществ», 277 «Посягательство на жизнь государственного или общественного деятеля», 278 «Насильственный захват власти или насильственное удержание власти», 279 «Вооруженный мятеж», 360 «Нападение на лиц или учреждения, которые пользуются международной защитой» Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений.

ст. 3, Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ

Основные термины и понятия ФЗ №115-ФЗ (Часть 4)

Блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень

ст. 3, Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ

Основные термины и понятия ФЗ №115-ФЗ (Часть 5)

Блокирование (замораживание) имущества - адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень

ст. 3, Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ

Операции физического лица, включенного в Перечень экстремистов, осуществляемые в целях обеспечения жизнедеятельности НЕ подлежат замораживанию (блокированию):

Операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем **10000** рублей в календарный месяц из расчета на каждого члена семьи;

Операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством РФ, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам указанного физического лица

Операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем **10 000** рублей в календарный месяц из расчета на каждого члена семьи, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный Перечень.

ст. 6, п.2, Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ

Структура Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (часть 1)

1.	Программа организации системы ПОД/ФТ /ФРОМУ
2.	Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (программа идентификации)
3.	Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (программа управления риском)
4.	Программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (программа выявления операций)
5.	Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения 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 (программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки)

Структура Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (часть 2)

6.	Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом
7.	Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции
8.	Программа организации в некредитной финансовой организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (межведомственная комиссия).
9.	Программа подготовки и обучения кадров некредитной финансовой организации в сфере ПОД/ФТ.

П. 1.7, Положение Банка России 15.12.2014 N 445-П

Структура Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (часть 3)

- | | |
|------------|--|
| 10. | Программа, определяющая порядок взаимодействия НФО с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации) (в случае поручения НФО проведения идентификации (упрощенной идентификации) иным лицам). |
|------------|--|

П. 1.7, Положение Банка России 15.12.2014 N 445-П



Законодательные и нормативные акты в целях ПОД/ФТ – 2020 год (часть 1).

Дата вступления в силу	Законодательный акт/ Нормативный документ
01.01.2020	Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ (Гл. 5 ст.20)
16.01.2020	Указ Президента РФ от 16.01.2020 №15 (п.1)
21.01.2020	Указ Президента РФ от 21.01.2020 № 21 (п.7)
07.02.2020	Указание Банка России от 11.12.2019 № 5351-У (только для МФО)
12.03.2020	Федеральный закон от 01.03.2020 № 46-ФЗ (ст.1)

Законодательные и нормативные акты в целях ПОД/ФТ – 2020 год (часть 2).

28.03.2020	Указание Банка России от 19.12.2019 № 5361-У
07.04.2020	Федеральный закон от 07.04.2020 № 116-ФЗ (ст.1)
17.04.2020	Указание Банка России от 24.12.2019 № 5372-У
13.07.2020 10.01.2021 01.03.2022	Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ (ст.1)
20.07.2020	Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ (ст.5)
23.08.2020	Указание Банка России от 06.07.2020 № 5495-У

Законодательные и нормативные акты в целях ПОД/ФТ – 2020 год (часть 3).

20.09.2020	Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 20.07.2020 № 175
19.10.2020	Указание Банка России от 06.07.2020 № 5496-У
28.10.2020	Постановление Правительства РФ от 15.10.2020 № 1692
31.10.2020 10.01.2021	Постановление Правительства РФ 22.10.2020 № 1716 (п.2)
01.12.2020	Указание Банка России от 05.10.2020 № 5588-У
04.12.2020	Указание Банка России от 08.10.2020 № 5591-У

Законодательные и нормативные акты в целях ПОД/ФТ – 2020 -2021год (часть 4).

08.12.2020	Федеральный закон от 08.12.2020 N 429-ФЗ (ст. 60)
29.12.2020	Федеральный закон от 27.12.2019 N 480-ФЗ (ст. 2)
01.01.2021 10.01.2021	Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ (ст. 17)
01.01.2021	Федеральный закон от 22.12.2020 № 446-ФЗ (ст.1)
01.01.2021 01.01.2022	Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ (ст.1)
30.01.2021 01.09.2021	Федеральный закон от 30.12.2020 № 536-ФЗ (ст. 1)

Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (часть 1)

1.	До приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя.
2.	При приеме на обслуживание и обслуживании клиентов получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, а также на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов
3.	Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев, в том числе по установлению в отношении их сведений.
4.	Обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах 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.

Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (часть 2)

1.	Документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами
2.	Предоставлять в уполномоченный орган по его запросу имеющуюся информацию об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов, а также информацию о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов.
3.	Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа соответствующей информации.
4.	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, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган

Основные термины и понятия при проведении идентификации

клиент - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, которым НФО оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом в рамках своей профессиональной деятельности в качестве НФО.

представитель клиента - лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

выгодоприобретатель - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом

п. 1.1, Положение Банка России от 12.12.2014 N 444-П

Идентификация бенефициарного владельца

бенефициарный владелец - в целях Федерального закона физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. **Бенефициарным владельцем клиента - физического лица** считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Ст.3 ,Федерального закона от 07.08.2001 N 115 –ФЗ.



Идентификация НЕ проводится :

1) в отношении клиента, выгодоприобретателя, являющихся органом государственной власти РФ, органом государственной власти субъекта РФ, органом местного самоуправления, органом государственной власти иностранного государства, Банком России;

2) в отношении бенефициарных владельцев в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся лицами, указанными в п.1);

3) в отношении выгодоприобретателей, если клиентом является лицо, указанное в п.1)

НФО идентифицирует представителей лиц, указанных в п.1)

п. 1.2. Положения Банка России от 12.12.2014 N 444 –П.

Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца НЕ проводится

при осуществлении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом операций по приему от клиентов - физических лиц платежей, страховых премий, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей;

при покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму, не превышающую 40 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей, а также при использовании персонифицированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу на сумму, не превышающую 200 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 200 000

Исключение: случаи, когда у работников Организаций, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).

п.п.1.1, 1.4-2 ст. 7, Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ

Идентификация бенефициарных владельцев не проводится согласно 2), п.1, ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ :

1. В случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:

- органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых РФ, субъекты РФ либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;
- международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;
- эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованному торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах.
- иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;
- иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа.

В случае, если в результате принятия мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента

Сведения, получаемые в целях идентификации физических лиц:

1.	Фамилия, имя и отчество.
2.	Гражданство.
3.	Дата рождения.
4.	Реквизиты документа, удостоверяющего личность.
5.	Данные миграционной карты и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ
6.	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
7.	Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

1), п.1, ст. 7, Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ

Сведения, получаемые в целях идентификации юридических лиц

1.	Наименование.
2.	Организационно-правовую форму.
3.	Идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации
4.	Для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством РФ также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица
5.	Для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано

2), п.1, ст. 7, Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ

Упрощенная идентификация клиента - физического лица

Совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица:

1. Фамилия, имя и отчество.
 2. Серия и номер документа, удостоверяющего личность
- и подтверждение достоверности этих сведений.

ст. 3, Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ

Подтверждение сведений, полученных при упрощенной идентификации клиента - физического лица

Способы подтверждения сведений:

- | | |
|-----------|---|
| 1. | С использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов. |
| 2. | С использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда РФ, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством РФ. |
| 3. | С использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме. |

ст. 3, Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ

При проведении упрощенной идентификации клиента - физического лица НЕ ПРОВОДИТСЯ:

ИДЕНТИФИКАЦИЯ:

- | | |
|-----------|--------------------------|
| 1. | Представителя клиента |
| 2. | Выгодоприобретателя |
| 3. | Бенефициарного владельца |

п.1.6. Положение Банка России от 12.12.2014 N 444-П

Управление рисками:

При реализации программы управления риском НФО обязана осуществлять оценку степени (уровня) риска:

1. совершения клиентом операций (заключения сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (**риск клиента**)
2. вовлеченности НФО и ее сотрудников в использование услуг НФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (**риск использования услуг НФО в целях ОД/ФТ**)

п.4.1. Положение Банка России от 15.12.2014 N 445-П

Факторы, влияющие на оценку риска клиента в категории "риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца " (1)

Наличие у клиента и (или) бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона.

Наличие оснований полагать, что представленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации, являются недостоверными.

Ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции.

Отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица в открытых источниках информации.

Указание в качестве адреса юридического лица адреса, в отношении которого имеется информация ФНС о расположении по такому адресу также иных юридических лиц (в целях получения указанной информации НФО использует ресурс "Адреса массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами)", размещенной на официальном сайте ФНС в сети Интернет)

Факторы, влияющие на оценку риска клиента в категории "риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца" (2)

наличие информации о представлении клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица бухгалтерской (финансовой) отчетности с нулевыми показателями за последние четыре отчетных периода в случае, когда НФО известно о совершении клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом;

Включение клиента и (или) бенефициарного владельца клиента в Перечень организаций и физических лиц;

Принятие в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца клиента межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества.

Отсутствие органа или представителя клиента - юридического лица по адресу такого клиента - юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц.

п. 1, Приложение 1, Положение Банка России 15.12.2014 N 445-П

Факторы, влияющие на оценку риска клиента в категории «страновой риск» (Часть 1):

Фактором, влияющим на оценку риска клиента в категории "страновой риск", является наличие у некредитной финансовой организации информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация (инкорпорация) клиента (место нахождения или место жительства), регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства), регистрация контрагента клиента (место нахождения или место жительства), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего клиента, свидетельствующей о том, что:

В отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные РФ (например, применение РФ мер в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН).

В отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 1, ст. 44) (далее - Федеральный закон "О специальных экономических мерах")

Факторы, влияющие на оценку риска клиента в категории «страновой риск» (Часть 2):

Государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется уполномоченным органом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 марта 2003 года N 173 "О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)».

Государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет).

Государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет).

Факторы, влияющие на оценку риска клиента в категории «страновой риск» (Часть 3):

Государство или территория является государством (территорией), о которых из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или ими (через них) переправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях) (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет).

В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети Интернет списков государств (территорий), некредитная финансовая организация вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными объединениями (ассоциациями, союзами), саморегулируемыми организациями

п. 2, Приложение 1, Положение Банка России 15.12.2014 N 445-П

Факторы, влияющие на оценку риска клиента в категории "риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций" Часть 1.

Деятельность по организации и содержанию тотализаторов и игорных заведений (например, казино, букмекерских контор), по организации и проведению лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме.

Деятельность микрофинансовых организаций .

Деятельность ломбардов.

Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, транспортных средств, предметов роскоши.

Деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий.

Деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и (или) оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом.

Факторы, влияющие на оценку риска клиента в категории "риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций" (Часть 2)

Туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность)

Деятельность клиента, связанная с благотворительностью.

Деятельность клиента, связанная с видами нерегулируемой некоммерческой деятельности.

Деятельность клиента, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, торговли горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях).

Деятельность клиента, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия

Операции с резидентами государств (территорий), указанных в пунктах 2 и 3 приложения 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года N 1317-У "О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)"

Факторы, влияющие на оценку риска клиента в категории "риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций" (Часть 3)

Совершение клиентом операций, являющихся в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ операциями повышенной степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо сделок, содержащих признаки необычных сделок, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган

Деятельность кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

Совершение иных операций, самостоятельно определяемых НФО.

п. 3, Приложение 1, Положение Банка России 15.12.2014 N 445-П

Операции с денежными средствами в наличной форме, подлежащие обязательному контролю (Часть.1)

Сумма операции в рублевом эквиваленте равна или превышает 600 тыс. руб.	снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;
	покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;
	приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
	получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;
	обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
	внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме.

Операции, подлежащие обязательному контролю (Часть 2)

<p>Сумма операции в рублевом эквиваленте равна или превышает 600 тыс. руб.</p>	<p>зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)*, либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)</p>
---	--

*Перечень указанных государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию.

Операции по банковским счетам (вкладам), подлежащие обязательному контролю (Часть 3)

Сумма операции в рублевом эквиваленте равна или превышает 600 тыс. руб.	размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;
	открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;
	перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;
	зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия.

Иные сделки с движимым имуществом, подлежащие обязательному контролю (часть 4)

Сумма операции в рублевом эквиваленте равна или превышает 600 тыс. руб.	помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;
	выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;
	получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
	переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;
	скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

Иные сделки с движимым имуществом, подлежащие обязательному контролю (Часть 5)

<p>Сумма операции в рублевом эквиваленте равна или превышает 600 тыс. руб.</p>	<p>получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;</p> <p>предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.</p>
---	--

Сделки с недвижимостью, подлежащие обязательному контролю (Часть 6)

Сумма сделки в рублевом эквиваленте равна или превышает **3 млн. руб.**

Сделки с недвижимым имуществом, результатом совершения которых является переход права собственности на такое недвижимое имущество.



Операции некоммерческой организации, подлежащие обязательному контролю (Часть 7)

<p>Сумма операции в рублевом эквиваленте равна или превышает 100 тыс. руб.</p>	<p>Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией.</p>
---	---

Операции обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно – промышленного комплекса и безопасности РФ (Часть 8)

Сумма сделки в рублевом эквиваленте равна или превышает **50 млн. руб.**

Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, а также обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, указанных в статье 1 Федерального закона "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг, хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, и внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ"

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, **уведомляют уполномоченный орган** о каждом открытии счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита), **приобретении ценных бумаг указанными обществами в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом**

Операции по государственному оборонному заказу РФ (Часть 9)

<p>Сумма сделки в рублевом эквиваленте равна или превышает 600 тыс. руб.</p>	<p>Операции по зачислению денежных средств на отдельные счета, открытые в уполномоченном банке главному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе", с любых иных счетов, операции по списанию денежных средств с указанных отдельных счетов на любые иные счета, операции по первому зачислению денежных средств на указанные отдельные счета с иных отдельных счетов</p>
---	---

Операции по второму и последующим зачислениям денежных средств на отдельные счета, указанные в абзаце первом настоящего пункта, с иных отдельных счетов или по списанию денежных средств с этих отдельных счетов на иные отдельные счета подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 50 миллионов рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 миллионам рублей, или превышает ее.

Операции, подлежащие обязательному контролю (часть 10)

Вне зависимости от суммы проведения операции

Операция с денежными средствами или иным имуществом 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.

ст. 6, Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ

Обязанности НФО по выявлению необычных сделок (Часть 1)

В соответствии с ПВК, обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате их реализации, и сохранять ее конфиденциальный характер.

Основаниями документального фиксирования информации являются:

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных настоящим ФЗ №115-ФЗ;

п.2,ст.7, Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ,

Обязанности НФО по выявлению необычных сделок (Часть2)

- совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 ст.7;
- отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

п.2, ст.7, Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ,

КРИТЕРИИ И ПРИЗНАКИ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК

Код группы	Код признака	Описание критерия или признака
11		Общие критерии необычных сделок
	1101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
	1102	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
	1103	<i>Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных ФЗ №115-ФЗ</i>

Общие критерии необычных сделок (2)

	1106	<p><i>Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</i></p>
	1107	<p>Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам.</p>
	1108	<p>Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (тарифом комиссионного вознаграждения и т.д.), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг.</p>

Общие критерии необычных сделок (3)

1109	Наличие нестандартных или необычно сложных схем (инструкций) по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики.
1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента).
1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества.
1112	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с организацией

Общие критерии необычных сделок (4)

1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием организации, общепринятой рыночной практике совершения операций
1114	Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях, либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам
1116	Сложности, возникающие у организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить
1117	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица

Общие критерии необычных сделок (5)

1118	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории РФ, в случае, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.2 статьи 6 ФЗ №115-ФЗ
1119	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент или представитель клиента, выгодоприобретатель, учредитель юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории РФ
1120	Совершение операций (сделок), предметом которых являются предметы искусства

Общие критерии необычных сделок (6)

1122	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.2 статьи Ф3 №115-ФЗ.
1123	Совершение операции (сделки) клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Ф3 №115-ФЗ.
1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Общие критерии необычных сделок (7)

1179		Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность РФ, должность членов Совета директоров Банка России, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должность в Банке России государственной корпорации и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ.
1180		Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки)

Общие критерии необычных сделок (8)

1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием организации, общепринятой рыночной практике совершения операций
1114	Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях, либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам
1116	Сложности, возникающие у организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить
1117	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица

Общие критерии необычных сделок (9)

1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием организации, общепринятой рыночной практике совершения операций
1114	Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях, либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам
1116	Сложности, возникающие у организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить
1117	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица

Общие критерии необычных сделок (10)

1181	Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк- нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке.
1182	Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу.
1183	Получение денежных средств от клиента - юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом.

Общие критерии необычных сделок (11)

1184	Получение денежных средств от клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент является получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории РФ.
1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента).
1186	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки)
1187	Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента

Общие критерии необычных сделок (12)

1188	Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
1189	<i>Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года.</i>
1191	<i>Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте.</i>
1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 3 месяцев, при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить.

Общие критерии необычных сделок (13)

1193	<i>Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора .</i>
1194	<i>Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц .</i>
1195	<i>Многократное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации.</i>

Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств

1290	<i>Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов</i>
1291	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета
1292	Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско- правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб., при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает 6 месяцев с даты государственной регистрации

Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств

1404	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте.
1490	Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами.
1491	Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента
1492	Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза

Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа

1590	<i>Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России</i>
1591	<i>Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту</i>



Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов

1802	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафа) превышает десять процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг)
1803	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг), либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне)
1881	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
1882	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера

Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

1990	<i>Совершение операций с ценными бумагами, необеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации</i>
1991	<i>Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте</i>

Обязанности НФО по приостановлению операций

НФО, приостанавливают соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 ст.7, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;
- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 ФЗ №115-ФЗ

п.10 , ст.7, Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ

Право НФО на отказ от выполнения распоряжения клиента.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица,

- по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями настоящего Федерального закона, а также
- в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

п.11 , ст.7, Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ

Приостановление операций в соответствии с пунктом 10 ст.7 и отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 11 ст.7 НЕ являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров.

п.12 ,ст.7, Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ

Сроки направления сведений в Росфинмониторинг (часть 1)

1.	Сведения об операции, подлежащей обязательному контролю.	Не позднее трех рабочих дней следующих за днем совершения операции.
2.	Сведения об операции, в отношении которой есть подозрение, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.	Не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций. День выявления подозрительной операции - день, в который Организацией было принято окончательное решение о признании операции подозрительной.
3.	Информация о приостановленной операции с денежными средствами или иным имуществом.	Незамедлительно в день применения мер.

Сроки направления сведений в Росфинмониторинг (часть 2)

4.	Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества	Незамедлительно в день применения мер
5.	Информация о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию)	Не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения такой проверки.
6.	Сведения о случае отказа по основаниям, указанным в ФЗ №115-ФЗ, от выполнения распоряжения клиента	Не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий.

п.п.2-7, Указание Банка России от 15.12.2014 N 3484-У

Меры воздействия, которые могут быть применены к Организациям за неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (часть 1)

В случае, если указанное нарушение НЕ повлекло непредоставление в установленные сроки в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, или необычных сделках, а равно повлекшее представление названных сведений с нарушением установленного срока:

1. предупреждение или

2. наложение административного штрафа:

на должностных лиц

на юридических лиц

от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей;
от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.01 г. N 195-ФЗ, ст.15.27, п.1

Меры воздействия, которые могут быть применены к Организациям за неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (часть 2)

В случае, если указанное нарушение повлекло непредоставление и (или) представление недостоверных сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделках в уполномоченный орган

1. на должностных лиц

наложение административного штрафа от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей;

2. на юридических лиц

наложение административного штрафа от двухсот тысяч до четырехсот тысяч рублей;
административное приостановление деятельности на срок до шестидесяти суток.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.01 г. N 195-ФЗ, ст.15.27, п.2

Неисполнение законодательства в части блокирования (замораживания) денежных средств или иного имущества либо приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом

1. на должностных лиц	наложение административного штрафа в размере от тридцати тысяч до сорока тысяч рублей
2. на юридических лиц	наложение административного штрафа от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей; административное приостановление деятельности на срок до шестидесяти суток.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.01 г. N 195-ФЗ, ст.15.27, п.2.1

Непредставление в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в ФЗ №115-ФЗ

1. на должностных лиц	наложение административного штрафа в размере от тридцати тысяч до сорока тысяч рублей
2. на юридических лиц	наложение административного штрафа от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей; административное приостановление деятельности на срок до шестидесяти суток.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.01 г. N 195-ФЗ, ст.15.27, п.2.2

Непредставление в уполномоченный орган по его запросу имеющейся у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов либо информации о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов

1. на должностных лиц	наложение административного штрафа в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей
2. на юридических лиц	наложение административного штрафа от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.01 г. N 195-ФЗ, ст.15.27, п.2.3

Меры воздействия, которые могут быть применены к Организациям за воспрепятствование Организацией проведению уполномоченным или соответствующим надзорным органом проверок либо неисполнение предписаний, выносимых этими органами в целях ПОД/ФТ (часть 3)

<p>1. на должностных лиц</p>	<p>наложение административного штрафа от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей или дисквалификация на срок от одного года до двух лет</p>
<p>2. на юридических лиц</p>	<p>наложение административного штрафа от семисот тысяч до одного миллиона рублей или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток.</p>

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.01 г. N 195-ФЗ, ст.15.27, п.3

Меры воздействия, которые могут быть применены к Организациям за неисполнение законодательства о ПОД/ФТ, повлекшее установленные вступившим в законную силу приговором суда легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемого деяния, (часть 4)

1. на должностных лиц	наложение административного штрафа от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей или дисквалификация на срок от одного года до трех лет
2. на юридических лиц	наложение административного штрафа от пятисот тысяч до одного миллиона рублей или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.01 г. N 195-ФЗ, ст.15.27, п.4

Предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг, если они предназначены для финансирования организации, подготовки или совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279 и 360 УК РФ, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений

1. на юридических лиц

наложение административного штрафа от десяти миллионов до шестидесяти миллионов рублей

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.01 г. N 195-ФЗ, ст.15.27.1