Информационное сообщение от \_\_\_\_\_\_\_2016 г. № \_\_\_\_

О типовых ошибках при разработке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, организациями и индивидуальными предпринимателями, поднадзорными Федеральной службе по финансовому мониторингу

В соответствии с пунктом 2 Требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 года № 667 (далее – Постановление Правительства № 667), правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) разрабатываются организациями и индивидуальными предпринимателями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Федеральная служба по финансовому мониторингу провела анализ правил внутреннего контроля, предоставленных организациями и индивидуальными предпринимателями в рамках добровольного сотрудничества, и сообщает о следующих типовых ошибках.

**В правилах внутреннего контроля указаны ссылки на не действующие нормативные правовые акты.**

*Например:*

 *Ссылка на Приказ Росфинмониторинга от 05.10.2009 № 245 «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (отменен 09.06.2015).*

 В настоящее время действует Приказ Росфинмониторинга от 22.04.2015 № 110 «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

 *Ссылка на Постановление Правительства Российской Федерации от 18.01.2003 № 27 «Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом» (отменено 18.08.2015).*

 В настоящее время действует Постановление Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей»**.**

*Ссылка на Постановление Правительства РФ от 05.12.2005 N 715 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (отменено 09.06.2014г.).*

 В настоящее время действует Постановление Правительства РФ от 29.05.2014 N 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

**Правила внутреннего контроля содержат неполный перечень программ осуществления внутреннего контроля.**

 *Например: чаше всего отсутствуют программы, регламентирующие порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и порядок работы по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества в соответствии с* *подпунктом 6 пункта 1 статьи 7* *Федерального закона.*

Пунктом 4 Постановление Правительства № 667 установлен исчерпывающий перечень программ осуществления внутреннего контроля.

 **Правила внутреннего контроля не описывают (не регламентируют) обязанности и порядок действий должностных лиц и работников организаций и индивидуальных предпринимателей.**

 *Например: в правилах внутреннего контроля описывается только общие положения законодательства о ПОД/ФТ и не учитываются особенности структуры, штатной численности организации или индивидуального предпринимателя, клиентской базы, специфику вида деятельности, рисков и т.д.*

 Правила внутреннего контроля должны регламентировать организационные основы работы, направленной на ПОД/ФТ, устанавливать обязанности и порядок действий должностных лиц и работников в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию.

 Согласно пункту 7 Постановления Правительства № 667 программа организации внутреннего контроля разрабатывается с учетом следующих условий:

 а) в организации и у индивидуального предпринимателя (далее – ИП) в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона назначается специальное уполномоченное ими лицо;

 б) в организации (ИП) (с учетом особенностей ее структуры, штатной численности, клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами организации (ИП) и их операциями) может быть сформировано или определено структурное подразделение, выполняющее функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

 в) программа должна содержать описание системы внутреннего контроля в организации (ИП) и ее филиале (филиалах) (при их наличии) и у индивидуального предпринимателя, а также порядок взаимодействия структурных подразделений организации (работников индивидуального предпринимателя) по вопросам реализации правил внутреннего контроля.

 **В программе идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев отсутствуют положения, указывающие, что организация или индивидуальный предприниматель предпринимают меры по идентификации бенефициарных владельцев, публичных должностных лиц, а также порядок их выявления.**

*Например: в правилах внутреннего контроля указано, что организация или индивидуальный предприниматель осуществляет идентификацию клиентов, представителей клиентов при этом отсутствуют меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, публичных должностных лиц.*

Подпунктом 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) установлено, что организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны в том числе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов.

В этой связи в правилах внутреннего контроля должен быть определен порядок идентификации бенефициарных владельцев и перечень документов необходимых для их установления.

В соответствии с п.8 Постановления Правительства № 667 программа идентификации включает следующие процедуры осуществления мероприятий по идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца:

а) установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных статьей 7 Федерального закона, до их приема на обслуживание;

а(1)) принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;

б) проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона;

в) определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

г) выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

д) оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - риск), в соответствии с программой оценки риска;

е) обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

В правилах внутреннего контроля в нарушение п. 11 Постановления Правительства № 667 отсутствуют:

 *-* порядок выявления среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, включая их супругов и близких родственников, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

- порядок принятия на обслуживание иностранных публичных должностных лиц, а также меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

- порядок принятия на обслуживание должностного лица публичной международной организации либо лица, замещающего (занимающего) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации, в случаях, определенных пунктом 3 статьи 7.3 Федерального закона.

**В программе идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев не установлены формы фиксации сведений (информации), получаемых в результате идентификации клиентов.**

*Например: в правилах внутреннего контроля указывается, что организация или индивидуальный предприниматель проводит идентификацию клиентов, вместе с тем отсутствует указание на основании какой информации она осуществляется и каким способом она фиксируется.*

Пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ установлено, что организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с правилами внутреннего контроля, обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате реализации указанных правил, и сохранять ее конфиденциальный характер.

Пунктом 12 Постановления Правительства № 667 установлено, что в программе идентификации определяются способы и формы фиксирования сведений (информации), получаемых организацией и индивидуальным предпринимателем в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также порядок обновления указанных сведений.

В соответствии с п.2.8. Приказа Росфинмониторинга от 17.02.2011 N 59 «Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», сведения о клиенте, а также представителе клиента и (или) выгодоприобретателе целесообразно фиксировать в анкете клиента либо иным способом, предусмотренным организацией в правилах внутреннего контроля.

**Обращаем внимание**, что в соответствии с п.14. статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований настоящего Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

**В программе выявления операций указывается не полный перечень операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, в соответствии со статьей 6 Федерального закона 115-ФЗ.**

*Например: в правилах внутреннего контроля указываются только профильные операции, подлежащие обязательному контролю. Организация, оказывающая посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества указала, что выявляет только операции с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое имущество, и подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает ее.*

Статьей 6 Федерального закона № 115-ФЗ приведен исчерпывающий перечень операций, с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю.

В настоящее время Федеральный закон № 115-ФЗ не содержит изъятий относительно обязанности организаций и индивидуальных предпринимателей выявлять и направлять в Росфинмониторинг сведения только по определенным операциям, подлежащим обязательному контролю.

**Программа выявления операций содержит не полный перечень необычных, подозрительных операций.**

*Например: в правилах внутреннего контроля указаны не все необычные операции (сделки), в том числе подпадающие под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.*

В соответствии с пунктом 19 (1) Постановления Правительства № 667, организации и индивидуальные предприниматели в программу выявления операций должны включать перечень критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленных Росфинмониторингом, для выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности организации, индивидуального предпринимателя и их клиентов.

Критерии и признаки определены приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 05.08.2009 № 103 (далее – Приказ № 103).

Критерии и признаки групп 11 - 22 Приказа № 103 носят общий характер и используются организациями и иными лицами в полном объеме. Признаки групп 31 - 46 используются организациями и иными лицами с учетом специфики осуществляемой деятельности.

Одновременно обращаем внимание, что программа выявления операций должна предусматривать порядок информирования сотрудником организации (ИП), выявившим операцию (сделку), подлежащую контролю, специального должностного лица для принятия последним решения о дальнейших действиях в отношении операции (сделки) в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и Постановлением Правительства № 667.

**В правилах внутреннего контроля указывается неверный срок предоставления сведений по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом.**

*Например: В правилах внутреннего контроля указано, что организация или индивидуальный предприниматель представляет в Росфинмониторинг сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами, не позднее трех рабочих дней со дня совершения операции.*

Подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ установлено, организации или индивидуальные предприниматели обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами.

**В правилах внутреннего контроля в программе документального фиксирования информации не содержится положений, предусматривающих составление внутреннего сообщения о выявлении операции (сделки), подлежащей контролю.**

Согласно пункту 27 Постановления Правительства № 667 программа документального фиксирования информации предусматривает составление сотрудником организации, индивидуальным предпринимателем (работником индивидуального предпринимателя), выявившими операцию (сделку), подлежащую контролю, внутреннего сообщения - документа, содержащего следующие сведения о такой операции (сделке) (далее - внутреннее сообщение):

а) категория операции (сделки) (подлежащая обязательному контролю либо необычная операция), критерии (признаки) либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам);

б) содержание (характер) операции (сделки), дата, сумма и валюта проведения;

в) сведения о лице (лицах), проводящем операцию (сделку);

г) сведения о сотруднике, составившем внутреннее сообщение об операции (сделке), и его подпись;

д) дата составления внутреннего сообщения об операции (сделке);

е) запись (отметка) о решении специального должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке), и его мотивированное обоснование;

ж) запись (отметка) о решении руководителя организации(ИП) либо уполномоченного им должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке) в соответствии с пунктом 24 Требований, и его мотивированное обоснование;

з) запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых организацией в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков.

**В правилах внутреннего контроля отсутствуют положения о необходимости осуществлять проверку наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.**

Подпунктом 7 пункта 1 Федерального закона № 115-ФЗ установлено, что организации и индивидуальные предприниматели обязаны не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки Росфинмониторинг в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Порядок информирования Росфинмониторинга установлен Постановлением Правительства РФ от 19.03.2014 № 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям».

**В правилах внутреннего контроля отсутствует программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.**

В соответствии с п.28(1) Постановления Правительства № 667 в программу, регламентирующую порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, включается перечень оснований для такого отказа, установленный организацией (ИП) с учетом требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Организация и индивидуальный предприниматель предусматривают в правилах внутреннего контроля порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа от выполнения его распоряжения о совершении операции.

**Одновременно обращаем внимание**, что в случае внесения изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ либо иные нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ, организации (ИП) обязаны вносить соответствующие изменения в свои правила внутреннего контроля.

Сроки внесения изменений в правила внутреннего контроля в связи с изменением действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ Федеральным законом № 115-ФЗ или иными нормативными правовыми актами в настоящее время не установлены.

Вместе с тем, в случае внесения в Федеральный закон № 115-ФЗ либо иные нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ изменений, влияющих на содержание правил внутреннего контроля, организациям (ИП) рекомендуется в течение 30 календарных дней с даты вступления в силу указанных изменений, либо вступления в силу нового нормативного правового акта вносить в свои правила внутреннего контроля соответствующие изменения.

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