

КАК ОТПРАВЛЯТЬ ФЭС В РОСФИНМОНИТОРИНГ?

Чем интересна статья:

автор объясняет, какие электронные сообщения КПК обязаны отправлять в Росфинмониторинг, что делать, если ФЭС не отправляются и почему от формы 4-СПД стоит отказаться



Автор:
Павел Смыслов,
кандидат исторических наук, специалист по образовательной деятельности, юрист в сфере ПОД/ФТ,
www.smyslov.ru,
e-mail: scorcher2002@mail.ru

1 марта 2015 г. вступили в силу новые нормативные акты Банка России, регулирующие деятельность КПК в сфере ПОД/ФТ, в том числе Указание Банка России от 15.12.2014 N 3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Документ кардинально изменил порядок и способы отправки кредитными кооперативами в Росфинмониторинг соответствующих сведений. Теперь они должны предоставляться в электронном виде как формализованные электронные сообщения (ФЭС).

На практике выполнять требования Указания N 3484-У стало возможным только спустя 3 месяца после вступления в силу. Первые три формы новой отчетности ФЭС были размещены в личном кабинете организации (<https://portal.fedsfm.ru/>) на сайте Росфинмониторинга в конце мая 2015 г., в новой вкладке «3484-У»:

- ФЭС об операциях, подлежащих обязательному контролю (закладка 01 вкладки «3484-У»);

- ФЭС об операциях, в отношении которых при реализации правил

внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма (закладка 02 вкладки «3484-У»);

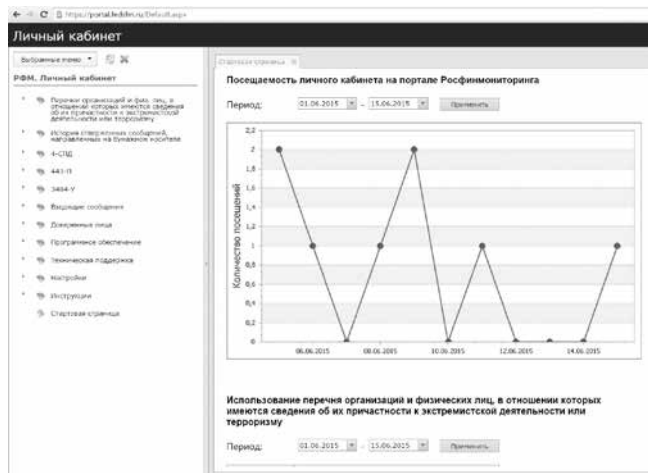
- ФЭС об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ (закладка 06 вкладки «3484-У»).

В первой половине июня во вкладку 3484-У были добавлены еще 3 закладки, содержащие соответствующие ФЭС:

- 03. Заполнить форму о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и (или) физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- 04. Заполнить форму о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

- 08. Заполнить форму о случаях отказа по основаниям, указанным в статье 7 Федерального закона



Общий вид главной страницы

№ 115-ФЗ, от выполнения распоряжения клиента о совершении операций.

С появлением новых ФЭС кооперативы столкнулись с большим количеством проблем, связанных с тем, как формировать и отправлять ФЭС в уполномоченный орган. Выполнение норм Указания № 3484-У вызывает трудности у некоторых кооперативов до сих пор.

С самого начала кооперативы оказались не готовы к тому, что для отправки ФЭС необходим квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи. К сожалению, некоторые кооперативы до сих пор не озадачились вопросом оформления указанного сертификата.

ВАЖНО: Наличие логина и пароля для доступа в личный кабинет на портале Росфинмониторинга недостаточно для отправки через него информации в уполномоченный орган.

К настоящему времени каждый кооператив должен был хотя бы один раз отправить в Росфинмониторинг сведения по новым формам ФЭС. Речь идет о сообщениях с результатами 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. Согласно требованиям пп. 7 п. 1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. указанная проверка должна проводиться кооперативами не реже одного раза

в три месяца. В соответствии с п. 6 Указания Банка России № 3484-У информация о результатах указанной проверки направляется в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения такой проверки.

Многие «первые ласточки», отправившие информацию согласно новым требованиям, удивились, что Росфинмониторинг не принял ФЭС из-за некорректного заполнения. В помощь организациям Росфинмониторинг внедрил систему подсказок по заполнению в формы ФЭС, находящиеся в личном кабинете организации на официальном портале ведомства. Напротив полей для ввода сведений были размещены пиктограммы (знак вопроса в синем круге), при нажатии на них появляется информация о том, какие данные

необходимо ввести в соответствующее поле.

До сих пор большое количество вопросов возникает у организаций и по процедуре непосредственного формирования файла ФЭС и отправки его в ведомство. В помощь организациям Росфинмониторинг добавил в личный кабинет кооператива вкладку «Инструкции», в которой появился документ по работе с сообщениями по формам 3484-У, включающий в себя и инструкции по подготовке и отправке электронных документов.

Мы часто сталкиваемся с организациями, которые уверяют, что подготовили файл и пытались отправить ФЭС четко по вышеуказанной инструкции, но у них ничего не получилось, т. к. «система выдает различного рода ошибки». Одна из вероятных причин — отсутствие установленных на компьютере дополнительных программ, таких, как «КриптоПро ЭЦП Browser plug-in». При возникновении технических проблем мы рекомендуем проверить наличие на компьютере необходимого программного обеспечения и корректность установки сертификата электронной цифровой подписи.

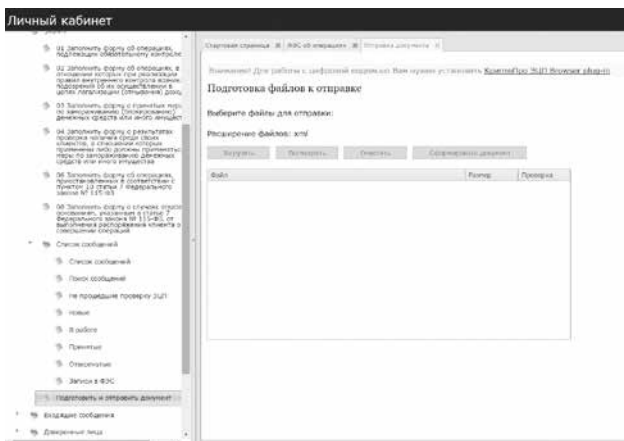
КПК часто спрашивают, могут ли они направлять информацию в Росфинмониторинг иными способами, кроме использования электронной цифровой подписи. П. 17 Указания № 3484-У предусматривает только исключительные случаи, когда по независящим от организации причинам природного или техногенного характера организация не в состоянии передать ФЭС через личный кабинет сведения и информацию, указанные в п. 2–7 Указания № 3484-У. В таком случае данные

можно представить на бумажном носителе или на магнитном, оптическом или цифровом с сопроводительным письмом за подписью руководителя или уполномоченного представителя организации и направить их непосредственно в уполномоченный орган заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Однако файл ФЭС, подготовленный организацией через личный кабинет на портале Росфинмониторинга, распечатать невозможно: в личном кабинете организации отсутствует такая техническая возможность. В личном кабинете также отсутствует возможность печати реестра отправленных организацией и принятых Росфинмониторингом сообщений, который иногда запрашивают надзорные органы у организаций во время проверок.

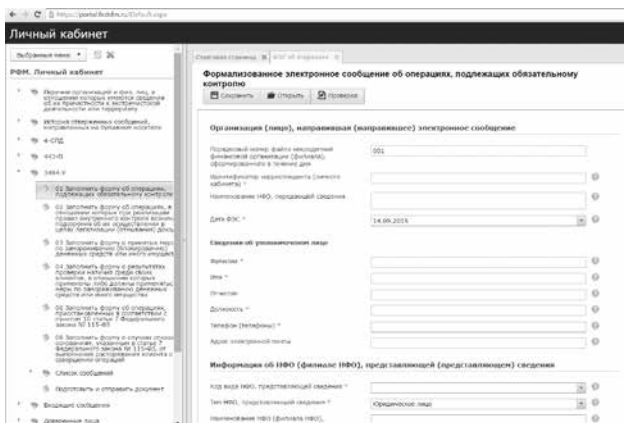
Для кредитных потребительских кооперативов в личном кабинете на портале Росфинмониторинга создана специальная вкладка «3484-У», но нам до сих пор известны попытки КПК подготовить и отправить информацию через другую вкладку личного кабинета «4-СПД», которая использовалась ими ранее.

ВАЖНО: Форма 4-СПД больше не используется кооперативами для подачи сведений в Росфинмониторинг, а потому предназначенные для ее отправки сервисы личного кабинета организации на портале уполномоченного органа и программные средства (такие как АРМ «Организация», АРМ «Организация-М», АРМ «Подготовка СПД» и иные) для кредитных потребительских кооперативов уже не актуальны.

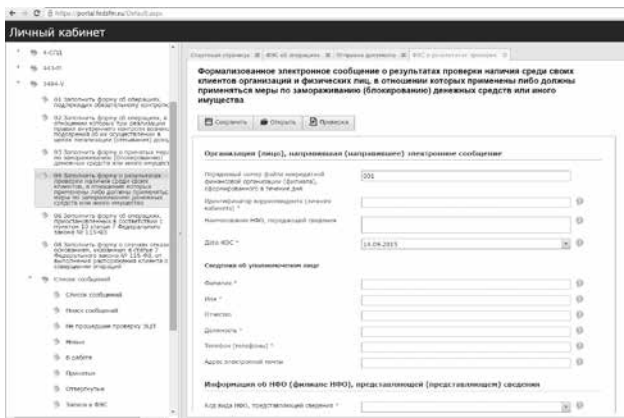
Предоставление в Росфинмониторинг сведений — важнейшая обязанность кредитных потребительских кооперативов, неисполнение которой грозит обернуться многотысячными штрафами. Именно поэтому крайне важно обеспечить в организации процесс своевременного, корректного и полного предоставления информации в уполномоченный орган.



Интерфейс для загрузки сообщений



Интерфейс для отправки отчета об операциях, подлежащих обязательному контролю



Интерфейс для отправки отчета о результатах проверки (на реже 1 раза в 3 месяца)