

ИЗМЕНЕНИЯ В N 115-ФЗ

Чем интересна статья: автор рассказывает об изменениях, внесенных в N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», которые вступили в силу в октябре 2014 г.; обращает внимание на часто совершаемые ошибки кредитными кооперативами и возникающей ответственности

Предоставление в Росфинмониторинг сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также сведений об операциях, в отношении которых у сотрудников организации возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма – важная обязанность кредитных потребительских кооперативов. Эта обязанность с указанием сроков ее исполнения прямо закреплена в ст. 7 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – N 115-ФЗ).

ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ

Кредитным потребительским кооперативам необходимо обратить внимание, что 21 октября 2014 г. вступили в силу изменения в N 115-ФЗ,

внесенные Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Среди заметных новелл, вступивших в силу, можно выделить, что теперь порядок предоставления информации КПК в уполномоченный орган устанавливается Банком России по согласованию с уполномоченным органом (ранее устанавливался Правительством РФ). Также кредитные потребительские кооперативы теперь обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в ст. 7 N 115-ФЗ. Порядок предоставления этих сведений также устанавливается Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

Ниже в таблицы указаны наиболее важные изменения, с которыми должны ознакомиться КПК:

НОВАЯ РЕДАКЦИЯ	
Изменение подпункта 6 пункта 1 статьи 7	б) применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 настоящего Федерального закона, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих 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, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров,

КОНТРОЛЬ И НАДЗОР

РОСФИНМОНИТОРИНГ

	<p>управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом;</p>
Изменение подпункта 7 пункта 1 статьи 7	<p>7) 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 в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.</p>
Изменение абзаца одиннадцатого пункта 2 статьи 7	<p>Правила внутреннего контроля разрабатываются с учетом требований, утверждаемых Правительством Российской Федерации, а для кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов – Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом, и утверждаются руководителем организации.</p>
Изменение абзаца двенадцатого пункта 2 статьи 7	<p>Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требования к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев определяются в соответствии с порядком, устанавливаемым Правительством Российской Федерации, для кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Квалификационные требования к специальным должностным лицам не могут</p>

КОНТРОЛЬ И НАДЗОР

РОСФИНМОНИТОРИНГ

	содержать ограничения по замещению данных должностей для лиц, привлекавшихся к административной ответственности за неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не предусматривающей дисквалификации таких лиц. Требования к идентификации могут различаться в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
Дополнение пункта 2 статьи 7 абзацем	Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.
Изменение пункта 7 статьи 7	7. Порядок представления информации в уполномоченный орган устанавливается Правительством Российской Федерации, а в отношении кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов – Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.
Пункт 13 статьи 7	13. Кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа по основаниям, указанным в настоящей статье, от проведения операций, а кредитные организации – и (или) от заключения договоров с клиентами и (или) выполнения распоряжений клиентов о совершении операций, а также обо всех случаях расторжения договоров с клиентами по инициативе кредитной организации в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

Следует отметить, что в настоящее время Росфинмониторингом разработан новый проект приказа «Об утверждении инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации и сведений», предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и фи-

нансированию терроризма», за исключением информации, предоставляемой по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу», в соответствии с которым форма направления сообщений в уполномоченный орган будет изменена. Мы рекомендуем следить за этой информацией на нашем сайте www.smyslovy.ru, посвященном актуальным вопросам ПОД/ФТ.

ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ ПО СОБЛЮДЕНИЮ НОРМ N 115-ФЗ

Опыт сотрудничества с кредитными кооперативами показывает, что есть ряд наиболее часто задаваемых вопросов и ошибок, которые совершают КПК.

Какие операции подлежат обязательному контролю. Полный перечень операций, подлежащих обязательному контролю, установлен ст. 6 N 115-ФЗ. Чтобы понять, подлежит ли операция, совершаемая кредитным потребительским кооперативом, обязательному контролю, необходимо сопоставить такую операцию с операциями из указанного перечня. И если выяснится, что совершаемая операция совпадает с одной из операций, указанных в этой статье, необходимо подать о ней сведения в Росфинмониторинг.

Необычные сделки. Перечень критериев выявления и признаков необычных сделок установлен приказом от 8 мая 2009 года N 103 Росфинмониторинга. В этом нормативном акте указаны как общие критерии или признаки необычных сделок, так и необычные сделки, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских займов. Так, например, случаями, о которых нужно будет сообщить кредитному потребительскому кооперативу в Росфинмониторинг, являются случаи дробления сумм денежных средств, размещаемых пайщиком, на несколько договоров в течение небольшого периода времени, при условии, что результат сложения указанных денежных средств (если бы они были оформлены одним договором) составляет или превышает 600 000 рублей, или случаи заключения с одним членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива нескольких договоров личных сбережений (займов) в течение трех месяцев на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, а также иные случаи, указанные в 103 приказе Росфинмониторинга.

К сожалению, в нашей многолетней практике работы в сфере организации внутреннего контроля по ПОД/ФТ, мы нередко сталкиваемся с ситуациями, когда организация следит за операциями, подлежащими обязательному контролю, но совершенно забывает контролировать необычные сделки. А ведь несообщение о необычной сделке в Росфинмониторинг может стать самостоятельным основанием для привлечения организации к административной ответ-

ственности по ч. 2 ст. 15.27 КоАП РФ с наложением штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей, на юридических лиц в размере от двухсот тысяч до четырехсот тысяч рублей или с административным приостановлением деятельности на срок до шестидесяти суток.

Как передавать сведения. В Росфинмониторинг сведения передаются в порядке, установленном Инструкцией о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом N 115, утвержденной Приказом Росфинмониторинга от 05.10.2009 N245.

Информация в Росфинмониторинг представляется в виде электронного формализованного сообщения, которое подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью организации (лица). Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи организации является руководителем организации или специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля.

Сообщение в уполномоченный орган в электронном виде можно направить либо через личный кабинет организации, размещенный на сайте Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/>, либо с помощью специальных программных комплексов. Популярным в последнее время программным обеспечением, предназначенным для предоставления сведений в Росфинмониторинг через сеть интернет, стало программное обеспечение АРМ «Организация-М», дистрибутив которого размещен на вышеуказанном сайте уполномоченного органа. Процесс заполнения формы сообщения в этой программе простой и необременительный. Тем не менее, следует отметить, что у большинства организаций, использующих эту программу, возникает соблазн при подготовке сообщения полагаться исключительно на собственную интуицию при заполнении тех или иных полей сообщения.

Между тем, уведомление должно быть подготовлено строго в соответствии с Инструкцией, утвержденной приказом N 203 Росфинмониторинга. Ошибки при заполнении сообщения могут сыграть для организации роковую роль: ведь согласно ч. 2 ст. 15.27 КоАП РФ за представление в уполномоченный орган недостоверных сведений об операциях, подлежащих

обязательному контролю, предусмотрен штраф на юридических лиц в размере от двухсот тысяч до четырехсот тысяч рублей или административное приостановление деятельности на срок до шестидесяти суток, а на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Именно поэтому весьма важно перед практической подготовкой сообщения в Росфинмониторинг ознакомиться с существующей нормативно-правовой базой.

Заполнение формы 4-СПД. Есть много нюансов при заполнении формы 4-СПД, не зная которых, сообщение в Росфинмониторинг будет подготовлено с нарушением Инструкции. Так, например, номеру сообщения присваивается особый семизначный номер, при заполнении наименования лица, представляющего информацию, или участника операции общепринятое название организационно-правовой формы лица указывается сокращенно, а непосредственно название лица указывается в соответствии с учредительными документами без кавычек или как оно указано в документе, удостоверяющем личность, и многие другие.

В дополнение к указанной Инструкции Росфинмониторинг в разное время выпустил ряд информационных писем, разъясняющих различные вопросы, связанные с подготовкой и отправкой сведений. Среди прочих писем особо следует выделить информационное письмо Росфинмониторинга N 33 от 29.11.2013 г., в приложение к которому уполномоченным органом были даны примеры заполнения форм 4-СПД.

Об иной информации, направляемой в Росфинмониторинг. Касаясь вопросов предоставления информации в Росфинмониторинг, следует также не забывать, что согласно п. 3 Постановления Правительства РФ от 19.03.2014 N 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», кроме сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также све-

дений об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма в Росфинмониторинг организациями предоставляется также следующая информация:

- о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих 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 межведомственным координационным органом принято решение, предусмотренное частью 1 статьи 7.4 Федерального закона N 115;

- о наличии в результате проверки своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

- о фактах препятствия со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями положений Федерального закона N 115;

- о приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона N 115 операциях с денежными средствами или иным имуществом.



Автор: Павел Смыслов, канд. истор. наук, аккредитованный МУМЦФМ Росфинмониторинга специалист по образовательной деятельности, юрист в сфере ПОД/ФТ, www.smyslovy.ru, e-mail: scorcher2002@mail.ru