

ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО О ПОД/ФТ

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ ЧИТАТЕЛЕЙ

ЗА ПОСЛЕДНИЙ ГОД В НАШЕЙ СТРАНЕ БЫЛ ПРИНЯТ РЯД НОВЫХ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ, КАСАЮЩИХСЯ ВОПРОСОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ПОД/ФТ). МНОГИЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЕ СКУПКУ, КУПЛЮ-ПРОДАЖУ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ, ЮВЕЛИРНЫХ ИЗДЕЛИЙ ИЗ НИХ И ЛОМА ТАКИХ ИЗДЕЛИЙ, ДО КОНЦА НЕ МОГУТ РАЗОБРАТЬСЯ, КАКИЕ ОПЕРАЦИИ ОНИ ОБЯЗАНЫ КОНТРОЛИРОВАТЬ И В КАКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ОРГАН ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ ИНФОРМАЦИЯ, КАК СОСТАВЛЯЮТСЯ ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ГДЕ НЕОБХОДИМО ПРОЙТИ ОБУЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОМУ СОТРУДНИКУ. НА ЭТИ И НЕКОТОРЫЕ ДРУГИЕ ВОПРОСЫ НАШИХ ЧИТАТЕЛЕЙ МЫ ПОПРОСИЛИ ОТВЕТИТЬ СПЕЦИАЛИСТОВ В ОБЛАСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

НА ВОПРОСЫ ЧИТАТЕЛЕЙ ОТВЕЧАЮТ:



СМЫСЛОВ Павел Александрович, кандидат исторических наук, компания «Корпоративные юристы Смысловы»



ПЫШНЕНКО Светлана Анатольевна, учебный центр «ФКД-Консалт»

указанные в статье 6 Федерального закона № 115. Дело в том, что в законе не разделено, что конкретные операции контролируются теми или иными организациями. Перечень операций общий и для агентств недвижимости, и для ломбардов, и для ювелирных магазинов, и для других организаций, указанных в законе.

ВОПРОС: Нам необходимо представить в Пробирную палату России на согласование правила внутреннего контроля. Что это за документ и как его подготовить?

ОТВЕТ: Обязанность по разработке правил внутреннего контроля и программ его осуществления прямо установлена ст. 7 Федерального закона № 115. Правила внутреннего контроля – это практический документ, регламентирующий работу сотрудников при организации внутреннего контроля с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Правила внутреннего контроля должны содержать порядок документального фиксирования необходимой информации и обеспечения конфиденциальности информации, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом специфики деятельности организации. В правила внутреннего контроля также включаются программы его осуществления в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, определенные законодательством РФ.

Распоряжение правительства РФ от 10 июня 2010 года № 967-р утвердило Рекомендации по разработке организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Этот нормативный акт установил перечень программ осуществления внутреннего контроля и определил

ВОПРОС: Какие операции подлежат обязательному контролю со стороны организаций, работающих с драгоценными металлами?

ОТВЕТ: Статья 6 Федерального закона № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» устанавливает, что обязательному контролю подлежит операция с денежными средствами или иным имуществом, **если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей** либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру такая операция относится к одному из видов операций, указанных в статье 6. Исключение по сумме распространяется только на сделки с недвижимым имуществом: они подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 000 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее.

Перечень установленных операций достаточно обширен. В него, в частности, включены скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий. Стоит обратить внимание, что в перечне по большей части указаны операции, не свойственные организациям, работающим с драгоценными металлами, к примеру, покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом или получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга) и многие другие. Однако, несмотря на это, организации, работающие с драгоценными металлами, обязаны контролировать все операции, подлежащие обязательному контролю,

основные положения, которые прописываются в программах осуществления внутреннего контроля. При разработке правил необходимо помнить, что **программы внутреннего контроля должны быть созданы с учетом специфики деятельности организации, поэтому универсальных для всех правил внутреннего контроля не существует, у каждой организации могут быть свои нюансы.**

ВОПРОС: В правилах внутреннего контроля организации должны быть изложены критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом специфики деятельности организации. Каковы основные критерии выявления и признаки необычных сделок для организаций, работающих с драгоценными металлами?

ОТВЕТ: Основные критерии выявления необычных сделок и основные признаки необычных сделок изложены в Рекомендациях по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок, утвержденных приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 мая 2009 года № 103. Перечень основных критериев выявления необычных сделок достаточно обширен. К таким критериям, например, относятся случаи, когда невозможно установить контрагентов клиента или же, например, осуществление расчетов между сторонами сделки происходит с использованием расчетных счетов третьих лиц и т.д.

Основными признаками необычных сделок для организаций, работающих с драгоценными металлами, могут, например, являться следующие факты:

- организация, осуществляющая операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и лома таких изделий, немотивированно отказывает в предоставлении документов, подтверждающих ее постановку на специальный учет в органах федерального пробирного надзора либо копий этих документов;
- продавец при купле-продаже стандартных и/или мерных слитков из аффинированных драгоценных металлов представляет вместо оригиналов копии документов о качестве (паспорта или сертификата), а также спецификаций на них.

В Рекомендациях по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок содержится и ряд других признаков необычных сделок для организаций, работающих с драгоценными металлами.

ВОПРОС: Мы несколько лет назад разработали и согласовали в Пробирной палате России правила внутреннего контроля. В связи с выходом в последнее время новых нормативных актов, касающихся ПОД/ФТ, обязаны ли

мы вносить в Правила внутреннего контроля соответствующие изменения?

ОТВЕТ: В настоящее время действующее законодательство такую обязанность не предусматривает. Однако Росфинмониторинг в Информационном письме № 5 от 06.07.10 рекомендовал организациям проанализировать действующие правила внутреннего контроля и при необходимости внести в них соответствующие изменения. В случае внесения организацией, работающей с драгоценными металлами, изменений и/или дополнений в правила внутреннего контроля правила направляются на согласование в Пробирную палату.

ВОПРОС: Нашим надзорным органом является Пробирная палата России. Куда мы должны сообщать информацию о сделках, подлежащих обязательному контролю, а также о необычных операциях?

ОТВЕТ: Информацию, предусмотренную Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», организации, работающие с драгоценными металлами, должны предоставлять в Федеральную службу по финансовому мониторингу по финансовому мониторингу. В настоящее время порядок и формы предоставления информации в Росфинмониторинг регулируются Инструкцией о предоставлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ, – она утверждена приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу 5 октября 2009 года № 245.

ВОПРОС: Что такое целевой инструктаж и где сотрудники нашей организации могут его пройти?

ОТВЕТ: Целевой инструктаж – это получение работниками организаций базовых знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля организаций, программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях. **Для организаций, работающих с драгоценными металлами, целевой инструктаж проводят организации, учрежденные Росфинмониторингом, а также другие организации по программам, устанавливаемым Росфинмониторингом.** Прохождение целевого инструктажа подтверждается документом, выдаваемым организацией, проводящей целевой инструктаж.



Необходимо отметить, что кроме целевого инструктажа существует еще ряд форм обучения. Сроки и порядок прохождения обучения в форме целевого инструктажа и в иных формах установлен Положением о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденной Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 03.08.10 № 203.

ВОПРОС: Кто из числа сотрудников нашей организации должен пройти обучение в форме целевого инструктажа?

ОТВЕТ: В соответствии с Положением о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденной Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 03.08.10 № 203, **целевой инструктаж должны пройти:**

- специальное должностное лицо (сотрудник, ответственный за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ его осуществления);
- руководитель организации (филиала);
- главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала) (при наличии должности в штате организации) либо сотрудник, осуществляющий в организации функции по ведению бухгалтерского учета;
- руководитель юридического подразделения либо юрист организации (при наличии должности в штате организации).

Целевой инструктаж проводится вышеуказанными лицами однократно.

ВОПРОС: Наш ответственный сотрудник прошел целевой инструктаж до момента вступления в силу нового Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров. Необходимо ли ему заново проходить целевой инструктаж?

ОТВЕТ: В случае если ответственный сотрудник или иные работники организации прошли обучение в форме целевого инструктажа в соответствии с утратившим в настоящее время силу Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 ноября 2008 года № 256 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финанси-

рованию терроризма», **повторное прохождение целевого инструктажа не требуется.**

ВОПРОС: Какую практическую помощь по организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма могут оказать нашей организации специалисты-практики?

ОТВЕТ: Специалисты могут оказать высококвалифицированные консультационные услуги по вопросам:

- подготовки правил внутреннего контроля и порядка их согласования;
- порядка прохождения сотрудниками организации обучения в форме целевого инструктажа;
- идентификации клиентов организации и идентификации выгодоприобретателей;
- выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных операций;
- документального фиксирования и хранения документов и информации, полученных в результате осуществления внутреннего контроля;
- оценки и снижения рисков совершения клиентами организации операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проверки внутреннего контроля;
- порядка обеспечения конфиденциальности информации;
- предоставления установленной законом информации в Росфинмониторинг;
- судебной защиты организаций, привлеченных к административной ответственности за выявленные проверяющим органом нарушения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- а также по другим вопросам, связанным с организацией внутреннего контроля и законодательством о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

ВОПРОС: Где можно ознакомиться с последними нормативно-правовыми актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

ОТВЕТ: на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу www.fedsfm.ru. Следует обратить особое внимание на информационное сообщение от 26 марта 2010 года, касающееся типовых вопросов, задаваемых организациями, работающими с драгоценными металлами и драгоценными камнями, по применению некоторых норм Федерального закона от 07.08.01 г. № 115-ФЗ. ■