

**Автономная некоммерческая организация
«Международный учебно-методический центр финансового мониторинга»
(МУМЦФМ)**

Шоломицкая Ольга Александровна

**ОРГАНИЗАЦИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ:
ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СУБЪЕКТА ПЕРВИЧНОГО ФИНАНСОВОГО
МОНИТОРИНГА С ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБОЙ ПО ФИНАНСОВОМУ
МОНИТОРИНГУ**

Учебно-методические материалы

Москва, 2021

Автономная некоммерческая организация
Международный учебно-методический центр финансового мониторинга
(МУМЦФМ)

ШОЛОМИЦКАЯ ОЛЬГА АЛЕКСАНДРОВНА

*заместитель начальника Управления организации надзорной деятельности -
начальник отдела взаимодействия с надзорными органами и частным сектором
Федеральной службы по финансовому мониторингу*

ОРГАНИЗАЦИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ:
ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СУБЪЕКТА ПЕРВИЧНОГО ФИНАНСОВОГО
МОНИТОРИНГА С ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБОЙ ПО ФИНАНСОВОМУ
МОНИТОРИНГУ

Учебно-методические материалы

Москва, 2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	4
КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ	6
Глава 1 Требования международных стандартов ФАТФ.....	6
Глава 2 Требования национального законодательства к организации и осуществлению внутреннего контроля	7
2.1. Виды информации и сведений, подлежащих направлению.....	11
2.2 Порядок взаимодействия через Личный кабинет	13
Глава 3 Представление сведений и информации	16
3.1 Формирование и направление ФЭС в Росфинмониторинг	18
3.2 Операции, подлежащие обязательному контролю	21
3.3 Операции, в отношении которых возникают подозрения на ОД/ФТ	22
3.4 Информация о приостановленных операциях	24
3.5 Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию)	27
3.6 Информация о результатах проверки	28
3.7 О фактах препятствия со стороны государства (территории) ...	29
3.8 О случаях отказа от проведения операции клиента и устране- нии оснований для отказа.....	29
3.9 Информация по запросу Росфинмониторинга	30
ВОПРОСЫ ТЕСТИРОВАНИЯ	33
КЕЙСЫ	36
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	39

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Настоящие учебно-методические материалы (УММ) предназначены для использования при организации и проведении обучающих мероприятий, направленных на подготовку специалистов системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Российской Федерации.

Цель работы – обучение специалистов системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, в первую очередь являющихся работниками субъектов первичного финансового мониторинга, подходам к организации внутреннего контроля в части взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с Росфинмониторингом.

Задачи настоящих УММ:

- 1) изучение положений национального законодательства, регламентирующих обязанности субъектов первичного финансового мониторинга по представлению сведений и информации в Росфинмониторинг,
- 2) изучение видов представляемой информации, порядка, способов и сроков направления сведений в уполномоченный орган.

Настоящие УММ подготовлены на основании международных требований ФАТФ, нормативных правовых актов Российской Федерации, регламентирующих сферу ПОД/ФТ/ФРОМУ, информационно-методических материалов, опубликованных Федеральной службой по финансовому мониторингу, и действующих на момент опубликования настоящего материала.

В случае изменения требований законодательства УММ применяются в части, не противоречащей вновь принятым нормативным правовым актам.

Глоссарий

Закон № 115 – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с посл. изм. и доп.).

Система ПОД/ФТ/ФРОМУ – национальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Субъект первичного финансового мониторинга, Субъект – организация, индивидуальный предприниматель, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, поименованные в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ.

Принятые сокращения

ФАТФ - Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег,

Рекомендации ФАТФ - Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (2019),

ОД/ФТ - отмывание денег или финансирование терроризма,

Росфинмониторинг, Служба – Федеральная служба по финансовому мониторингу,

ПВК – правила внутреннего контроля,

ПФР – подразделение финансовой разведки,

НПА – нормативные правовые акты,

СПО – сообщение о подозрительной операции,

УКЭП – усиленная квалифицированная электронная подпись,

ФЭС - формализованное электронное сообщение.

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

ГЛАВА 1. ТРЕБОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФАТФ

[СЛАЙД 2] В соответствии с рекомендацией ФАТФ 20 если финансовое учреждение подозревает или имеет разумные основания подозревать, что средства являются доходом от преступной деятельности или связаны с финансированием терроризма, оно должно быть обязано законом незамедлительно сообщать о своих подозрениях в подразделение финансовой разведки (ПФР).

Под преступной деятельностью подразумеваются все преступные деяния, которые составляют предикатное преступление к отмыванию денег.

Под финансированием терроризма подразумеваются финансирование террористических актов, а также террористических организаций или индивидуальных террористов даже в отсутствие связи с конкретным террористическим актом или актами.

Сообщения должны направляться обо всех подозрительных операциях (сделках), включая попытки совершения операций (сделок), независимо от суммы по операции (сделки). Требования относительно направления сообщений должны быть прямым императивным обязательством, а любая косвенная или неявная обязанность сообщать о подозрительных операциях (сделках) либо по причине возможного уголовного преследования в связи с преступлением отмывания денег или финансирования терроризма, либо по иным причинам (так называемое косвенное информирование) неприемлема.

Кроме того, стандартами ФАТФ предусмотрено обязательное информирование субъектами подразделения финансовой разведки о замороженных денежных средствах или имуществе, а также фактах отказа в совершении операции клиента или принятии его на обслуживание в случае, если невозможности должным образом завершить надлежащую проверку клиента.

Кроме того, в соответствии с Рекомендацией 21 субъекты первичного финансового мониторинга, его должностные лица и сотрудники:

1) должны быть защищены законом от уголовной и гражданской ответственности за нарушение любого ограничения на раскрытие информации, налагаемого договором или любым законодательным, нормативным или административным положением, если они добросовестно сообщают о своих подозрениях в ПФР, даже в том случае, если им точно не было известно, в чем состояла предшествующая преступная деятельность, и независимо от того, осуществлялась ли такая противоправная деятельность на самом деле;

2) им должно быть запрещено законом разглашать тот факт («предупреждать»), что СПО или связанная с этим информация направляется в ПФР.

ГЛАВА 2. ТРЕБОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В ЧАСТИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В РОСФИНМОНИТОРИНГ

[СЛАЙД 3] Правовую основу представления в Росфинмониторинг сведений субъектами исполнения требований национального антиотмывочного законодательства составляют:

1. Рекомендации ФАТФ;

2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ);

3. Постановление 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» (далее - Постановление № 209);

для кредитных организаций:

1. Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»,

2. Постановление Правительства РФ от 25.05.2016 N 461 «Об утверждении Правил представления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации о фактах отказа от проведения операций с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которых является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации».

3. Указание Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

4. «Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России)

5. Указание Банка России от 20.07.2016 № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции»

6. Положение Банка России от 20.09.2017 № 600-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому

мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов»,

7. Приказ Росфинмониторинга от 16.07.2020 № 171 «Об утверждении Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме».

8. Приказ Росфинмониторинга от 26.10.2005 N 149 «Об утверждении Положения о форме письменных запросов и перечне должностных лиц, имеющих право направлять запросы в кредитные организации»,

9. Указание Банка России от 22.01.2020 N 5392-У «О порядке уведомления уполномоченным банком органа финансового мониторинга о каждом случае отказа в принятии к исполнению распоряжений о совершении операций, совершение которых не допускается в соответствии со статьями 8.3 и 8.4 Федерального закона от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе", а также о каждом случае проведения ранее приостановленной операции или отказа в проведении ранее приостановленной операции".

для некредитных финансовых организаций:

1. Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»,

2. Указание Банка России от 17.10.2018 № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»,

3. «Порядок составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

для субъектов, неподнадзорных Банку России¹:

1. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (далее – Постановление № 667);

2. Постановление Правительства РФ от 09.04.2021 N 569 «Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»,

3. 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» (далее – приказ № 110);

¹ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – организации): лизинговыми компаниями; организациями федеральной почтовой связи; организациями, осуществляющими 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); организаторами азартных игр; операторами лотерей в части осуществления деятельности по выплате, передаче или предоставлению выигрыша по договору об участии в лотерее; организациями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; операторами по приему платежей; коммерческими организациями, заключающими договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов; операторами связи, имеющими право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи; операторами связи, занимающими существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных; б) индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и индивидуальными предпринимателями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (далее - индивидуальные предприниматели); адвокаты, нотариусы, лица, оказывающие юридические и бухгалтерские услуги, аудиторские организации и индивидуальные аудиторы (далее – субъекты ст. 7.1)(при совместном упоминании – субъекты первичного финансового мониторинга, субъекты).

4. Приказ Росфинмониторинга от 27.08.2015 № 261 «Об утверждении описания форматов формализованных электронных сообщений, направление которых предусмотрено Инструкцией 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», утвержденной приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22 апреля 2015 г. № 110, и рекомендаций по их заполнению» (далее – приказ № 261),

5. Приказ Росфинмониторинга от 20.07.2020 № 175 «Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования» (далее — приказ № 175),

6. Информационное письмо Росфинмониторинга от 13.05.2016 № 52 «О порядке представления сведений 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 (за исключением кредитных организаций)» и иные информационно-разъяснительные материалы Росфинмониторинга (далее - Информационное письмо № 52).

В рамках настоящего учебно-методического материала будет рассматриваться представление сведений и информации на примере субъектов статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ, неподнадзорных Банку России., а также субъектов статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ.

2.1. Виды информации и сведений, подлежащих направлению

[СЛАЙД 4] Исчерпывающий перечень сведений, подлежащих представлению субъектами первичного финансового мониторинга в уполномоченный орган, закреплен в Федеральном законе № 115-ФЗ.

Так, организации и индивидуальные предприниматели, поименованные в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ представляют в Росфинмониторинг следующую информацию:

а) о подлежащих обязательному контролю операциях с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренную абзацами 5, 6, 8, 9, 10, 12, 13 и 18 подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

б) 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) о совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществляются в ОД/ФТ;

г) 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, включенным в перечень организаций или физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо организации или физическому лицу, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение, предусмотренное частью 1 статьи 7.4 Федерального закона;

д) 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;

е) 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;

ж) о приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7, пунктом 8 статьи 7.5 и частью четвертой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ операциях с денежными средствами или иным имуществом;

з) о случаях отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

и) об устранении указанных в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ оснований, в соответствии с которыми принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом;

и) информацию по запросу Росфинмониторинга.

Адвокаты, нотариусы, лица, оказывающие юридические или бухгалтерские услуги представляют в Росфинмониторинг следующую информацию:

а) об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях ОД/ФТ.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы представляют в Росфинмониторинг информации о выявленных в ходе аудита операциях с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых возникают подозрения об их осуществлении в целях ОД/ФТ.

2.2. Порядок взаимодействия через Личный кабинет

[СЛАЙД 5] Порядок представления информации регламентирован постановлением № 209, согласно которому сведения и информация представляется в Росфинмониторинг исключительно в электронном виде с использованием инфраструктуры Личного кабинета субъекта на сайте Росфинмониторинга по адресу: www.fedsfm.ru (далее - Личный кабинет).

В соответствии с положениями статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ личный кабинет – это информационный ресурс, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей с уполномоченным органом и ведение которого осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом. Уполномоченным органом также устанавливается порядок доступа к личному кабинету и его использования.

[СЛАЙД 6] Личный кабинет используется:

организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, указанными в части второй статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ, для получения сведений о лицах, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию, а также для реализации иных прав и обязанностей;

лицами, указанными в статьях 7.1 и 7.1-1 Федерального закона № 115-ФЗ для реализации своих прав и обязанностей.

Таким образом, Личный кабинет является обязательным к наличию и использованию субъектом первичного финансового мониторинга для взаимодействия с Росфинмониторингом и представления информации в Службу.

[СЛАЙД 7] Субъектам, у которых доступ к личному кабинету отсутствует, в целях обеспечения его получения необходимо:

1) сформировать заявление на получение доступа к личному кабинету в форме электронного документа посредством заполнения соответствующей специализированной формы, размещенной на официальном сайте.

2) подписать заявление на получение доступа усиленной квалифицированной электронной подписью (далее - УКЭП) и направить его в Росфинмониторинг.

3) при получении на электронную почту, указанную в заявлении на получение доступа, письма Росфинмониторинга перейти по указанной в данном

письме ссылке для подтверждения адреса электронной почты и продолжения процедуры предоставления доступа к личному кабинету.

Срок ожидания поступления на электронную почту, указанную в заявлении на получение доступа, составляет не более трех рабочих дней со дня направления в Росфинмониторинг соответствующего заявления.

В случае неполучения заявителем письма Росфинмониторинга, содержащего сведения о подтверждении адреса электронной почты, по истечении трех рабочих дней со дня направления заявления, заявитель может обратиться в техническую поддержку Росфинмониторинга для выяснения причин отсутствия указанного письма.

По результатам обработки заявления на адрес электронной почты, указанный в заявлении в течение трех рабочих дней со дня направления такого заявления высылается уведомление о получении пользователем доступа к личному кабинету либо уведомление об отказе заявителю в доступе к личному кабинету с указанием причины отказа.

Субъекты, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, получают доступ к личному кабинету получают одновременно с уведомлением о постановке их на учет в территориальном органе Росфинмониторинга.

Доступ заявителю к личному кабинету не предоставляется в случае, если:

- 1) идентификационные данные заявителя (для юридических лиц - полное наименование организации, идентификационный номер налогоплательщика, код причины постановки на учет в налоговом органе, для физических лиц и индивидуальных предпринимателей - фамилия, имя, отчество (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя), указанные в заявлении, не соответствуют информации о нем, содержащейся в Едином государственном реестре юридических лиц или в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей или в сертификате ключа проверки электронной подписи, выданном удостоверяющим центром, аккредитованным Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций

Российской Федерации в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 8 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

2) заявитель не является пользователем, которому может быть предоставлен доступ к Личному кабинету в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

Доступ пользователя к личному кабинету осуществляется посредством прохождения им процедуры авторизации, которая возможна с использованием:

- 1) УКЭП пользователя,
- 2) учетной записи пользователя в ЕСИА.

Для прохождения процедуры авторизации с помощью УКЭП пользователю необходимо получить сертификат УКЭП. Для прохождения процедуры авторизации с помощью ЕСИА пользователю необходимо иметь подтвержденную учетную запись в ЕСИА.

В целях оказания методической помощи пользователям при регистрации в Личном кабинете, работе с ним, а также представлению информации в Службу, в Личном кабинете субъекта размещены информационно-презентационные материалы.

ГЛАВА 3. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И СВЕДЕНИЙ

[СЛАЙД 8] Порядок формирования информации и сведений и направления их в Службу регламентирован инструкцией, утвержденной приказом № 110.

Информация представляется в виде формализованных электронных сообщений (далее - ФЭС, сообщение), сформированных в соответствии со структурами, предусмотренными Инструкцией и форматами ФЭС, утвержденными приказом № 261.

Подготовка ФЭС осуществляется с помощью интерактивных форм, размещенных в Личном кабинете. Подготовка ФЭС также может осуществляться с помощью иного программного обеспечения, разработанного с учетом форматов, утвержденных приказом № 261.

Росфинмониторинг обеспечивает размещение на официальном сайте Росфинмониторинга описание утвержденных форматов ФЭС, а также рекомендаций по его заполнению.

[СЛАЙД 9] Направляемое ФЭС должно быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью субъекта. Владельцем сертификата ключа проверки электронной подписи организации, индивидуального предпринимателя, лица является руководитель субъекта или специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля субъекта.

Передача ФЭС осуществляется в зашифрованном виде или по зашифрованным каналам связи с применением средств криптографической защиты информации, совместимых со средствами криптографической защиты информации, используемыми в Росфинмониторинге, через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет».

В случае невозможности представления ФЭС в Росфинмониторинг через Личный кабинет, до устранения причин, препятствующих представлению ФЭС, субъект формирует сообщения с помощью Личного кабинета либо иного программного обеспечения, и представляет его в Росфинмониторинг на машинном носителе в виде электронного документа в формате xml-файла с сопроводительным письмом нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении с соблюдением мер, исключающих бесконтрольный доступ к документам во время доставки: сопроводительное письмо и машинный носитель помещаются в упаковку, исключающую возможность их повреждения или извлечения информации из них без нарушения целостности упаковки.

Сопроводительное письмо должно содержать следующую информацию:

- наименование организации, фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя, лица;
- ИНН организации, индивидуального предпринимателя, лица;
- почтовый адрес организации, индивидуального предпринимателя, лица;
- номер сообщения;
- дата сообщения;

- вид сообщения;
- контактный телефон;
- фамилия, имя, отчество руководителя организации либо специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля организации, индивидуального предпринимателя, лица.

3.1 Формирование и направление ФЭС в Росфинмониторинг

[СЛАЙД 10] Каждому ФЭС, представляемому в Росфинмониторинг, субъектом присваиваются специальный десятизначный номер сообщения и дата сообщения, которые являются уникальными идентификаторами и могут использоваться при ссылках на сообщения организации, индивидуального предпринимателя, лица, в случаях обнаружения ошибок и получения запросов на представление дополнительной информации.

Номер ФЭС формируется по каждому сообщению отдельно в порядке возрастания, в течение одного календарного года представления ФЭС, начиная с номера «УХХХ00001», где:

«У» - вид ФЭС, присваивается при выборе соответствующего вида ФЭС для представления информации.

«ХХХ» - код филиала организации, который присваивается организацией, самостоятельно в случае представления ФЭС филиалом. В ином случае ставится значение «000».

При получении ФЭС Росфинмониторинг осуществляет процедуры проверки электронной подписи, включая идентификацию отправителя ФЭС, целостности сообщения, а также форматно-логический контроль.

Первичное ФЭС должно иметь значение реквизита «Вид сообщения» - «1 - добавление новой записи».

По результатам обработки полученного ФЭС Росфинмониторинг формирует и размещает в Личном кабинете Журнал обработки ФЭС, и корректно представленное ФЭС считается принятым (присваивается значение «принято»).

Представленное ФЭС и не принятое Росфинмониторингом считается отвергнутым (присваивается статус «отвергнуто»).

ФЭС не принимается Росфинмониторингом в случаях:

- некорректного заполнения ФЭС;
- если сообщение не подписано усиленной квалифицированной электронной подписью или электронная подпись недостоверна;
- представления информации в неполном объеме;
- представления организацией, индивидуальным предпринимателем, лицом сообщения на бумажном носителе;
- представления информации по структурам, отличным от структур, утвержденных настоящей Инструкцией, и/или по форматам, отличным от форматов, утвержденных Росфинмониторингом.

Непринятые (отвергнутые) ФЭС исключаются из дальнейшей обработки, а в Личном кабинете размещается Журнал обработки ФЭС, с информацией о невозможности принятия ФЭС с указанием конкретных причин непринятия сообщения.

При получении информации о невозможности принятия сообщения субъект принимает меры по устранению причин непринятия ФЭС, исправляет указанные Росфинмониторингом замечания и не позднее трех рабочих дней, следующих за днем размещения в Личном кабинете указанной информации, представляет исправленное сообщение целиком в Росфинмониторинг.

Исправленное ФЭС должно иметь значение элемента «Вид сообщения» - «2 - исправление записи», а в элементах «Номер сообщения» и «Дата сообщения» указываются номер и дата первично представленного ФЭС, а в реквизите «Дата исправления/замены записи» указывается дата представления исправленного/заменяющего сообщения, с обязательным заполнением элемента «Идентификатор сообщения Росфинмониторинга».

В случае, если ФЭС отвергнуто по причине некорректного указания даты сообщения, то элементам «Дата сообщения» и «Дата исправления/замены записи» должны быть присвоены текущие значения, а элементу «Номер сообщения» - номер первично представленного ФЭС.

В случае, если ФЭС отвергнуто по причине некорректного указания номера сообщения, то исправленному ФЭС присваивается первый неиспользованный номер, а в элементе «Дата сообщения» указывается дата первично представленного ФЭС, а элементу «Дата исправления/замены записи» должно быть присвоено текущее значение.

ФЭС, в отношении которого получен Журнал обработки ФЭС, содержащий информацию о невозможности его принятия Росфинмониторингом, и неисправленное сообщение считаются представленными с нарушением порядка, установленного Инструкцией, что формирует собой состав административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена ч. 1 ст. 15.27 КоАП РФ.

ФЭС, исправленное с нарушением срока, установленного Инструкцией, считается, соответственно, представленным с нарушением срока, что также формирует собой состав административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена ч. 1 ст. 15.27 КоАП РФ.

Для инициативного внесения изменений и дополнений в ранее представленное и принятое Росфинмониторингом сообщение организация, индивидуальный предприниматель, лицо представляют заменяющее ФЭС целиком, имеющее значение показателя «Вид сообщения» - «3 - запрос замены записи», с указанием в показателе «Дополнительная информация» вносимых изменений в сообщение с заполнением элемента «Идентификатор сообщения». При этом в показателях «Номер сообщения» и «Дата сообщения» заменяющего сообщения указываются дата и номер первично представленного ФЭС, а в показателе «Дата исправления/замены записи» указывается дата представления исправленного/заменяющего сообщения.

Заменяющее сообщение направляется организацией, индивидуальным предпринимателем, лицом в Росфинмониторинг не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления фактов (обстоятельств), повлекших (потребовавших) внесение организацией, индивидуальным предпринимателем,

лицом изменений в ранее представленную и принятую Росфинмониторингом информацию.

Для удаления ранее представленного и принятого Росфинмониторингом ФЭС субъект представляет удаляемое ФЭС целиком, имеющее значение показателя «Вид сообщения» - «4 - удаление записи», с указанием в показателе «Дополнительные сведения» причин удаления ФЭС. При этом в показателях «Номер записи в ФЭС» и «Дата ФЭС» удаляемого сообщения указываются номер и дата первично представленного ФЭС, а в показателе «Дата исправления/замены записи/удаления записи» указывается дата представления удаляемого сообщения.

3.2. Операции, подлежащие обязательному контролю

Исчерпывающий перечень операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, поименован в статье 6 и пункте 1 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

При этом операция (сделка) подлежит обязательному контролю в случае, если она одновременно соответствующим следующим условиям:

- 1) она указана в статье 6 и пункте 1 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ,
- 2) она равна или превышает установленное вышеуказанными нормами пороговое денежное значение,
- 3) она относится к обязанности по выявлению и представлению сведений конкретного субъекта в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Следует отметить, что операции, в рамках которых одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму либо распространению оружия массового уничтожения, 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, подлежит обязательному контролю независимо от суммы, на которую она совершается.

Сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, должны быть представлены в Росфинмониторинг в течение 3 рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции по форме ФЭС-1ФМ-01.

3.3. Операции, в отношении которых возникают подозрения на ОД/ФТ (подозрительные операции)

К указанной категории операций относятся:

1) операции, подлежащие документальному фиксированию по следующим основаниям:

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 Федеральным законом;

совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос;

отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях ОД/ФТ;

решение клиента об отказе от установления отношений с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или о прекращении отношений с такой организацией, если у работников такой организации возникают обоснованные подозрения, что указанное решение принимается клиентом в связи с осуществлением организацией внутреннего контроля;

иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях ОД/ФТ.

в) необычные операции (сделки), в том числе подпадающие под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на ОД/ФТ, утвержденные приказом Росфинмониторинга № 103.

Сведения о подозрительной операции подлежат представлению в течение 3 рабочих дней, следующих за днем её выявления операции по форме ФЭС-1ФМ-02.

При этом днём выявления считается дата принятия решения руководителем субъекта или уполномоченным им должностным лицом о признании выявленной необычной операции подозрительной и направлении сведений о ней в Росфинмониторинг. Указанная дата фиксируется во внутреннем сообщении.

Организации федеральной почтовой связи в дополнение к вышеуказанной информации представляют сведения о почтовых переводах денежных средств, при осуществлении которых в поступившем почтовом сообщении отсутствует информация о плательщике, в отношении которых у работников федеральной почтовой связи возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Такие сведения представляются не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.

При формировании сообщений о подозрительной операции показатель «Код вида операции» принимает значение 6001, в показателе «Код признака необычной операции (сделки)» указывается код в соответствии с приказом № 103.

В случае, если выявленная подозрительная операция не соответствует ни одному из критериев и признаков, утвержденных приказом № 103, то при формировании сообщения в показателе указывается код «XX99» - иные

признаки, где «ХХ»- это номер группы необычных операций, к которой в наибольшей степени относится выявленная операция.

При этом в обязательном порядке в показателе «Дополнительная информация» указываются причины признания данной операции подозрительной.

Использование кодов «ХХ99» при формировании сообщений возможно только в случае, если характер осуществляемой операции (сделки) не соответствует ни одному из описанных в приказе Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 критериев и признаков необычных сделок.

Необоснованное использование указанных кодов, а равно и незаполнение показателя «Дополнительная информация» рассматривается как нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ в части представления сведений.

3.4. Информация о приостановленных операциях

Информация о приостановленной в соответствии с пунктом 10 статьи 7, пунктом 8 статьи 7.5 и частью четвертой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ операциях с денежными средствами или иным имуществом представляется в Росфинмониторинг незамедлительно по форме ФЭС 1-ФМ-03.

[СЛАЙД 11] Все вышеперечисленные виды информации представляется в отношении операций, совершенных клиентом субъекта.

При формировании сообщений в обязательном порядке заполняются сведения о сторонах по операции (сделке), информация о проведенной операции (дата, сумма, валюта проведения).

При представлении сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операциях и приостановленных операциях следует учитывать следующее:

а) если участником операции (сделки) является представитель плательщика по операции (сделке), поверенный, агент, комиссионер, доверительный управляющий, действующий от имени плательщика, или в его интересах, или за его счет в силу полномочия, основанного на доверенности,

договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, то дополнительно указываются сведения о представителе плательщика по операции (сделке);

б) если участником операции (сделки) является представитель получателя по операции (сделке), поверенный, агент, комиссионер, доверительный управляющий, действующий от имени получателя, или в его интересах, или за его счет в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, то дополнительно указываются сведения о представителе получателя по операции (сделке);

в) если операция (сделка) совершается лицом, не являющимся плательщиком или получателем по операции (сделке), по поручению и от имени которого совершается операция, то дополнительно указываются сведения о лице, по поручению и от имени которого совершается операция (сделка);

г) если организация, индивидуальный предприниматель, лицо располагают информацией о выгодоприобретателе по операции (сделке) и (или) бенефициарном владельце, то дополнительно указываются сведения о них.

В случае, если в рамках одной операции (сделки), о которой представляются сведения в Росфинмониторинг, на стороне плательщика и/или получателя, представителя плательщика и/или получателя, лица, от имени и по поручению которого совершается операция (сделка), и/или выгодоприобретателя, и/или бенефициарного владельца выступают несколько лиц, то в рамках одного сообщения сведения представляются на каждого такого участника операции.

Также следует учитывать следующие особенности представления информации в рамках договоров комиссии и агентских договоров.

Согласно положениям статьи 3 Федеральным законом № 115-ФЗ операции с денежными средствами или иным имуществом - действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление,

изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.

При этом указанные операции могут осуществляться сторонами как непосредственно, так и через посредников.

Согласно статье 990 ГК РФ по договору комиссии одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента.

При этом комиссионер оказывает услугу как комитенту по реализации имущества, так и покупателю по приобретению такого имущества. В этой связи в целях Федерального закона № 115-ФЗ клиентами по отношению к комиссионеру являются как комитент, так и покупатель.

Учитывая положения статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ в части определения понятия «клиента», подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, статьи 990 ГК РФ сведения в Росфинмониторинг по операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым в рамках договора комиссии, представляются комиссионером, в случае, если он является субъектом исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

При этом при формировании отдельных ФЭС 1-ФМ в качестве выгодоприобретателя указывается комитент.

Также согласно статье 1005 ГК РФ по агентскому договору одна сторона (Агент) обязуется по поручению другой стороны (Принципала) юридические и иные действия от своего имени, но за счет принципала либо от имени и за счет принципала.

Агентские договоры направлены на совершение агентом сделок в интересах принципала или на обеспечение заключения таких сделок между принципалом и третьим лицом (потребителем).

При этом агент оказывает услугу как принципалу по реализации/приобретению имущества, так и покупателю/продавцу по приобретению/реализации такого имущества. В этой связи в целях Федерального

закона № 115-ФЗ клиентами по отношению к агенту являются как принципал, так и третье лицо (потребитель).

Руководствуясь положениями статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ в части определения понятия «клиента», подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, статьи 1005 ГК РФ сведения в Росфинмониторинг по операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым в рамках агентского договора, представляются агентом, в случае, если он является субъектом исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

При этом при формировании отдельных ФЭС 1-ФМ в качестве выгодоприобретателя указывается принципал.

3.5. Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию)

[СЛАЙД 12] Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица, включенного в перечни организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму либо распространению оружия массового уничтожения, либо организации или физического лица, 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 и в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих такой организации или физическому лицу денежных средств или иного имущества, направляется организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальным предпринимателем в Росфинмониторинг незамедлительно в день применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и (или) физического лица.

Указанные сведения направляются по форме ФЭС-2 ФМ.

В случае, если в течение дня применяются меры по замораживанию (блокированию) в отношении нескольких лиц, то формируется отдельное ФЭС 2-ФМ на каждую такую организацию или физическое лицо.

3.6. Информация о результатах проверки

[СЛАЙД 13] Информация о результатах проверки наличия среди своих клиентов, в том числе в филиалах организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - проверка), направляется организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальным предпринимателем в Росфинмониторинг не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем окончания соответствующей проверки по форме ФЭС-3ФМ.

Проверка осуществляется на основании перечней организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму либо распространению оружия массового уничтожения, либо организации или физического лица, 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 и в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих такой организации или физическому лицу денежных средств или иного имущества.

Проверке подлежат организации и физические лица, с которыми заключались как разовые сделки, так и устанавливались деловые отношения, предполагающие осуществление более чем одной операции (сделки).

В соответствии с требованиями подпункта 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с

денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели обязаны информировать уполномоченный орган.

Информация о результатах проверки представляется независимо от выявления или невыявления в результате проведенной проверки клиентов, организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, но не применялись.

В случае временного неосуществления деятельности, пока субъект является действующим (не ликвидирован в установленном законодательством порядке), он обязан исполнять все требования Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе в части представления информации о результатах проверки.

В этой связи, в случае временного неосуществления деятельности, проверка проводится в порядке, определенном ПВК субъекта. При формировании ФЭС 3-ФМ показатели формы будут иметь значение «0».

3.7. О фактах препятствия со стороны государства (территории)

[СЛАЙД 14] В случае, если государство (территория), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации препятствует реализации такими филиалами, представительствами или дочерними организациями положений Федерального закона № 115-ФЗ, субъект обязана направить сведения об указанных фактах в Росфинмониторинг в течение 5 рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующих по форме ФЭС 4-ФМ.

3.8 О случаях отказа от проведения операции клиента и устранении оснований для отказа

Информация о случаях отказа в совершении операции по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, направляется в Росфинмониторинг в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии со структурой ФЭС 5-ФМ.

В целях информирования Росфинмониторинга об устранении оснований для отказа в совершении операции субъект направляют ранее представленное и принятое сообщение об отказе по форме ФЭС 5-ФМ в соответствии с порядком удаления ранее представленного и принятого Росфинмониторингом ФЭС об отказе.

3.9. Информация по запросу Росфинмониторинга

В целях проверки достоверности получаемой информации, выявления операций с денежными средствами и иным имуществом, имеющих признаки связи с ОД/ФТ/ФРОМУ, а также реализации Росфинмониторингом иных возложенных на него функций субъекты в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ представляют в Службу по ее запросам имеющуюся у них информацию об операциях клиентов (включая подтверждающие эту информацию документы или заверенные в установленном порядке копии документов) и о бенефициарных владельцах клиентов.

Запросы направляются в электронной форме с использованием личного кабинета. Особенности направления запросов в электронной форме, в том числе формат электронного запроса, определяются Росфинмониторингом.

При необходимости запросы могут направляться в письменном виде.

Запросы в электронной форме подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью. Перечень должностных лиц, имеющих право направлять запросы, определяется Службой.

Информация по запросу представляется в электронной форме путем использования личного кабинета либо на машинном носителе.

По согласованию с Росфинмониторингом запрашиваемая информация может представляться на бумажном носителе.

Представляемая по запросам в электронной форме информация подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью.

Субъекты не вправе информировать клиентов и иных лиц о получении запросов Росфинмониторинга, а также о содержании представленной ими информации по таким запросам.

Субъекты могут представлять иную информацию, не указанную в запросе, но необходимую, по их мнению, для эффективной реализации требований закона.

Информация по запросу Службы должна быть представлена в течение 5 рабочих дней с даты получения соответствующего запроса. Указанный срок может быть увеличен на 3 рабочих дня в случае, если для представления такой информации организации требуется получить соответствующую информацию из своего филиала (иного обособленного подразделения), либо в случае, если организация передала исполнение запроса своему филиалу.

Если субъект не располагает запрашиваемой информацией, он обязан сообщать об этом в Росфинмониторинг в течении 5 рабочих дней с даты получения соответствующего запроса. С учетом объема, характера и содержания запрашиваемой информации Служба может определить иной срок ее представления.

В настоящее время осуществляется разработка порядка направления запросов субъектам статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ, неподнадзорным Банку России, в электронной форме, а также представления указанными субъектами информации по запросу Службы через Личный кабинет субъекта на официальном сайте Росфинмониторинга.

Заключение

[СЛАЙД 15] Нарушение порядка и сроков направления информации в Службу, а также представление недостоверных сведений является нарушением требований законодательства, за которое предусмотрена административная ответственность в соответствии со статьёй 15.27 КоАП РФ.

В целях оказания помощи пользователям при работе с личным кабинетом, по вопросам формирования сообщений, в случае неисправностей в работе Личного кабинета на официальном сайте Росфинмониторинга, субъекты могут обращаться за консультацией по вопросам технической поддержки в Росфинмониторинг с понедельника по четверг с 9.00 до 18.00, в пятницу с 9.00 до 16.45 (по московскому времени) по телефонам:

8 (800) 300-61-61,

8 (495) 627-33-98 доб. 3,

8 (495) 627-32-99 доб. 3

или круглосуточно через специализированную форму, размещенную на Портале Росфинмониторинга (<https://portal.fedsfm.ru/account/support-post>).

ВОПРОСЫ ТЕСТИРОВАНИЯ

1. Какая информация подлежит представлению в Росфинмониторинг субъектами статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ?

а) об операциях, подлежащих обязательному контролю операциях;

б) о подозрительных операциях;

в) о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

г) 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;

д) о фактах препятствия со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями положений Федерального закона № 115-ФЗ;

е) о приостановленных операциях;

ж) о случаях отказа от совершения операции и устранении оснований для отказа;

з) по запросу Росфинмониторинга;

и) все ответы верны

2. Какие сведения представляют в Росфинмониторинг аудиторы?

а) об операциях, подлежащих обязательному контролю операциях;

б) о подозрительных операциях;

в) о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

г) 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.

3. В какой срок должен быть представлен ответ на запрос Росфинмониторинга?

а) в течение 3 дней с даты совершения операции,

б) в течение 7 дней с даты получения запроса,

в) в течение 5 рабочих дней с даты получения запроса. Указанный срок может быть увеличен на 3 рабочих дня.

4. В какой срок должна быть направлена информация о подозрительной операции?

а) в течение 3 дней с даты совершения операции,

б) в течение 3 дней с даты выявления операции,

в) в течение 5 рабочих дней с даты,

г) незамедлительно.

5. По какой форме представляется информация о приостановленных операциях?

а) по форме ФЭС 1-ФМ,

б) по форме ФЭС 3-ФМ,

в) по форме ФЭС 5-ФМ,

г) в свободной форме,

6. Как следует представлять в Росфинмониторинг сведения об операциях, подлежащих контролю?

а) в свободной форме на бумажных носителях,

б) в электронном виде через личный кабинет на сайте Росфинмониторинга,

в) с помощью программного обеспечения АРМ-организация,

г) информировать по телефону.

7. Как может быть направлен запрос Росфинмониторинга?

а) в электронном виде,

б) на бумажном носителе,

в) оба ответа верны.

8. Можно ли направить сообщение в Росфинмониторинг на бумажном носителе?

а) можно, в свободной форме,

б) нельзя,

в) можно, распечатав заполненную форму сообщения в формате .xml.

КЕЙСЫ

Выявление и представление сведений о подозрительной операции нотариусом.

При совершении нотариального действия по удостоверению сделки купли-продажи недвижимого имущества стоимостью 4 млн. рублей, нотариус обратил внимание на то, что заявленная в договоре стоимость объекта недвижимости в 2 раза ниже кадастровой стоимости, а также средней стоимости аналогичных объектов недвижимости, выставленных на продажу на рынке.

В указанной ситуации нотариусом принято решение о направлении сообщения о подозрительной операции по причине существенного занижения стоимости продаваемой недвижимости.

Сведения были направлены по форме ФЭС 1ФМ-02, с указанием кода операции «6001» и «Кодом признака необычной операции» - 4699, а также указанием в показателе «Дополнительная информация» причин признания операции подозрительной.

Представление информации об операции, подлежащей обязательному контролю, субъектом ювелирной отрасли при возврате ювелирных изделий в рамках договора купли-продажи.

В случае возврата ранее переданных на реализацию ювелирных изделий в рамках договора скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий на сумму, равную или превышающую пороговое значение, организации (индивидуальному предпринимателю), которым возвращено ранее поставленное имущество, следует представлять сведения о данной операции как об операции, подлежащей обязательному контролю, с указанием в показателе «Тип записи в ФЭС» - значения «1» - первичное представление информации.

ФЭС 1-ФМ о такой операции с имуществом формируется следующим образом:

в показателе «Назначение платежа» указываются реквизиты обосновывающих и подтверждающих документов, на основании которых осуществляется возврат имущества;

в показателе «Характеристика операции» указывается «Возврат ранее поставленных (отгруженных) драгоценных металлов (драгоценных камней, ювелирных изделий, лома таких изделий)»;

в показателе «Сумма операции» указывается стоимость возвращаемого имущества;

в показателе «Дополнительная информация» следует указать сумму по каждой отдельной товарной накладной или платежному документу, о которых представляются сведения, а также сведения о сообщениях, ранее представленных по указанному договору;

в показателе «Код признака операции» значение «1»;

в сведениях о лице, которое осуществляет возврат имущества, в показателе «Код роли участника операции (сделки)» следует указать значение «01-Плательщик», в показателе «Код вида участника операции (сделки)» указывается значение «02»-Покупатель»;

в сведениях о лице, которое получает возвращенное имущество, в показателе «Код роли участника операции (сделки)» следует указать значение «02-Получатель», в показателе «Код вида участника операции (сделки)» указывается значение «01»-Продавец».

В случае, если стоимость одной партии возвращаемых ювелирных изделий менее установленного порогового значения, то сведения о такой операции следует представлять в Росфинмониторинг, когда стоимость имущества по нескольким осуществленным возвратам ювелирных изделий достигнет или превысит установленное пороговое значение.

Представление отчета о результатах проверки клиентов по Перечням.

Компания встала на специальный учёт в Федеральной пробирной палате, как организации, планирующая осуществлять сделки купли-продажи ювелирных

изделий 10 января. Одновременно была подана заявка на регистрацию Личного кабинета на официальном сайте Росфинмониторинга.

Последующие полгода компания фактически не осуществляла деятельность по купле-продаже ДМДК, занимаясь подготовкой торговой площади под ювелирный магазин.

Считая, что она не осуществляет деятельность по купле-продаже ДМДК и соответственно, у нее отсутствуют клиенты, подлежащие идентификации, организация не представляла сведения о результатах проверки наличия или отсутствия клиентов, в отношении которых применены или должны были применяться меры по замораживанию денежных средств или иного имущества.

По итогам проверочных мероприятий Федеральной пробирной палатой компании было вынесено предупреждение по ч. 1 статьи 15.27 КоАП РФ, поскольку организация является действующей, она обязана исполнять все требования Федерального закона № 115-ФЗ. Неосуществление деятельности не является основанием для неисполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, в том числе в части представления информации о результатах проверки. В случае временного неосуществления деятельности, проверка проводится должна была проводиться в порядке, определенном ПВК организации, и ФЭС-ЗФМ формироваться и представиться в установленные сроки (не реже 1 раза в три месяца). При формировании ФЭС 3-ФМ показатели формы должны были принимать значение «0».

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (2019).

2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

3. Постановление 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»,

4. Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок»,

5. Информационное письмо Росфинмониторинга от 13.05.2016 № 52 «О порядке представления сведений 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 (за исключением кредитных организаций)»,

6. Информационное письмо от 10 февраля 2016 года № 50 "О применении отдельных норм законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организациями и индивидуальными предпринимателями ювелирной отрасли".

ОРГАНИЗАЦИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ: ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СУБЪЕКТА ПЕРВИЧНОГО ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА С ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБОЙ ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

Учебно-методические материалы

Автор:

Шоломицкая О.А., заместитель начальника
Управления организации надзорной деятельности -
начальник отдела взаимодействия с надзорными
органами и частным сектором
Росфинмониторинга

ММЦФМ



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

РЕКОМЕНДАЦИИ ФАТФ

Февраль 2012

Рекомендация 20
Сообщение о
подозрительных
операциях

Рекомендация 21
Разглашение и
конфиденциальность

Нормативные правовые акты, регламентирующие порядок представления в Росфинмониторинг сведений и информации

Кредитные организации	Некредитные финансовые организации	Субъекты, неподнадзорные ЦБ РФ	Субъекты ст. 7.1
<ul style="list-style-type: none">• Постановление Правительства РФ от 25.05.2016 N 461• Указание Банка России от 20.07.2016 № 4077-У• Указание Банка России от 17.10.2018 № 4937-У• Указание Банка России от 22.01.2020 N 5392-У• Положение Банка России от 20.09.2017 № 600-П• Приказ Росфинмониторинга от 16.07.2020 N 171• Приказ Росфинмониторинга от 26.10.2005 N 149	<ul style="list-style-type: none">• Указание Банка России от 17 октября 2018 г. № 4936-У	<ul style="list-style-type: none">• Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 № 209• Приказ Росфинмониторинга от 22.04.2015 № 110	<ul style="list-style-type: none">• Постановление Правительства РФ от 09.04.2021 № 569• Приказ Росфинмониторинга от 22.04.2015 № 110

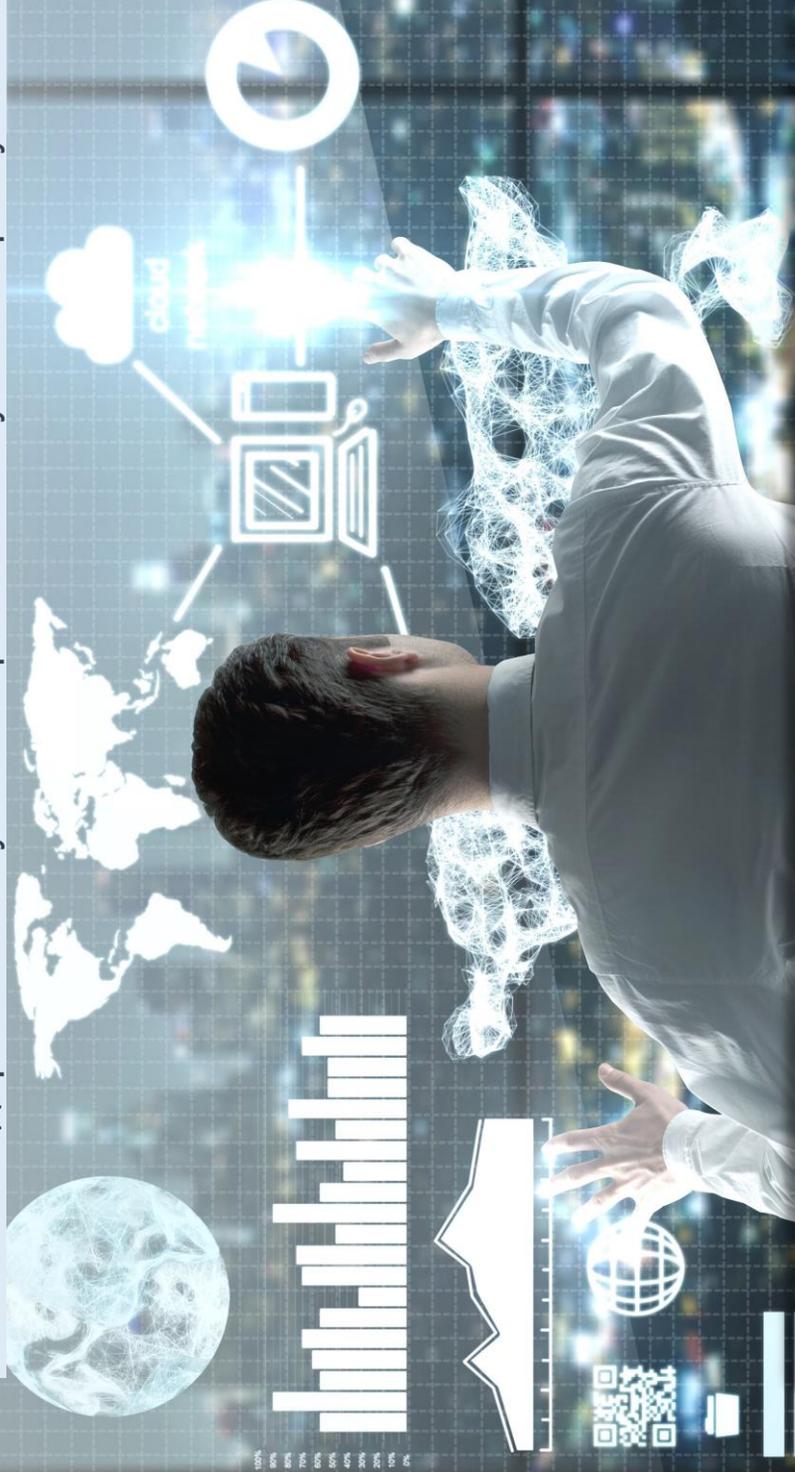
ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ СУБЪЕКТАМИ СТАТЬИ 5 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 115-ФЗ (неподнадзорными ЦБ РФ)

Сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю	в течение 3 рабочих дня, следующих за днем совершения
Сведения по подозрительным операциям	в течение 3 рабочих дня, следующих за днем выявления
Сообщение о подозрительной деятельности	в течение 3 рабочих дня, следующих за днем выявления
Информация о приостановленных операциях	незамедлительно
Информация по запросу Росфинмониторинга	в течение 5 рабочих дней с даты получения соответствующего запроса +3 рабочих дня в случае передачи исполнения запроса своему филиалу
Сведения обо всех случаях отказа от проведения операции и устранении оснований для отказа	не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе или устранении оснований
Информация о фактах препятствования реализации Федерального закона № 115-ФЗ со стороны государств (территорий) – местонахождения филиала субъекта	в течение 5 рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующих фактов
Сведения о примененных мерах по замораживанию (блокированию)	незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет соответствующих перечней
Информацию о результатах проверки своих клиентов по санкционным перечням не реже чем 1 раз в 3 месяца	в течение 5 рабочих дней, следующих за днем окончания соответствующей проверки;

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ СУБЪЕКТАМИ СТАТЬИ 7.1 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 115-ФЗ

Сведения по подозрительным операциям
в течение 3 рабочих дня, следующих за днем
выявления

Федеральная служба по финансовому мониторингу



Личный кабинет - информационный ресурс на официальном сайте Росфинмониторинга, который обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей со Службой.

Порядок ведения Личного кабинета, порядок доступа к нему и его использования устанавливается Росфинмониторингом



Выбрать вид регистрации

РОСФИНАММОНИТОРИНГ
Федеральная служба
по финансовому мониторингу

Для регистрации Личного кабинета необходимо заполнить заявку в электронном виде. Чтобы приступить к заполнению заявки необходимо выбрать подходящее Вам поле регистрации.

Вход в личный кабинет
Для входа в личный кабинет с использованием сертификата требуется настроить рабочее место в соответствии с инструкцией (настройка рабочего места).

ВХОД В ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ

ВХОД С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРТИФИКАТА

Разъяснение по текущим актуальным вопросам
Инструкции пользователям

ЗАЯВКА НА ТЕХНИЧЕСКУЮ ПОДДЕРЖКУ

Регистрация для юридических лиц

РЕГИСТРАЦИЯ

РЕГИСТРАЦИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

Регистрация для физических лиц и индивидуальных предпринимателей

РЕГИСТРАЦИЯ

РЕГИСТРАЦИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

Регистрация для удостоверяющих центров

РЕГИСТРАЦИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

Электронную подпись можно получить в одном из удостоверяющих центров, информация о которых размещена на следующем сайте:
<http://e-trust.gosuslugi.ru>

Подробные *инструкции* по регистрации, настройке интерфейса и использование функционала Личного кабинета указана *здесь*.

4

Росфинмониторинг

Заполнить заявку на регистрацию



Заявка на регистрацию

Заявка на подключение к Личному кабинету на портале Росфинмониторинга

Фамилия *

Имя *

Отчество

ИНН *

ОГРН

Вид организации *

Настоящей заявкой я:

- подтверждаю намерение подключиться к Личному кабинету для осуществления добровольного и безвозмездного информационного обмена на портале Росфинмониторинга;
- подтверждаю, что отношусь к перечню лиц, перечисленных в статье 5 или 7.1 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- принимаю на себя обязательство не разглашать, не передавать и не раскрывать третьим лицам сведения, содержащиеся в закрытой части Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, которые доверены (будут доверены) или известны (станут известными) в связи с подключением к Личному кабинету на портале Росфинмониторинга, а также нести установленную законодательством ответственность за разглашение указанных сведений;
- принимаю на себя обязательство выполнять требования нормативных правовых актов, регламентирующих вопросы защиты конфиденциальных сведений).

Согласен

ОТПРАВИТЬ

В окне заявки заполните все предлагаемые поля (поля со знаком «*» - обязательные для заполнения).
После заполнения всех полей необходимо подтвердить согласие с правилами использования Личного кабинета и нажать кнопку «Отправить».

При регистрации Личного кабинета в разделе «**Вид организации**» выберите преобладающий (основной) вид деятельности.



МЕНЮ



РФМ. ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ

- ИНСТРУКЦИИ
- УЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ
- ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ
- ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
- ПРОВЕРКА КЛИЕНТА
- СООБЩЕНИЯ И ОТЧЁТЫ
- ЗАПРОСЫ РОСФИММОНИТОРИНГА
- РИСКИ ОД/ФТ
- ПЕРЕЧНИ
- ИНФОРМАЦИЯ
- РОСФИММОНИТОРИНГА
- ДОБРОВОЛЬНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО
- ОБУЧЕНИЕ
- РИСК-ОЦЕНКА
- ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА

Введите ИНН/Наименование организации или ФИО клиента для проверки по		ПРОВЕРИТЬ
РИСКИ ОД/ФТ	НАПРАВИТЬ СООБЩЕНИЕ ОБ ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКЕ), ПОДЛЕЖАЩЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ	НАПРАВИТЬ СООБЩЕНИЕ О ПОДОЗРИТЕЛЬНОЙ ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКЕ)
НАПРАВИТЬ ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ПО ПРОВЕРКЕ СВОИХ КЛИЕНТОВ		
Тестирование ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ для проверки знаний результатив НОР ОД, НОР ФТ Время прохождения: 60 минут Объём: 18 вопросов <input type="button" value="ПРОЙТИ"/>		Штрафы У вас нет не оплаченных штрафов
Риски ОД/ФТ от Росфинмониторинга ОТЧЕТ О СОР ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИИМАТЕЛЕЙ		

Порядок представления в Росфинмониторинг сведений и информации

Приказ Росфинмониторинга от 22.04.2015 № 110

Информация и сведения, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ, представляется в Росфинмониторинг **ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО** в электронном виде через интерактивные формы (ФЭС) в Личном кабинете

ФЭС подписывается

усиленной квалифицированной электронной подписью лица.

Владельцем сертификата ключа является руководитель организации, лицо или специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля

ФЭС об операциях, подлежащих контролю, и приостановленных операциях (ФЭС-1 ФМ)

РФМ. ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ

ИНСТРУКЦИИ

УЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

СООБЩЕНИЯ И ОТЧЕТЫ

Подготовка/Корректировка/Удаление

Подготовка/Корректировка/

Удаление предыдущих версий электронных сообщений

Отправить сообщение

Принятые сообщения

Отвергнутые сообщения

Сообщения в работе

Поиск сообщений

Поиск сведений в сообщениях

Запросы на удаление сведений в сообщениях

Квитанции Росфинмониторинга (г. мес.ц.г.)

Сообщения по форме 4-СПД

ФЭС ОБ ОПЕРАЦИЯХ

Формализованное электронное сообщение об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю

Сохранить Открыть Проверка

Организация (лицо), направившая (направившей) электронное сообщение

Порядковый номер филиала неакредитованной организации

000

Порядковый номер файла неакредитованной организации (филиала), сформированного в течение дня

00001

Идентификатор корреспондента (личного кабинета)

Наименование юридического лица

20.06.2019

ИНН

Дата ФЭС

Сведения об уполномоченном лице

Фамилия

Имя

Отчество

Должность

Телефон (телефоны)

Адрес электронной почты

Информация об организации (ИП, филиале, ФЛ), представляющей (представляющем) св

Код вида организации (ИП, филиала, лица представляющей (представляющего) сведения

Тип лица, представляющего сведения (юридическое лицо (филиал юридического лица)

Наименование организации (филиала), фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя или лица установившей катэгории, представляющей (представляющего) сведения

Порядок реализации (нерезидента) организации (лица)

ИНН

КПП

ОКТО

ОКВЭД ОКВЭД2

ОКВЭД

Код отраслевой принадлежности

ОГРН(ИП)

Сведения об операциях

Код вида операции

Номер

Сумма операции в рублях

Номер записи в ФЭС

Номер записи в ФЭС

Тип записи в ФЭС

Признак операции (сделки), связанной с финансированием терроризма

Дата совершения операции (сделки)

Код вида операции (сделки)

Дополнительный код вида операции (сделки)

Код валюты

Сумма операции в валюте ее проведения

Сумма операции в рублевом эквиваленте

Коды драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий и лома таких изделий

Назначение платежа

Код признака операции

Код признака наличных или безналичных денежных средств

Характеристика операции

Дополнительные сведения

Сохранить Отмена

Сведения об участниках операции

Сведения о документах, подтверждающих совершение операции

Сведения об операциях			
1	Изменить Удалить	Номер 000000000	Код вида операции Сумма операции в рублях 0,00
Добавить			
Сведения об участниках операции (сделки)			
1	Статус участника	Тип	Участник ИНН
Добавить			
Документы, являющиеся основанием совершения операции (сделки)			
1	Вид документа	Дата документа	Номер документа
Добавить			

Сведения об участниках операции (сделки)			
1	Статус участника	Тип	Участник ИНН
Добавить			
Код роли участника операции (сделки)			
Код вида участника операции (сделки)			
Тип участника операции (сделки)			
Признак резидента (нерезидента) участника операции [1, Резидент]			
Признак клиента			
Признак идентификации участника операции (сделки), как лица причастного к экстремистской деятельности или терроризму			
Код основания применения мер			
Код организации или физического лица			
Сведения о кредитной организации (фирмале кредитной организации)			
БИК			
Номер счета в банке			
Наименование банка			
Сохранить Отмена			

Сведения об операциях			
1	Изменить Удалить	Номер 000000000	Код вида операции Сумма операции в рублях 0,00
Добавить			
Сведения об участниках операции (сделки)			
1	Статус участника	Тип	Участник ИНН
Добавить			
Код роли участника операции (сделки)			
Код вида участника операции (сделки)			
Тип участника операции (сделки)			
Признак резидента (нерезидента) участника операции [1, Резидент]			
Признак клиента			
Признак идентификации участника операции (сделки), как лица причастного к экстремистской деятельности или терроризму			
Код основания применения мер			
Код организации или физического лица			
Сведения о кредитной организации (фирмале кредитной организации)			
БИК			
Номер счета в банке			
Наименование банка			
Сохранить Отмена			

Документы, являющиеся основанием совершения операции (сделки)			
1	Вид документа	Дата документа	Номер документа
Добавить			
Код вида документа			
Дата документа			
Номер документа			
Краткое содержание документа			
Сохранить Отмена			

ФЭС о принятых мерах по замораживанию (блокированию) (ФЭС-2 ФМ)

ФЭС О ПРИНЯТЫХ МЕРАХ

Формализованное электронное сообщение о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

Сохранить Открыть Проверка

Организация (лицо), направившая (направившее) электронное сообщение

Порядковый номер филиала некредитной организации

Порядковый номер фила некредитной организации (филиала), сформированного в течение дня

Идентификатор корреспондента (личного кабинета)

Наименование юридического лица

ИНН

Дата ФЭС

Сведения об уполномоченном лице

Фамилия

Имя

Отчество

Должность

Телефон (телефоны)

Адрес электронной почты

Информация об организации (ИП, филиале, ФЛ), представляющей (представляющем) сведения

Код вида организации (ИП, филиала, лица установленной категории), представляющей (представляющего) сведения

Тип лица, представляющего сведения

Наименование организации (филиала), фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя, наименование установленной категории, представляющей (представляющего) сведения

Признак резидента (нерезидента) организации (лица)

ИНН

КПП

ОКТО

ОКВЭД

ОКВЭД

Квартира (офис)

IP-адрес

Сведения о мерах

Номер	Дата и время принятия мер	Сумма операции в рублевом эквиваленте	Рыночная стоимость ценных бумаг

Добавить

Сведения о мерах

Номер	Дата и время принятия мер	Сумма операции в рублевом эквиваленте	Рыночная стоимость ценных бумаг
Номер записи в ФЭС	2019		Номер инфор
Номер записи в ФЭС	2019_7708234633_770801001_00000000		
Тип записи в ФЭС			
Код основания применения мер			
Код организации или физического лица (составной)	ДДММГГГГ		Номер записи в Перечне/Решении
Код организации или физического лица			
Дата применения мер по замораживанию (блокированию)			
Время применения мер по замораживанию (блокированию)	00:00:00		
Вид денежных средств или иного имущества, в отношении которого приняты меры по замораживанию (блокированию)			
Дополнительные сведения			

Сохранить Отмена

ФЭС о результатах проверки (ФЭС-3 ФМ)

ФЭС О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ

Формализованное электронное сообщение о результатах проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

Сохранить Открыть Проверка

Организация (лицо), направившая (направившее) электронное сообщение

Порядковый номер филиала неакредитованной организации [000]

Порядковый номер файла неакредитованной организации (филиала), сформированного в течение дня [00001]

Идентификатор корреспондента (личного кабинета)

Наименование юридического лица

ИНН

Дата ФЭС [20.06.2019]

Сведения об уполномоченном лице

Фамилия

Имя

Отчество

Должность

Телефон (телефоны)

Адрес электронной почты

Информация об организации (ИП, филиале, ФЛ), представляющей (представляющем) сведения

Код вида организации (ИП, филиала, лица установленной категории), представляющей (представляющего) сведения

Тип лица, представляющего сведения [юридическое лицо (филиал юридического лица)]

Наименование организации (филиала), фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя или лица установленной категории, представляющей (представляющего) сведения

Признак резидента (нерезидента) организации (лица)

ИНН

КПП

ОКТО

ОКВЭД

ОКВЭД

Код отраслевой принадлежности

ОГРН(ИП)

Адрес (место нахождения) юридического лица, внесенный в ЕГРЮЛ, адрес места жительства ИП и лица установленной категории

Код страны

Код субъекта Российской Федерации по ОКАТО

Район

Населенный пункт

Улица (проспект, переулок, квартал)

Дом (владение)

Корпус (строение)

Квартал (офис)

IP-адрес

Сведения о результатах проверки

Номер записи в ФЭС (составной) [2019]

Номер записи в ФЭС [2019_7708234633_770801001_000000000]

Тип записи в ФЭС

Дата проведения предыдущей проверки

Дата начала периода

Дата окончания периода

Дата начала проверки

Дата окончания проверки

Общее количество клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, в отношении которых проведена проверка

Количество клиентов – юридических лиц, в отношении которых проведена проверка

Количество клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в отношении которых проведена проверка

Общее количество клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию)

Количество клиентов – юридических лиц, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию)

Количество клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию)

Общее количество ФЭС о применении мер по замораживанию (блокированию)

Общее количество клиентов, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подлежащие применению в соответствии с Федеральным законом

ФЭС о фактах препятствия со стороны государства (территории), реализации филиалами, представителями и дочерними организациями положений Федерального закона (ФЭС- 4 ФМ)

ФЭС О ФАКТАХ ПРЕПЯТСТВИЯ

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

Сохранить Открыть Проверка

Организация (лицо), направившая (направившее) электронное сообщение

Порядковый номер филиала некредитной организации

Порядковый номер файла некредитной организации (филиала), сформированного в течение дня

Идентификатор корреспондента (личного кабинета)

Наименование юридического лица

ИНН

Дата ФЭС

Сведения об уполномоченном лице

Фамилия

Имя

Отчество

Должность

Телефон (телефоны)

Адрес электронной почты

Информация об организации (ИП, филиале, ФЛ), представляющей (представляющем) сведения

Код вида организации (ИП, филиала, лица установившей категории), представляющей (представляющего) сведения

Тип лица, представляющего сведения (юридическое лицо / филиал юридического лица)

Наименование организации (филиала), фамилия, имя, отчество инициалами предпринимателя или лица установившей категории, представляющей (представляющего) сведения

Признак резидента (нерезидента) организации (лица)

ИНН

КПП

ОКПО

Квартала (офис)

IP-адрес

Сведений о фактах препятствия		
Номер	Иностранное государство	Форма препятствия
<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>

Сведений о фактах препятствия		
Номер	Иностранное государство	Форма препятствия
<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>
Номер записи в ФЭС (составной)	<input type="text" value="2019"/>	<input type="text" value="Номер инфор"/>
Номер записи в ФЭС	<input type="text" value="2019_7708234633_770801001_000000000"/>	<input type="text" value=""/>
Тип записи в ФЭС	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>
Код иностранного государства	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>
Требование законодательства РФ	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>
Форма препятствия	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>
Дополнительная информация	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>

ОКВЭД ОКВЭД2

Поддержка Росфинмониторинга

Пользователи Личных кабинетов на официальном сайте Росфинмониторинга (организации и лица) могут обратиться за консультацией по вопросам технической поддержки с понедельника по четверг с 9.00 до 18.00, в пятницу с 9.00 до 16.45 (по московскому времени)

8 (800) 300-61-61,

8 (495) 627-33-98 доб. 3,

8 (495) 627-32-99 доб. 3

или круглосуточно через специализированную форму, размещенную на Портале Росфинмониторинга
(<https://portal.fedrfm.ru/account/support-post>)

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!