

МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

8(800)550-2-115

(звонок по России бесплатный)



*expert*  
ЕЛЕНА ПИНИГИНА  
Ваш эксперт по ПОД/ФТ/ФРОМУ



**Типичные нарушения НФО при исполнении  
закона №115-ФЗ и предоставлении  
отчетности в Росфинмониторинг**



**Е**  
*expert*  
**ЕЛЕНА ПИНИГИНА**  
Ваш эксперт по ПОД/ФТ/ФРОМУ

Эксперт в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ – опыт работы в этой сфере более 14 лет



Сканировать Instagram-визитку



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

| НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

Генеральный директор МЭЦФМ  
«Национальное достояние»

[115fz.pro](http://115fz.pro)

**115**

**ВЕСТИ 115-ФЗ**

Информационный портал  
для субъектов закона  
№115-ФЗ

Главный редактор СМИ  
Сетевого издания ВЕСТИ 115-ФЗ

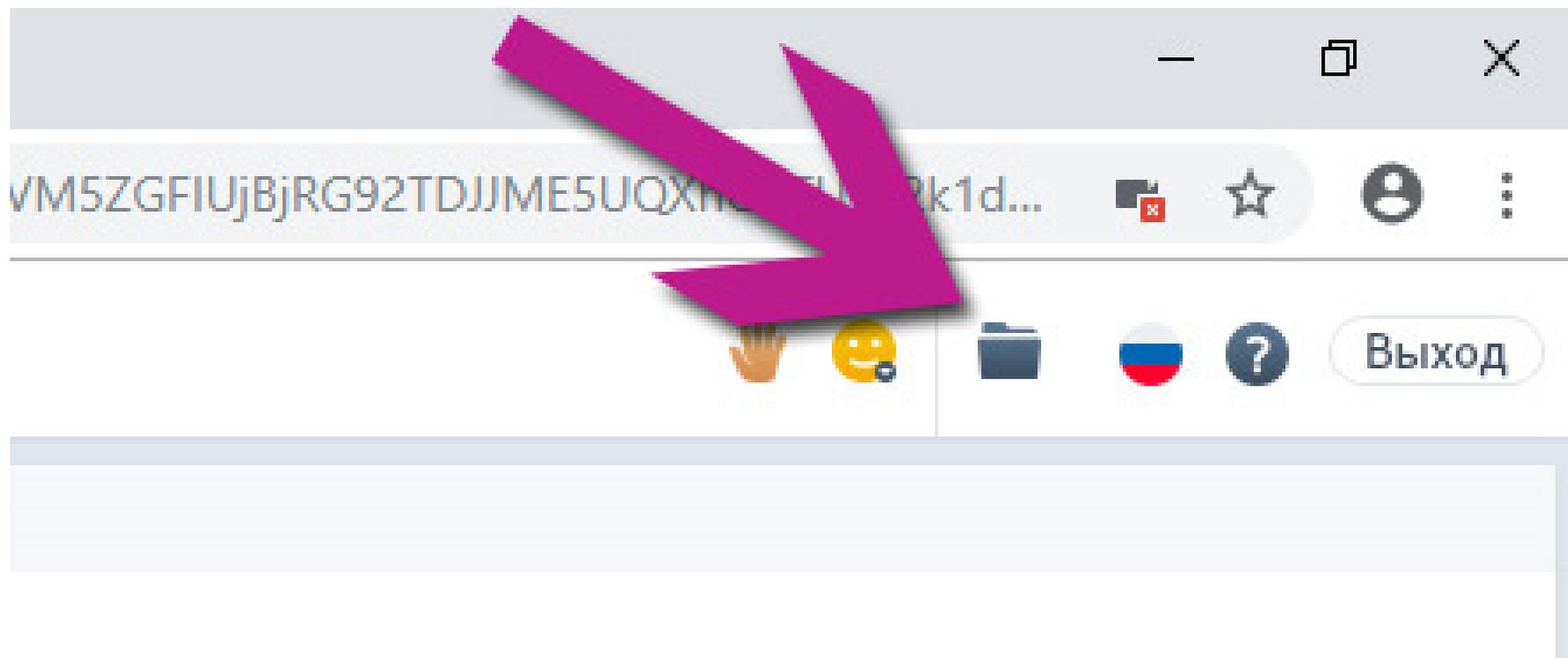
[115zakon.ru](http://115zakon.ru)

**8 (800) 550-2-115**  
(звонок по России бесплатный)

[info@115fz.pro](mailto:info@115fz.pro)

[vk.com/rfm115](https://vk.com/rfm115)

# Папка с ресурсами





МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТояНИЕ

## НЕ информирование ЦБ РФ о смене ответственного сотрудника

НФО информирует в письменной форме Банк России:

- о назначении ОС

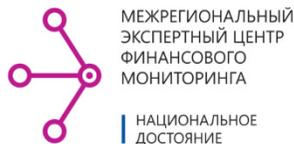
- а также о назначении (освобождении) другого сотрудника НФО исполняющего обязанности ОС в период нахождения ОС в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком

в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения)

### ТРЕБОВАНИЯ К УВЕДОМЛЕНИЮ

с указанием их фамилий, имен, отчеств (если имеются), должности и контактных данных (адреса электронной почты (при наличии) и рабочего телефона).

Уведомление направить в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Информирование ЦБ РФ о смене ответственного сотрудника

Страховая организация,

негосударственный пенсионный фонд,

управляющая компания,

микрофинансовая организация, осуществляющая свою деятельность в виде микрофинансовой компании,

должна направить в Банк России уведомление о назначении (освобождении) ответственного сотрудника (о назначении (освобождении) сотрудника некредитной финансовой организации исполняющим обязанности ответственного сотрудника в период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком) в порядке, установленном

[Указанием Банка России от 25 декабря 2017 года N 4662-У](#) "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации"



## НЕ внесение изменений в ПВК

ПVK по ПОД/ФТ должны быть приведены в соответствие с требованиями законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ

- не позднее 3 месяцев после даты вступления в силу Федерального закона, вносящего изменения в Федеральный закон, если иное прямо не установлено соответствующим Федеральным законом.
- в соответствии с требованиями нормативного акта в сфере ПОД/ФТ не позднее трех месяцев после даты вступления его в силу, если иное прямо не установлено соответствующим нормативным актом.

## Услуги ПОД/ФТ

Главная > Услуги бизнесу > Услуги ПОД/ФТ

### Услуги ПОД/ФТ ▾

ПВК в новой обязательной  
редакции для НФО

ПВК в новой обязательной  
редакции для Иных

Разработка ПВК в целях ПОД/ФТ

Постановка на учет в МРУ  
Росфинмониторинга

Абонентское обслуживание по  
финансовому мониторингу и ПОД/  
ФТ

Отчетность в Росфинмониторинг

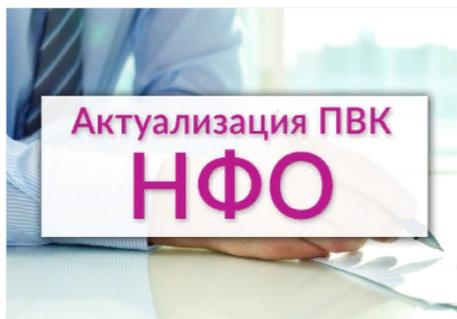
Разработка иных документов по  
финансовому мониторингу и ПОД/  
ФТ

Получение и установка  
электронной подписи для  
отчетности в Росфинмониторинг и  
Банк России

Проверка по ПОД/ФТ >

Создание организаций >

### Услуги в сфере финансового мониторинга (Росфинмониторинг) и ПОД/ФТ-115 ФЗ



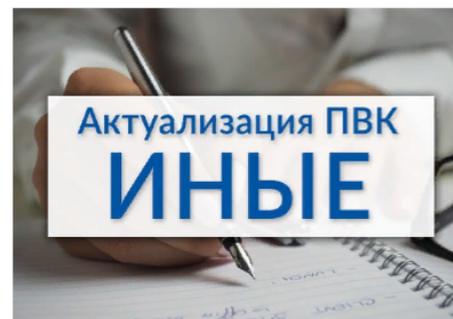
#### ПВК в новой обязательной редакции для НФО

НФО необходимо утвердить новую редакцию ПВК в срок до 07 февраля 2019

Новые ПВК для НФО в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ с изменениями от 23 июля и 21 сентября 2018г.

НФО необходимо обновить ПВК в целях ПОД/ФТ в срок до 30 июня 2018 года

ПВК в новой редакции (март-июнь 2018) для НФО



#### ПВК в новой обязательной редакции для Иных

До 23 марта 2019 г. (не НФО) необходимо утвердить новые ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а с 23 февраля использовать новые анкеты для идентификации

До 7 декабря 2018 г. организациям и ИП (не НФО) необходимо внести изменения в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ

До 21 октября необходимо утвердить новую редакцию ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

До 23 августа 2018 г. необходимо утвердить новые ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## ОТСУТСТВИЕ программы обучения

Указание Банка России от 05.12.2014 №3471-У

«О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»

**Программа должна предусматривать:**

- а) изучение законодательных актов РФ, НА Банка России и иных НПА РФ в области ПОД/ФТ;
- б) изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля в НФО при исполнении сотрудником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику НФО за неисполнение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных НПА Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренних документов НФО, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;
- в) изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных сделок;
- г) проверку знаний сотрудников некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ.



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## НЕТ АНАЛИЗА ПРОГРАММЫ ОБУЧЕНИЯ

- Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ должна на периодической основе (не реже одного раз в год) подвергаться анализу ответственным сотрудником
- Изменяется в связи с изменением нормативной базы

СТАВИМ РЕЗОЛЮЦИЮ НА ПРОГРАММЕ ИЛИ ОФОРМЛЯЕМ АКТОМ



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Перечень сотрудников не соответствует штатному расписанию

Перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма разрабатывается с учетом штатного расписания и Указания Банка России от 05.12.2014 №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»

Обобщение практики применения некредитными финансовыми организациями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России

5. Должен ли перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ, включать фамилии, имена и отчества сотрудников НФО?

Согласно пунктам 2.1 и 2.2 Указания Банка России N3471-У в НФО должен быть определен перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ. В указанный перечень включаются соответствующие должности таких сотрудников НФО.

При этом отмечаем, что Указание Банка России N3471-У не содержит требования о включении в перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ, фамилий, имен и отчеств таких сотрудников НФО.



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## В Перечень включаются:

- а) руководитель некредитной финансовой организации;
- б) руководитель филиала некредитной финансовой организации;
- в) заместитель руководителя некредитной финансовой организации (филиала), курирующий в соответствии с письменно оформленным распределением обязанностей вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- г) главный бухгалтер (бухгалтер) некредитной финансовой организации (филиала) либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;
- д) специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в некредитной финансовой организации, либо работник страхового брокера, являющегося индивидуальным предпринимателем, осуществляющий функции ответственного сотрудника по ПОД/ФТ (далее - ответственный сотрудник);
- е) сотрудники структурного подразделения по ПОД/ФТ, в случае формирования такого структурного подразделения под руководством ответственного сотрудника;
- ж) контролер;
- з) сотрудники службы внутреннего контроля некредитной финансовой организации (филиала);
- и) руководитель юридического подразделения некредитной финансовой организации (филиала) либо юрист некредитной финансовой организации;
- к) руководитель службы безопасности некредитной финансовой организации (филиала);
- л) иные сотрудники некредитной финансовой организации (филиала) по усмотрению ее руководителя с учетом особенностей деятельности некредитной финансовой организации (филиала) и деятельности ее клиентов.



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Профучастники рынка ценных бумаг

а) руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения профессионального участника рынка ценных бумаг (филиала), которое осуществляет профессиональную деятельность на финансовом рынке;

б) сотрудники профессионального участника рынка ценных бумаг (филиала), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

- совершение сделок с ценными бумагами, в том числе от имени профессионального участника рынка ценных бумаг и за счет профессионального участника рынка ценных бумаг, от имени клиентов и за счет клиентов, от имени профессионального участника рынка ценных бумаг и за счет клиентов;
- совершение сделок и (или) операций с денежными средствами и (или) ценными бумагами в интересах учредителя управления;
- ведение внутреннего учета операций с ценными бумагами;
- проведение операций, связанных с переходом права собственности на ценные бумаги по счетам депо клиентов;
- проведение операций, связанных с переходом права собственности на ценные бумаги по лицевым счетам зарегистрированных лиц.



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Управляющие компании

а) руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения управляющей компании (филиала), которое осуществляет деятельность на финансовом рынке;

б) сотрудники управляющей компании (филиала), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

- совершение сделок и (или) операций с денежными средствами и (или) ценными бумагами в интересах учредителя управления;

- подписание исходящих документов управляющей компании (филиала), касающихся осуществления операций, связанных с управлением ипотечным покрытием;

- подписание исходящих документов управляющей компании (филиала), касающихся осуществления операций, связанных с управлением инвестиционными резервами акционерного инвестиционного фонда, имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, средствами пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда или имуществом, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений или накопления для жилищного обеспечения военнослужащих;

- подписание исходящих документов управляющей компании (филиала), касающихся осуществления операций, связанных с управлением ценными бумагами, принадлежащими акционерному инвестиционному фонду, ценными бумагами в составе имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, или ценными бумагами, в которые размещены средства пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда или инвестированы средства пенсионных накоплений или накопления для жилищного обеспечения военнослужащих.



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТояНИЕ

## Страховая организация, ИП страховой брокер

- а) руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения страховой организации (филиала), осуществляющего функции, связанные со страховой деятельностью;
- б) сотрудники службы внутреннего аудита страховой организации (филиала);
- в) сотрудники страховой организации (филиала), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:
- заключение договоров страхования;
  - совершение сделок и (или) операций со страховыми резервами и (или) собственными средствами (капиталом).



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Негосударственным пенсионным фондом

а) руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения негосударственного пенсионного фонда (филиала), которое осуществляет деятельность на финансовом рынке;

б) сотрудники негосударственного пенсионного фонда (филиала), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

- совершение сделок и (или) операций с пенсионными резервами и (или) пенсионными накоплениями;
- совершение операций по выплате и (или) переводу денежных средств по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию.

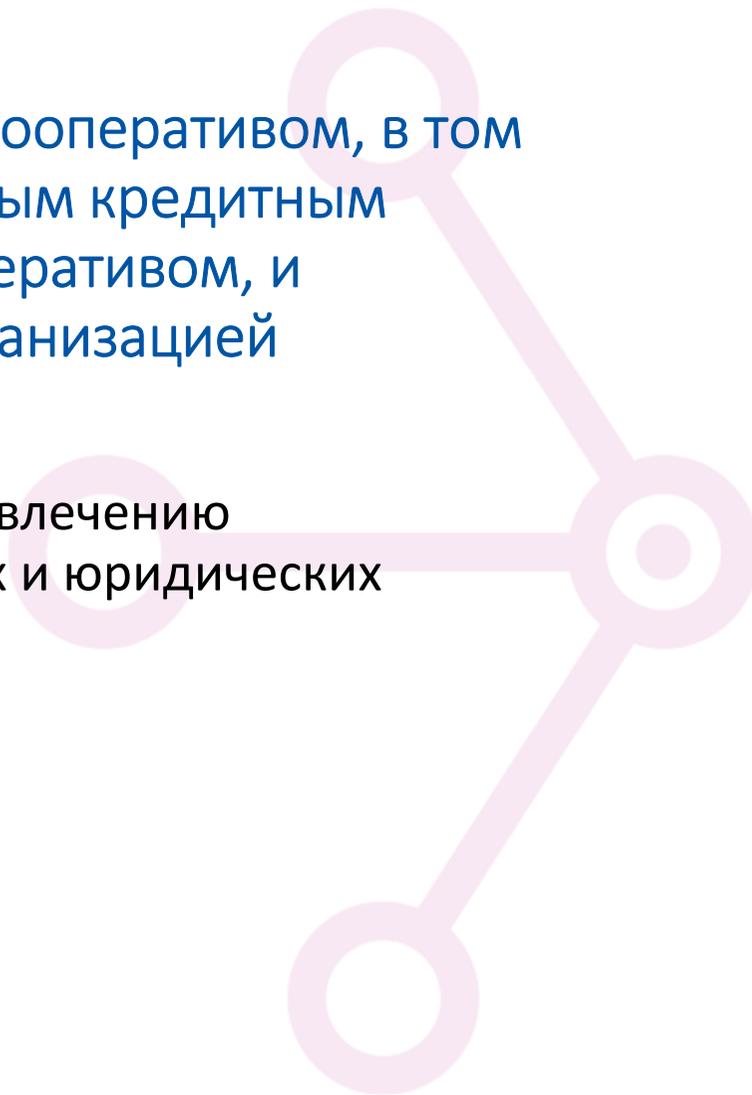


МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТЯЖЕНИЕ

## Кредитным потребительским кооперативом, в том числе сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом, и микрофинансовой организацией

- выполняющие функции по привлечению денежных средств от физических и юридических лиц.





МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## НЕ проведение обучения

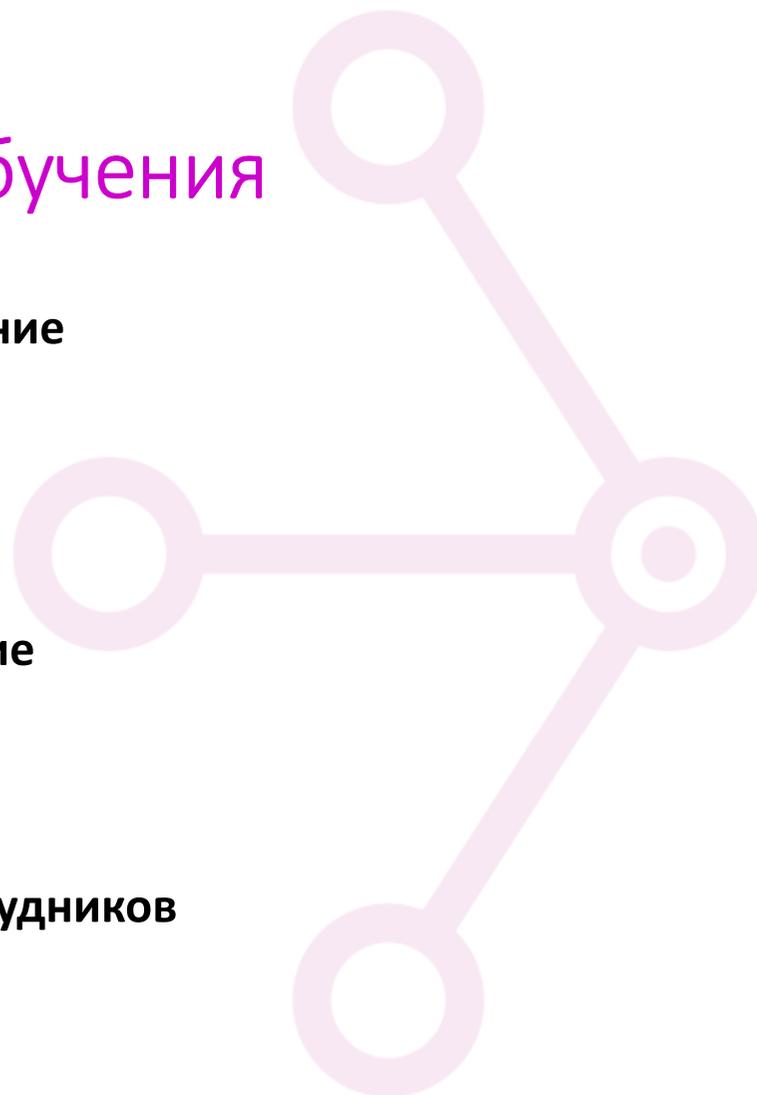
- **Внутреннее обучение**

- 1. вводный (первичный);**
- 2. целевой (внеплановый)**
- 3. повышение квалификации**

- **Внешнее обучение**

- 1. целевой (внеплановый)**
- 2. повышение квалификации**

- **+ проверка знаний сотрудников**





МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

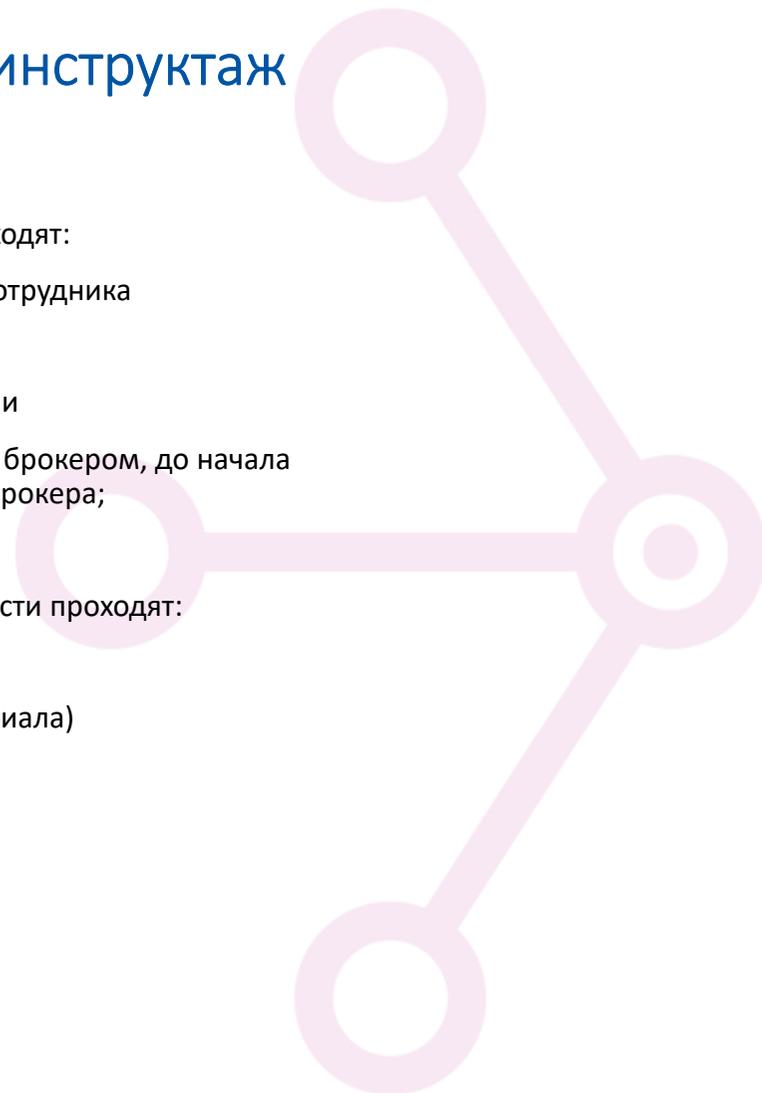
## Целевой (внеплановой) инструктаж

До назначения и до начала осуществления таких функций проходят:

- лицо, планирующее осуществлять функции ответственного сотрудника
- руководитель некредитной финансовой организации
- руководитель филиала некредитной финансовой организации
- индивидуальный предприниматель, являющийся страховым брокером, до начала осуществления деятельности по оказанию услуг страхового брокера;

В течение года со дня назначения на соответствующие должности проходят:

- сотрудники структурного подразделения по ПОД/ФТ
- сотрудники службы внутреннего контроля организации (филиала)
- А также 





МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Профучастники рынка ценных бумаг

а) руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения профессионального участника рынка ценных бумаг (филиала), которое осуществляет профессиональную деятельность на финансовом рынке;

б) сотрудники профессионального участника рынка ценных бумаг (филиала), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

- совершение сделок с ценными бумагами, в том числе от имени профессионального участника рынка ценных бумаг и за счет профессионального участника рынка ценных бумаг, от имени клиентов и за счет клиентов, от имени профессионального участника рынка ценных бумаг и за счет клиентов;
- совершение сделок и (или) операций с денежными средствами и (или) ценными бумагами в интересах учредителя управления;
- ведение внутреннего учета операций с ценными бумагами;
- проведение операций, связанных с переходом права собственности на ценные бумаги по счетам депо клиентов;
- проведение операций, связанных с переходом права собственности на ценные бумаги по лицевым счетам зарегистрированных лиц.



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Управляющие компании

а) руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения управляющей компании (филиала), которое осуществляет деятельность на финансовом рынке;

б) сотрудники управляющей компании (филиала), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

- совершение сделок и (или) операций с денежными средствами и (или) ценными бумагами в интересах учредителя управления;

- подписание исходящих документов управляющей компании (филиала), касающихся осуществления операций, связанных с управлением ипотечным покрытием;

- подписание исходящих документов управляющей компании (филиала), касающихся осуществления операций, связанных с управлением инвестиционными резервами акционерного инвестиционного фонда, имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, средствами пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда или имуществом, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений или накопления для жилищного обеспечения военнослужащих;

- подписание исходящих документов управляющей компании (филиала), касающихся осуществления операций, связанных с управлением ценными бумагами, принадлежащими акционерному инвестиционному фонду, ценными бумагами в составе имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, или ценными бумагами, в которые размещены средства пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда или инвестированы средства пенсионных накоплений или накопления для жилищного обеспечения военнослужащих.

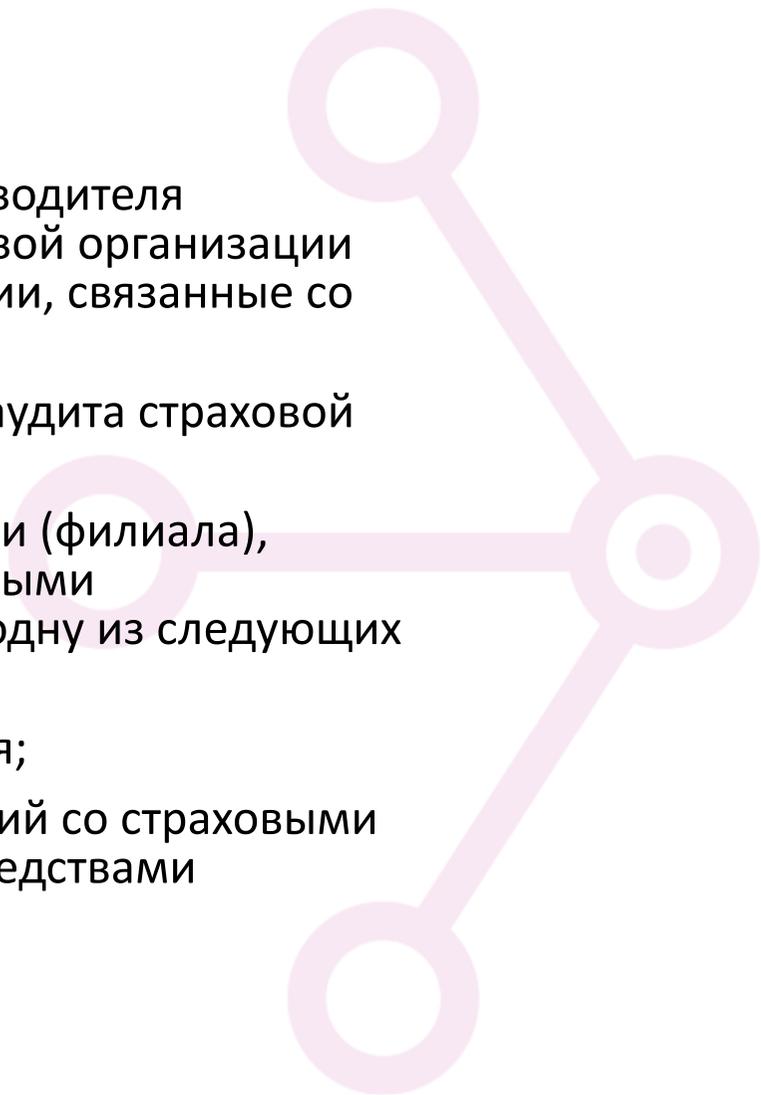


МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТЯЖЕНИЕ

## Страховая организация

- а) руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения страховой организации (филиала), осуществляющего функции, связанные со страховой деятельностью;
- б) сотрудники службы внутреннего аудита страховой организации (филиала);
- в) сотрудники страховой организации (филиала), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:
- заключение договоров страхования;
  - совершение сделок и (или) операций со страховыми резервами и (или) собственными средствами (капиталом).





МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Негосударственным пенсионным фондом

а) руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения негосударственного пенсионного фонда (филиала), которое осуществляет деятельность на финансовом рынке;

б) сотрудники негосударственного пенсионного фонда (филиала), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

- совершение сделок и (или) операций с пенсионными резервами и (или) пенсионными накоплениями;
- совершение операций по выплате и (или) переводу денежных средств по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию.



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТЯЖЕНИЕ

## Целевой (внеплановый) инструктаж

### НЕ ПРОВЕДЕНИЕ ИНСТРУКТАЖА С СОТРУДНИКАМИ ПОСЛЕ ВЫХОДА НА РАБОТУ

Сотрудники, включенные в перечень в т.ч. руководитель проходят в случаях:

- при изменении действующих и вступлении в силу новых законодательных актов РФ, НА Банка России, НПА и иных актов РФ в области ПОД/ФТ, не позднее 3-х рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих актов;
- при утверждении НФО новых или изменении действующих ПВК в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления, не позднее 10 рабочих дней с даты утверждения или изменения указанных документов;
- при переводе сотрудника на другую постоянную или временную работу (временную работу) в рамках НФО на должности, включенные в Перечень сотрудников, не позднее десяти рабочих дней
- при поручении сотруднику работы, выполняемой сотрудниками включенными в Перечень сотрудников, не позднее десяти рабочих дней

Важно! Для лиц, отсутствующих на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, срок начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки, либо периода временной нетрудоспособности



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТЯЖЕНИЕ

## Вводный (первичный) инструктаж

Вводный (первичный) инструктаж проводится в целях ознакомления сотрудников с законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также внутренними документами по ПОД/ФТ некредитной финансовой организации.

Проводит ответственный сотрудник в течение одного месяца со дня:

- приема сотрудника на работу
- возложения функций
- перевода на должность

Программа вводного инструктажа утверждается руководителем

Подлежит анализу ежегодно, изменяется при введении новых должностей в штатное расписание и в связи с изменением нормативной базы и иной информации, содержащейся в программе

Программа должна предусматривать:

- а) изучение законодательных актов РФ, НА Банка России и иных НПА РФ в области ПОД/ФТ;
- б) изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля в НФО при исполнении сотрудником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику НФО за неисполнение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных НПА Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренних документов НФО, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;
- в) изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных сделок;
- г) проверку знаний сотрудников некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ.

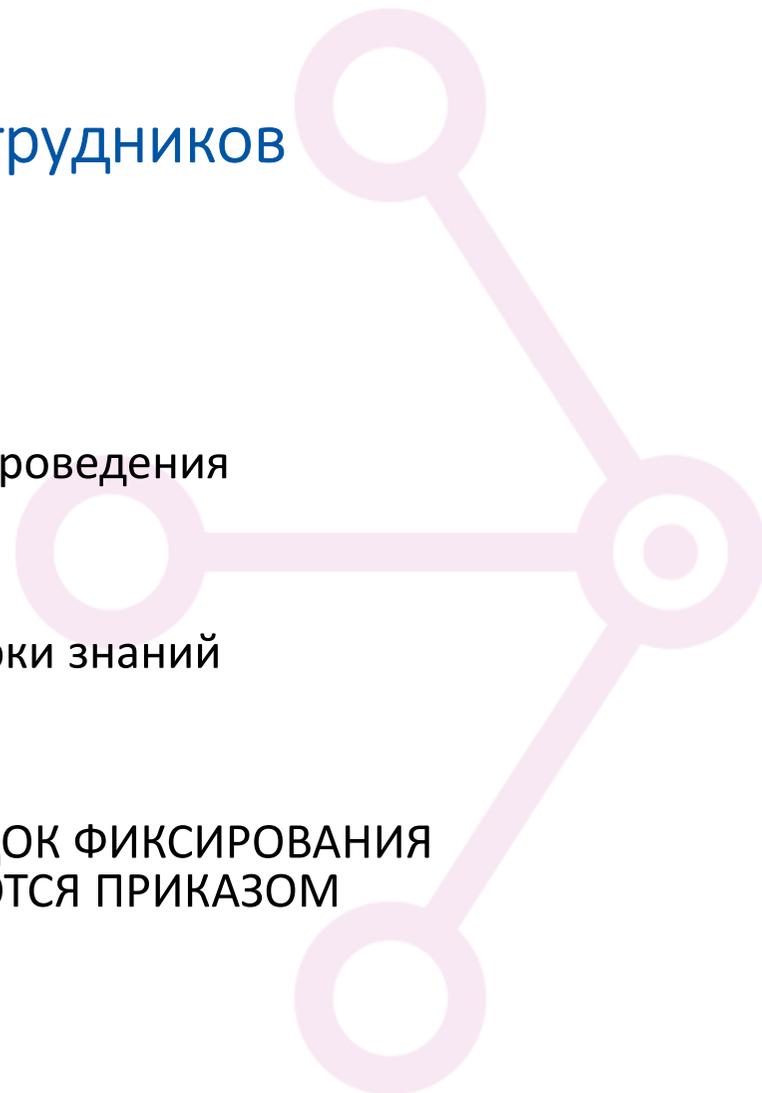
## + проверка знаний сотрудников

Проводит ответственный сотрудник

по истечении одного месяца с даты проведения вводного (первичного) инструктажа

форма и порядок проведения проверки знаний определяются НФО самостоятельно.

**ФОРМА ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ И ПОРЯДОК ФИКСИРОВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕРКИ УТВЕРЖДАЮТСЯ ПРИКАЗОМ РУКОВОДИТЕЛЯ**





МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

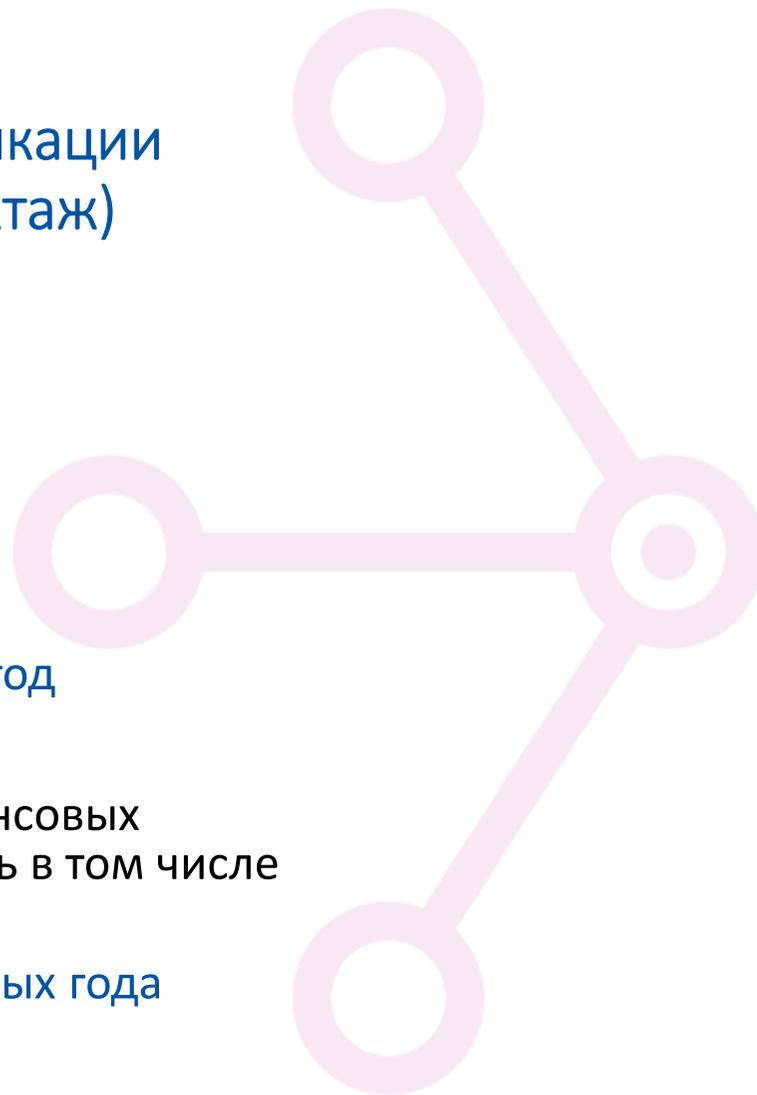
НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТЯЖЕНИЕ

## Повышение квалификации (плановый инструктаж)

Осуществляется в форме  
участия в семинарах  
и иных обучающих мероприятиях.

Ответственные сотрудники проходят  
не реже одного раза в календарный год

Иные сотрудники некредитных финансовых  
организаций, включенные в Перечень в том числе  
руководитель НФО  
не реже одного раза в два календарных года





МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТояНИЕ

## Требования к идентификации клиента

«Положение об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»  
(утв. Банком России 12.12.2014 №444-П)



## Сведения для установления в отношении физического лица

пп.1 п. 1 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ и Положение 444-П сведения в отношении клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, бенефициарного владельца:

- фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая),
  - гражданство,
  - дату рождения, место рождения
  - Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии), **НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЙ ПАСПОРТ (45 лет)**
  - Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в РФ. В отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации. **ИСТЕК СРОК ДЕЙСТВИЯ.**
  - Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством РФ.
- Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, предусмотрена законодательством Российской Федерации.
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания,
  - идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).
- СНИЛС Устанавливаются в отношении клиента в случае реализации НФО права, предусмотренного пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона.
- Номера телефонов и факсов (при наличии).
  - Должность клиента, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 (ПДЛ) Федерального закона, наименование и адрес его работодателя.
- Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона.



## Сведения для установления в отношении физического лица

13. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.

14. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с некредитной финансовой организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

15. Сведения о финансовом положении.

16. Сведения о деловой репутации.

Сведения, предусмотренные пунктами 14 – 16 могут устанавливаться некредитной финансовой организацией в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска клиента.

17. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

Сведения, предусмотренные [пунктом 17](#) настоящего приложения, устанавливаются в случае реализации НФО права, предусмотренного [подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7](#), а также в случае, предусмотренном [подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3](#) Федерального закона.

18. Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение некредитной финансовой организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца).



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Источники для проверки и установления сведений

При идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации), некредитная финансовая организация использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет") либо единой системе межведомственного электронного взаимодействия, в том числе:

- сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;
- Аб. 3 - сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;
- информацию о наличии в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. !!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!

Для установления сведений, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта, некредитная финансовая организация использует соответствующие информационные сервисы, размещаемые на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в сети "Интернет" либо в единой системе межведомственного электронного взаимодействия.



ФЕДЕРАЛЬНАЯ  
НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

О ФНС России

Деятельность

Сервисы и госуслуги

Документы

Открытое ведомство

Контакты



Лица

Личный кабинет

Скачать моб. приложение



предприниматели

Личный кабинет

Скачать моб. приложение



Лица

Личный кабинет

Поиск по сайту

Поиск

Найти



Как стать плательщиком налога на профессиональный доход?



Как получить доступ в личный кабинет?



Как получить налоговый вычет?



Где узнать адрес и реквизиты моей инспекции?

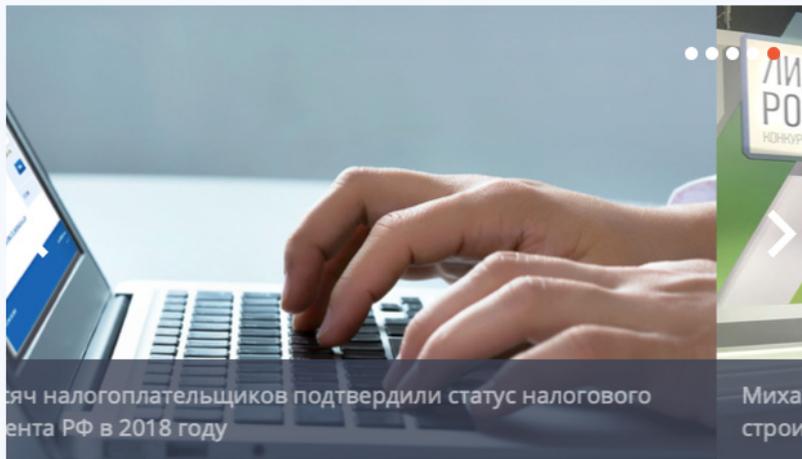


Где скачать программу для заполнения декларации 3-НДФЛ за 2018 год?



Все вопросы и ответы...

## Новости >



...яч налогоплательщиков подтвердили статус налогового агента РФ в 2018 году

Михаил Строи

## Сервисы >



Уплата налогов, страховых взносов физических лиц



Справочная информация о ставках и льготах по имущественным налогам



Риски бизнеса: проверь себя и контрагента



Уплата госпошлины



Единый реестр субъектов МСП



Сведения об ИНН физического лица



Государственная регистрация ЮЛ и ИП



Онлайн запись на прием в налоговый орган



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Проверка паспорта

Онлайн – сервисы на сайте мвд.рф

ГОСУСЛУГИ | ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ | НАШИ ПРОЕКТЫ | «СЕМЬЯ В ПОГОНАХ»

 **МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
СЛУЖИМ РОССИИ, СЛУЖИМ ЗАКОНУ!

 In Eng **ВСЕГДА  
НА СВЯЗИ** 102  МВД В РЕГИОНАХ

РОССИИ | ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | ДЛЯ ГРАЖДАН | КОНТАКТЫ | **ОНЛАЙН-СЕРВИСЫ**

[ная](#) → Сервисы по вопросам миграции

**СЕРВИСЫ ПО ВОПРОСАМ МИГРАЦИИ**

 КВИТАНЦИИ ДЛЯ ПЛАТЫ ГОСПОШЛИНЫ	 ОНЛАЙН-ЗАПИСЬ НА ПРИЕМ	 ПРОВЕРКА ГОТОВНО ЗАГРАНИЧНОГО ПАСПОРТА
 ПРОВЕРКА ПО СПИСКУ НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫХ РОССИЙСКИХ ПАСПОРТОВ	 ПРОВЕРКА НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫХ ЗАГРАНИЧНЫХ ПАСПОРТОВ СРОКОМ 5 ЛЕТ	



## Проверка паспортов

Можно загрузить в ПО

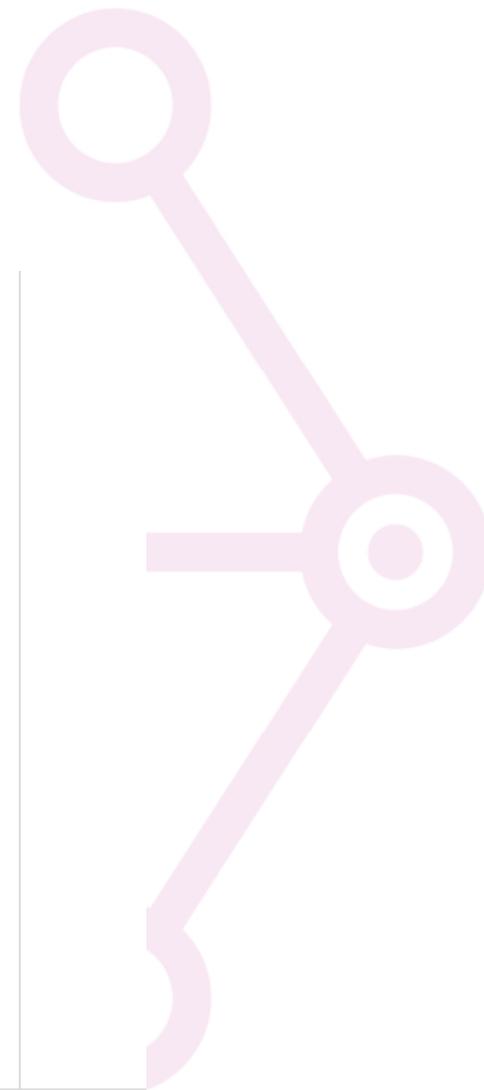
### Обращаем Ваше внимание!

Данный сервис является информационным, предоставляемая информация не является юридически значимой.

Источником информационного сервиса является **ежедневно обновляемый** список недействительных паспортов, который может использоваться любым заинтересованным лицом или организацией, деятельность которой связана с необходимостью проверки действительности паспорта.

Список также размещен на сайте МВД России в формате открытых данных, является обезличенным и не нарушает действующее законодательство в области персональных данных. При необходимости может быть встроен в различные информационные системы.

- [Скачать список недействительных \(утраченных \(похищенных\), оформленных на утраченных \(похищенных\) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными\) паспортов граждан Российской Федерации, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации](#)





МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Проверка паспорта

Проверка в режиме онлайн

*Поля, отмеченные "\*", обязательны для заполнения*

Серия паспорта \*

Номер паспорта \*

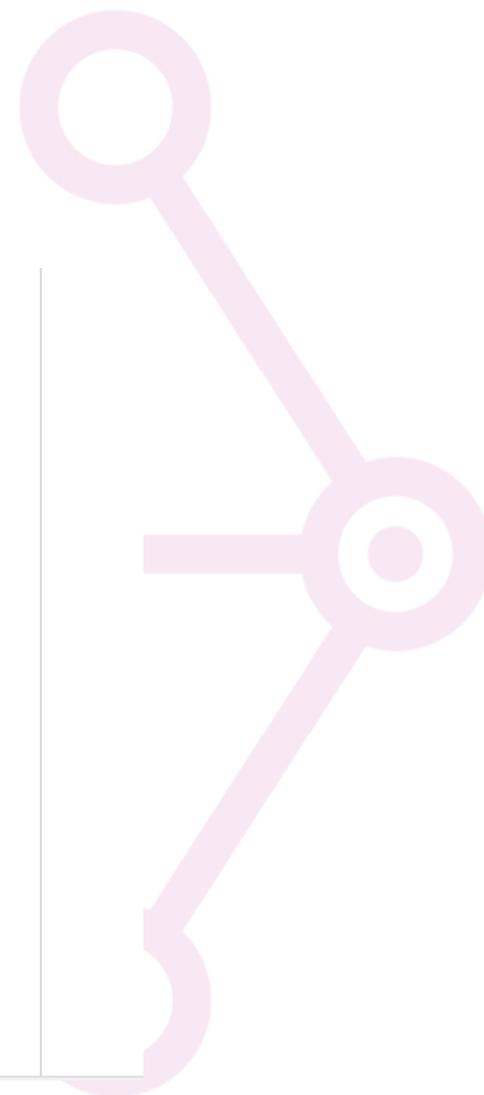


Код с картинки



\*

ОТПРАВИТЬ ЗАПРОС



## Сведения для установления в отношении юридического лица

1. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации клиентов - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, выгодоприобретателей - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица.

1.1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).

1.2. Организационно-правовая форма.

1.3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента.

1.3.1. Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги).

1.4. Сведения о государственной регистрации:

основной государственный регистрационный номер - для резидента;

номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента;

место государственной регистрации (местонахождение);

регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), - для иностранной структуры без образования юридического лица.



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

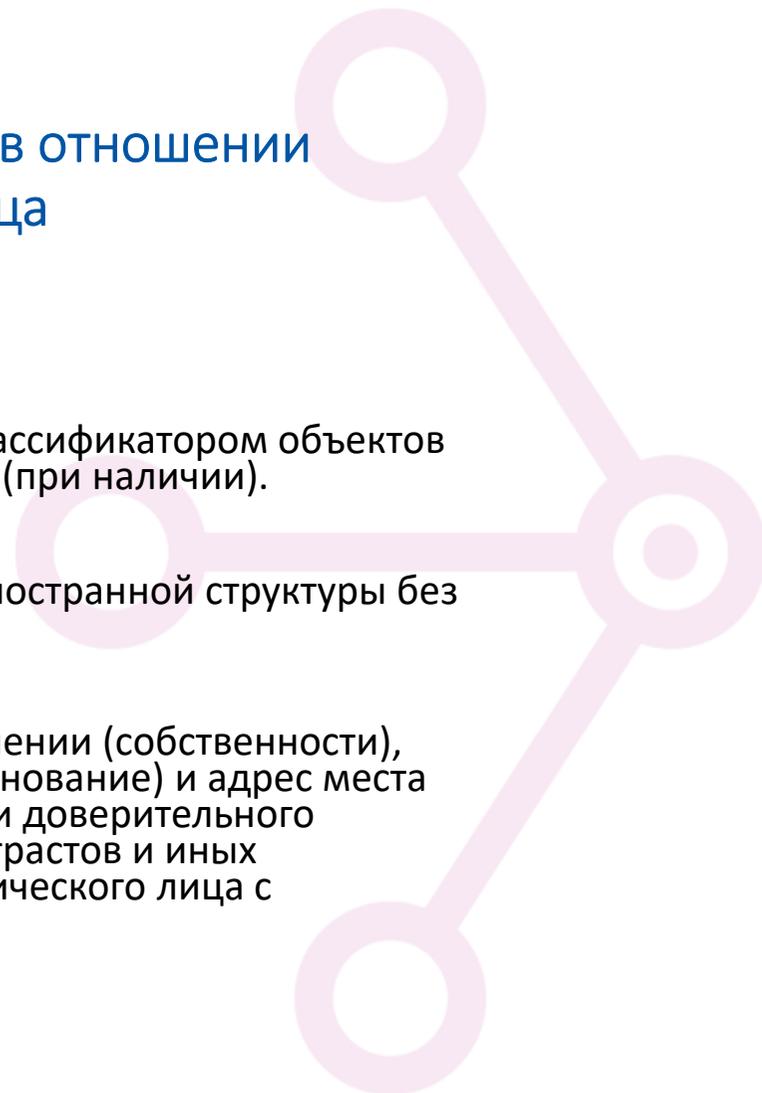
## Сведения для установления в отношении юридического лица

1.5. Адрес юридического лица.

1.6. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии).

1.7. Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица.

1.8. Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.





МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Сведения для установления в отношении юридического лица

2. Дополнительные сведения (документы), получаемые в целях идентификации клиентов - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица.

2.1. Сведения об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии).

2.2. Номера телефонов и факсов (при наличии).

2.3. Иная контактная информация (при наличии).

2.4. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с некредитной финансовой организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях).

Устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.



## Сведения для установления в отношении юридического лица

2.5. Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в некредитную финансовую организацию; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств(1) и национальных рейтинговых агентств).

Некредитная финансовая организация в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ самостоятельно определяет количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются некредитной финансовой организацией в целях определения финансового положения клиента.



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Сведения для установления в отношении юридического лица

2.6. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов данной организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента).

Некредитная финансовая организация в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ самостоятельно определяет иной вид документов, которые могут быть использованы некредитной финансовой организацией в целях определения деловой репутации клиента в случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в абзаце первом настоящего подпункта.

2.7. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

2.8. Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента.

2.9. Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии).

2.10. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.

2.11. Банковский идентификационный код - для кредитных организаций - резидентов.



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Сведения для установления в отношении ИП

3. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

3.1. Сведения, предусмотренные приложением 1 к настоящему Положению. т. е. все по ФЛ

3.2. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года), место регистрации.

3.3. Сведения (документы), предусмотренные подпунктами 2.4-2.7 и 2.10 пункта 2 настоящего приложения.

Сведения, предусмотренные подпунктом 2.7 пункта 2 настоящего приложения, устанавливаются в случае реализации некредитной финансовой организацией права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона.



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Сведения, включаемые в анкету (досье) клиента

1. Сведения, полученные в результате идентификации клиента, выгодоприобретателя, представителя клиента, бенефициарного владельца, указанные в приложениях 1 и 2 к настоящему Положению.
2. Сведения о степени (уровне) риска клиента, **включая обоснование** отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением Банка России N 445-П.
3. Дата начала отношений с клиентом,  
**дата прекращения отношений с клиентом.**
4. Дата оформления анкеты,  
**- даты обновлений анкеты (досье) клиента. РАЗ В ГОД!!!**
5. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника некредитной финансовой организации, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету (досье) клиента.
6. **Сведения о результатах каждой проверки** наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.
7. Иные сведения по усмотрению некредитной финансовой организации.

Проверка наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона. **НЕ ПРОВОДИТСЯ ПРОВЕРКА, НЕ ИСПОЛЬЗУЮТСЯ ПЕРЕЧЕНИ ПРИ ОБНОВЛЕНИИ.**

финансовому мониторингу

ИНСТРУКЦИИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА

УЧЁТНЫЕ СВЕДЕНИЯ

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

СООБЩЕНИЯ И ОТЧЁТЫ

ЗАПРОСЫ РОСФИНМОНИТОРИНГА

РИСКИ ПОД/ФТ

**ПЕРЕЧНИ**

Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

Перечень лиц, в отношении которых действует решение Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества

Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения

ИНФОРМАЦИЯ РОСФИНМОНИТОРИНГА

ОБУЧЕНИЕ

ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА

### ПОИСК ЛИЦ ПО ПЕРЕЧНЯМ

Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

Список лиц, в отношении которых действует решение Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества

Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения

Укажите ФИО или дату рождения, или номер документа, или адрес



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

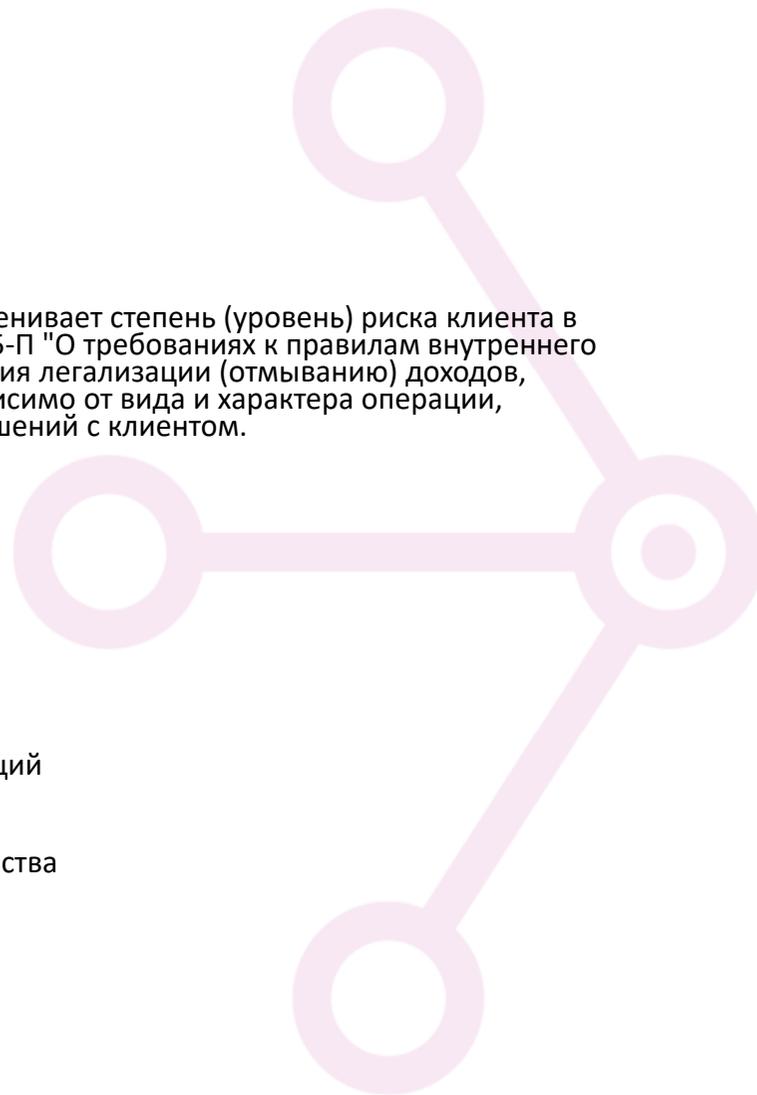
НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Степень (уровень) риска

НФО при проведении идентификации (упрощенной идентификации) оценивает степень (уровень) риска клиента в соответствии с Положением Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", независимо от вида и характера операции, проводимой клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с клиентом.

- Низкий (обычный)
- Повышенный (высокий)
- страновой риск
- риск по типу клиента
- риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций

риск использования услуг общества





МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## **Информационное письмо Банка России от 19 июля 2018 г. № ИН-014-12/48 “О документальном фиксировании результатов определения риска вовлеченности в ОД/ФТ”**

НФО обязаны принимать меры по определению риска своей вовлеченности и вовлеченности своих сотрудников в использование услуг финансовой организации в целях ОД/ФТ, исходя из видов предоставляемых клиентам продуктов (услуг) и иных самостоятельно определяемых факторов.

В соответствии абзацем пятым пункта 4.4 Положения Банка России № 445-П программа управления риском ОД/ФТ **должна предусматривать порядок фиксирования результатов определения риска использования услуг финансовой организации в целях ОД/ФТ.**

Учитывая изложенное, финансовым организациям рекомендуется документально фиксировать результаты принимаемых ими мер по определению риска использования услуг финансовой организации в целях ОД/ФТ, исходя из видов предоставляемых клиентам продуктов (услуг) и иных самостоятельно определяемых факторов, до начала и в ходе предоставления клиентам соответствующих продуктов (услуг), а также необходимо представлять соответствующие документы Банку России по его запросу в рамках проведения проверок и дистанционного надзора.



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Риск использования услуг НФО в целях ФТ и ОД

<b>ГРУППА РИСКОВ СРЕДНЕГО УРОВНЯ</b>	<i>Риск:</i> Привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием незаконных способов получения средств.
	<i>Риск:</i> Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием нерегулируемых субъектов.
<b>ГРУППА РИСКОВ НИЗКОГО УРОВНЯ</b>	<i>Риск:</i> Привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, из законных источников.
	<i>Риск:</i> Привлечение средств на финансирование террористической деятельности через некоммерческие организации.
	<i>Риск:</i> Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием некредитных финансовых организаций и нефинансовых предприятий.



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Группа повышенного риска ОД

### Риск использования кредитных организаций, МФО и КПК, в схемах легализации преступных доходов

Банковский сектор в целом является наиболее регулируемым и законопослушным с точки зрения соблюдения законодательства о ПОД/ФТ. Вместе с тем, для банковского сектора, в силу его доминирующей роли в структуре российской КФС, универсального характера и доступности финансовых услуг, характерен высокий уровень угрозы со стороны криминальных элементов – лиц, причастных к совершению мошеннических действий, коррумпированных должностных лиц, организованных преступных групп и пр. Уязвимым местом сектора является присутствие в нем отдельных финансовых организаций, бизнес которых может быть в определенной степени ориентирован на личное обогащение их руководства и владельцев, и проведение высокорисковых операций в целях обслуживания потребностей «теневой» экономики.

Так, уязвимость секторов МФО и КПК отчасти обусловлена относительной (по сравнению с кредитными организациями) простотой регистрации данных организаций, а также спецификой работы МФО и КПК (возможностью легально привлекать средства юридических лиц, перераспределяя их между физическими лицами). Банк России, совместно с правоохранительными органами, Генеральной прокуратурой и Росфинмониторингом, последовательно занимается очищением финансового сектора от такого рода финансовых организаций, в частности, сократив число «неблагонадежных» банков: со 150 в середине 2013 года до 3-5 банков в 2017 году. В результате удалось добиться последовательной устойчивой динамики снижения объемов сомнительных операций клиентов финансовых организаций, в частности, по выводу денежных средств за рубеж и их обналачиванию. Принятые меры позволяют сегодня говорить о повышенном риске в банковском секторе и секторах МФО и КПК, нежели о высоком



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Группа повышенного риска ОД

### Риск использования рынка ценных бумаг (РЦБ) в схемах легализации преступных доходов

Одним из факторов уязвимости использования РЦБ для совершения операций в целях ОД, отмечается **возможность проведения расчетов с использованием векселей на предъявителя**, что затрудняет возможность установления связи между покупателем и продавцом. Наиболее уязвимы с точки зрения вовлечения в противоправную деятельность небольшие компании работающие в этом секторе. Под видом сделок с ценными бумагами, денежные средства, имеющие сомнительное происхождение, могут быть выведены за рубеж. Принимаемые в последнее время Банком России меры позволили вывести с рынка ряд недобросовестных участников, что позволяет сегодня говорить о повышенном риске сектора, нежели о высоком.



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Группа умеренного риска

Риск использования страхового сектора в схемах легализации преступных доходов

В 2016-2017 годы риски использования страхового сектора в противоправных целях были существенно снижены, во многом, за счет лишения лицензий ряда страховых компаний, не исполнявших требования Банка России, и (или) осуществлявших сомнительные финансовые операции (вывод средств сомнительного происхождения за рубеж под видом «перестрахования»).

Для данного сектора в целом характерны высокая законопослушность и информированность о рисках и тенденциях в сфере ПОД/ФТ, критических уязвимостей не зафиксировано



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Группа умеренного риска

### Риск использования ломбардов в схемах легализации преступных доходов

Выявляемые Росфинмониторингом и правоохранительными органами факты вовлечения ломбардов в противоправную деятельность и схемы ОД носят единичные случаи и применяются в небольших масштабах. Проводимые Банком России надзорные мероприятия также не выявляют обстоятельств, свидетельствующих о наличии высоких рисков ОД в деятельности ломбардов.

Среди потенциально уязвимых мест сектора можно отметить несовершенство процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок

В настоящее время подготовлен законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предполагающий проверку поступающих в Банк России документов юридического лица, намеревающегося получить статус ломбардов, в том числе оценку соблюдения требований к деловой репутации органов управления и учредителей (участников) ломбардов (установление процедуры, аналогичной процедуре допуска микрофинансовых организаций).



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Группа низкого риска

Риск использования других финансовых секторов и УНФПП (общества взаимного страхования, паевые инвестиционные фонды (ПИФы), управляющие компании инвестиционных фондов, негосударственные пенсионные фонды (НПФ), аудиторы, адвокаты, факторинг, игорный сектор, юристы, бухгалтеры) в схемах легализации преступных доходов

Результаты секторальных оценок рисков ОД, незначительность объемов сомнительных финансовых операций с участием секторов, единичные случаи использования в схемах ОД, низкий процент нарушений «антиотмывочного» законодательства, низкий размер потенциального ущерба – все это свидетельствует о низком уровне риска использования этих секторов в схемах легализации преступных доходов



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Установление бенефициарного владельца

Некредитная финансовая организация, за исключением случаев, установленных Федеральным законом и настоящим Положением, обязана **принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации физического лица**, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом (далее - бенефициарный владелец).

Некредитная финансовая организация принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем с учетом факторов, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В случае если структура собственности и (или) организационная структура клиента - юридического лица - нерезидента либо организационная форма клиента - иностранной структуры без образования юридического лица не предполагают наличия бенефициарного владельца и единоличного исполнительного органа (руководителя), некредитная финансовая организация фиксирует информацию об этом в анкете (досье) клиента.



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Установление бенефициарного владельца

Бенефициарный владелец - ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) **ВЛАДЕЕТ** (имеет преобладающее участие **БОЛЕЕ 25 %** в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.



## Фиксирование сведений

### Сведения

- о результате принятых мер по идентификации бенефициарного владельца клиента - физического лица,
- а в случае выявления бенефициарного владельца клиента - физического лица также решение о признании физического лица бенефициарным владельцем такого клиента - физического лица
- с обоснованием принятого решения

должны быть зафиксированы в анкете (досье) такого клиента.

НФО в анкете (досье) клиента фиксирует

- как информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), **представленные клиентом** (представителем клиента),
- так и информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента, установленные НФО по результатам анализа совокупности имеющихся документов и (или) информации о клиенте, в том числе полученные при использовании доступных на законных основаниях источников информации.



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## НЕ УКАЗАНА ДАТА обновления информации

обновлять сведения, полученные в результате идентификации (упрощенной идентификации)

- клиентов,
- представителей клиентов,
- выгодоприобретателей,
- бенефициарных владельцев
- в сроки, установленные Федеральным законом,
- а также обновлять оценку степени (уровня) риска клиента в сроки, установленные Федеральным законом для обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

Обновление сведений осуществляется в отношении клиентов, **находящихся на обслуживании** в некредитной финансовой организации на момент наступления у некредитной финансовой организации обязанности по обновлению соответствующих сведений, оценки степени (уровня) риска клиента.

Обновление сведений осуществляется в соответствии с порядком, установленным в ПВК в целях ПОД/ФТ, путем получения документов и сведений непосредственно от клиента (представителя клиента) и (или) путем обращения к источникам информации, указанным в пункте 2.2 Положения 444-П.



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Обновление может не проводиться

при наличии в совокупности следующих условий:

некредитная финансовая организация предприняла обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений об указанных лицах, в результате которых обновление сведений не было завершено;

со дня предпринятия мер по обновлению сведений об указанных лицах не проводились операции клиентом или в отношении клиента (за исключением операций в рамках предусмотренных законодательством Российской Федерации мер принудительного исполнения в виде обращения взыскания на денежные средства или иное имущество клиента).

При обращении клиента в некредитную финансовую организацию для проведения операции обновление сведений об указанном клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.

## В анкетах клиентов не отражены

- дата начала отношений с клиентом;
- дата прекращения отношений с клиентом;
- сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму.



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

## Фиксирование сведений

Сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, фиксируются в анкете (досье) клиента, представляющей собой отдельный документ или комплект документов, оформленные на бумажном и (или) электронном носителе.

Анкета (досье) клиента, сформированная (сформированное) в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника некредитной финансовой организации, уполномоченного заверять анкету (досье).

В анкете (досье) клиента помимо сведений могут храниться надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе и (или) документы (копии документов) в электронном виде.

Форма анкеты (досье) клиента и (или) порядок ведения анкеты (досье) клиента определяется некредитной финансовой организацией в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Анкета (досье) клиента подлежит хранению в некредитной финансовой организации не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

Сведения, включаемые в анкету (досье) клиента, могут фиксироваться и храниться некредитной финансовой организацией в электронной базе данных, к которой сотрудникам некредитной финансовой организации, осуществляющим идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, может быть обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце.



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТЯЖЕНИЕ

## Проверка клиентов

Пп. 7 п. 1 ст. 7 Федерального закона от №115-ФЗ

не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном ЦБ РФ

П. 6 ст. 7.5 Федерального закона от №115-ФЗ (с 23.07.2018)

не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган, в порядке, установленном ЦБ РФ



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТЯЖЕНИЕ

## Проверка клиентов

Если буквально толковать требования закона 115-ФЗ в части периодичности проведения проверок «не реже чем один раз в три месяца» наряду с положениями Гражданского Кодекса РФ, можно сделать вывод, что «привязывать» периодичность проверок к календарному кварталу нельзя, и более того, такая «привязка» может привести к нарушению. Свою позицию я обосновываю положениями ГК РФ. Согласно п. 3. ст. 192 ГК РФ срок, исчисляемый месяцами, истекает в соответствующее число последнего месяца срока. Если окончание срока, исчисляемого месяцами, приходится на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то срок истекает в последний день этого месяца.

Таким образом, если вы, например, провели предыдущую проверку 30.09.2017, то следующую проверку необходимо провести в срок не позднее 30.12.2017. Если провести проверку 31.12.2017, «привязывая» периоды проверки к календарному кварталу, можно допустить нарушение сроков периодичности проведения проверки.

Я рекомендую, при установлении сроков периодичности проведения проверок, учитывать, положения Гражданского кодекса об исчислении сроков.

ИНСТРУКЦИИ

УЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО  
КОНТРОЛЯ

СООБЩЕНИЯ И ОТЧЁТЫ

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

Квитанции Росфинмониторинга (по  
месяцам)

Сообщения по форме 4-СПД

ЗАПРОСЫ РОСФИНМОНИТОРИНГА

РИСКИ ОД/ФТ

ПЕРЕЧНИ

## ПОДГОТОВКА, КОРРЕКТИРОВКА, УДАЛЕНИЕ

Сообщение об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, об операциях внутреннего контроля

4937-У 01, 02, 06 (версия 1.4)

Указание Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У

 [ПОДГОТОВИТЬ СООБЩЕНИЕ](#)

 [СКАЧАТЬ ИНСТРУКЦИЮ](#)

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

4937-У 03 (версия 1.4)

Указание Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У

 [ПОДГОТОВИТЬ СООБЩЕНИЕ](#)

 [СКАЧАТЬ ИНСТРУКЦИЮ](#)

Сообщение 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

4937-У 04 (версия 1.4)

Указание Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У

 [ПОДГОТОВИТЬ СООБЩЕНИЕ](#)

 [СКАЧАТЬ ИНСТРУКЦИЮ](#)

Сообщение о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по основаниям, указанным Федеральном законе № 115-ФЗ

4937-У 08 (версия 1.4)

Указание Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У

 [ПОДГОТОВИТЬ СООБЩЕНИЕ](#)

 [СКАЧАТЬ ИНСТРУКЦИЮ](#)

Сообщение об открытии (о закрытии, об изменении реквизитов) покрытого (депонированного) аккредитива

443-П (версия 1.2)

Положение Банка России от 4 декабря 2014 года № 443-П

 [ПОДГОТОВИТЬ СООБЩЕНИЕ](#)

 [СКАЧАТЬ ИНСТРУКЦИЮ](#)

ИНСТРУКЦИИ

УЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО  
КОНТРОЛЯ

СООБЩЕНИЯ И ОТЧЁТЫ

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

Квитанции Росфинмониторинга (по  
месяцам)

Сообщения по форме 4-СПД

ЗАПРОСЫ РОСФИНМОНИТОРИНГА

РИСКИ ОД/ФТ

## УЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ

Внести изменения

### Сведения о лице



Полное наименование организации (ФИО индивидуального предпринимателя)

"ЛОМБАРД"

Краткое наименование организации (ИП)

Тип

1, Юридическое лицо

Номер лицензии или учётный номер в надзорном органе

Учётный номер организации (ИП) в Росфинмониторинге

Идентификатор корреспондента

2000059395

Категории личного кабинета



# Правильно! Общество с ограниченной ответственностью «Ломбард»

ИНСТРУКЦИИ

УЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

СООБЩЕНИЯ И ОТЧЁТЫ

[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](#)

[Квитанции Росфинмониторинга \(по месяцам\)](#)

[Сообщения по форме 4-СПД](#)

ЗАПРОСЫ РОСФИНМОНИТОРИНГА

РИСКИ ОД/ФТ

РЕЗУЛЬТАТЫ

Заполнить данными из профиля организации

Наименование НФО (филиала НФО), передающей (передающего) сведения  
ООО "ЛОМБАРД" ?

Признак филиала НФО ?

ИНН  
1326231407 ?

КПП  
132601001 ?

ОГРН (ИП)  
1151326001342 ?

НФО, представляющие сведения

Информационная часть электронного сообщения

© 2001-2019 Федеральная служба по финансовому мониторингу

# ЕСЛИ КЛИЕНТЫ В ПЕРЕЧНЕ И В РЕШЕНИЯХ НЕ ВЫЯВЛЕНЫ, УКАЗЫВАЕМ «0»

The screenshot shows a web application interface with a dark sidebar on the left and a main content area on the right. The sidebar contains a menu with the following items: ИНСТРУКЦИИ, УЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ, ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, СООБЩЕНИЯ И ОТЧЁТЫ (with sub-items: 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, Квитанции Росфинмониторинга (по месяцам), Сообщения по форме 4-СПД), ЗАПРОСЫ РОСФИНМОНИТОРИНГА, РИСКИ ОД/ФТ, and ПЕРЕЧНИ. The main content area has a header with a question mark icon. Below it, a purple-bordered box contains the text: "Количество клиентов – организаций и физических лиц, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества". This is followed by a list of four rows, each with a title, a horizontal line, and a question mark icon. The titles are: "Общее количество клиентов", "Количество клиентов, в отношении которых не были применены меры, подлежащие применению в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ", "Количество клиентов, в отношении которых не были применены меры, подлежащие применению в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ", and "Количество клиентов, в отношении которых не были применены меры, подлежащие применению в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ". At the bottom of the main area, the text "Количество клиентов – организаций, в отношении которых не были применены меры по замораживанию" is partially visible. A small upward arrow icon is located in the bottom right corner of the main area.

ИНСТРУКЦИИ

УЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

СООБЩЕНИЯ И ОТЧЁТЫ

- 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
- Квитанции Росфинмониторинга (по месяцам)
- Сообщения по форме 4-СПД

ЗАПРОСЫ РОСФИНМОНИТОРИНГА

РИСКИ ОД/ФТ

ПЕРЕЧНИ

Количество клиентов – организаций и физических лиц, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

Общее количество клиентов

Количество клиентов, в отношении которых не были применены меры, подлежащие применению в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ

Количество клиентов, в отношении которых не были применены меры, подлежащие применению в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ

Количество клиентов, в отношении которых не были применены меры, подлежащие применению в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ

Количество клиентов – организаций, в отношении которых не были применены меры по замораживанию

## Сведения о результатах проверки

Номер записи

2019

0000000000000

000000000

00000000

С начала года с 1

Год

ИНН

КПП

Номер

Тип записи



Дата проведения предыдущей проверки



Дата проведения текущей проверки



Общее количество клиентов – организаций и физических лиц



Количество клиентов – организаций



Количество клиентов – физических лиц



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

**КАК В ВЫПИСКЕ ИЗ ЕГРЮЛ**

Код страны



Код субъекта Российской Федерации по OKATO



Район



Населенный пункт



Улица



Дом



Корпус (строение)



Квартира (офис)



Почтовый индекс



**Сведения об уполномоченном лице**

В соответствии с ПВК и приказом о возложении полномочий

Фамилия



Имя



Отчество



Должность уполномоченного лица



Телефон(ы) уполномоченного лица



Адрес электронной почты

|



**Сведения об НФО (филиале НФО), передающей (передающем) сведения в уполномоченный орган (Росфинмониторинг)**

Информационная часть электронного сообщения

**НФО, представляющие сведения**

Информационная часть электронного сообщения

## Необеспечение сохранности сообщений, направленных в Росфинмониторинг

Порядок составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7<sup>5</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Хранение НФО (филиалом НФО) электронных документов.

НФО (филиалом НФО) обеспечивается хранение в электронном виде:

- ФЭС и УКЭП для каждого ФЭС (файлы УКЭП), сформированные в форматах и структуре, предусмотренных пунктом 3 настоящего документа, и направленные НФО (филиалом НФО) в уполномоченный орган (Росфинмониторинг) в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ;
- квитанции о принятии (непринятии) ФЭС и УКЭП для каждой такой квитанции, сформированные в форматах и структуре, предусмотренных пунктом 4 настоящего документа, и направленные уполномоченным органом (Росфинмониторингом) в НФО (филиал НФО).

Указанные документы хранятся НФО (филиалом НФО) в электронном виде не менее пяти лет со дня получения квитанции уполномоченного органа (Росфинмониторинга) о принятии (непринятии) соответствующего ФЭС.

## Несоблюдение порядка документального фиксирования сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю в соответствии со ст. 7

...документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по указанным в пунктах 1 - 1.4, 2 статьи 6 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами:

- вид операции и основания ее совершения;
- дату совершения операции с денежными средствами или иным имуществом,
- а также сумму, на которую она совершена;
- сведения, необходимые для идентификации физического лица.....

ФЭС, направляемые НФО (филиалом НФО), подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью (далее – УКЭП) руководителя НФО (руководителя филиала НФО) или сотрудника НФО (сотрудника филиала НФО), уполномоченного направлять сведения в уполномоченный орган (Росфинмониторинг).



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТЯЖЕНИЕ

## Направление информации в Росфинмониторинг

не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем окончания соответствующей проверки

**С 23 марта 2019 г.** Указание Банка России от 17.10.2018 N4937-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»

На сайте ЦБ 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»

# Где взять форматы по Указанию 4937-У

## Информационно-аналитические материалы

Форматы электронных сообщений для обмена данными с федеральными органами исполнительной власти

[с Федеральной налоговой службой](#)

**[с Федеральной службой по финансовому мониторингу \(Росфинмониторинг\)](#)**

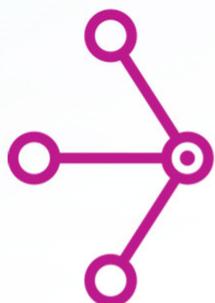
[с Федеральной таможенной службой](#)

[с Министерством обороны Российской Федерации](#)

Информационно-аналитические материалы > Форматы электронных сообщений для обмена данными с федеральными органами исполнительной власти

## Форматы электронных сообщений для обмена данными с Федеральной службой по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)

- [220](#) 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», предусмотренный Указанием Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У
- [220](#) Xsd-схемы электронных документов, предусмотренных Указанием Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У
- [220](#) Описание форматов и структуры электронных документов, предусмотренных Указанием Банка России от 15 декабря 2014 года № 3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- [220](#) Xsd-схемы электронных документов, предусмотренных Указанием Банка России от 15 декабря 2014 года № 3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- [220](#) Описание форматов и структуры электронных документов, предусмотренных Положением Банка России от 4 декабря 2014 года № 443-П «О порядке уведомления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями уполномоченного органа об открытии, о закрытии, об изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, о заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем, а также кредитными организациями об открытии, о закрытии, об изменении реквизитов отдельных счетов, открытых для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу»



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОГО  
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ  
ДОСТОЯНИЕ

# 8 800 550 2 115

(звонок по России бесплатный)

## ПОЛЕЗНЫЕ РЕСУРСЫ:

ИНФОРМАЦИОННЫЙ ПОРТАЛ «ВЕСТИ 115-ФЗ»: [115ZAKON.RU](http://115ZAKON.RU)

ГРУППА ВКОНТАКТЕ: [VK.COM/RFM115](https://vk.com/rfm115)

НАШ САЙТ: [115FZ.PRO](http://115FZ.PRO)

МОЙ ЛИЧНЫЙ НОМЕР [+79272113235](tel:+79272113235)