

**Управление Роскомнадзора по Удмуртской Республике**

Информационный буклет (памятка) для организации федеральной почтовой связи, операторам связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторам связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных

5-я Подлесная ул., д.12а, г. Ижевск, 426069  
(3412) 27-18-80; факс (3412) 27-19-76  
E-mail: rsockanc18@rkn.gov.ru

Сайт Управления: www.18.rkn.gov.ru

Обращаем Ваше внимание, что в своей деятельности организации (филиалы), осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – **организации**), в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ должны неукоснительно руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации и рекомендациями, разрабатываемыми ФАТФ (**группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег –** независимая межправительственная организация, разрабатывающая и популяризирующая свои принципы для защиты всемирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (ОД/ФТ/ФРОМУ).

**Нормативные правовые акты регулирующие деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ**

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

2. Постановление Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма…» (ППРФ-492).

3. 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 (за исключением кредитных организаций), и индивидуальными предпринимателями…» (ППРФ-667).

4. Постановление Правительства Российской Федерации 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» ППРФ-209).

5. Постановление Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей» (ППРФ-804).

6. Постановление Правительства Российской Федерации от 26.10.2018 № 1277 «Об утверждении Правил формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации» (ППРФ-1277).

7. Приказ Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ПРФМ-203).

8. Приказ Росфинмониторинга от 22.11.2018 № 366 «Об утверждении требований к идентификации клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (ПРФМ-366).

9. 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 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ПРФМ-110).

10. Приказ Минкомсвязи России от 29.08.2011 № 213 «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций государственной функции по осуществлению государственного контроля и надзора в сфере связи за соблюдением организациями федеральной почтовой связи порядка фиксирования, хранения и представления информации о денежных операциях, подлежащих в соответствии с законодательством Российской Федерации контролю, а также организацией ими внутреннего контроля (ПМКС-213).

11. Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определения признаков необычных сделок» (ПРФМ-103).

**Для соблюдения действующего законодательства организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ на постоянной основе обязаны:**

**- организовывать внутренний контроль;**

**- осуществлять внутренний контроль.**

**В целях организации и осуществления внутреннего контроля организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ обязаны (абзац 1 ч. 2 ст. 115-ФЗ):**

**- разрабатывать правила внутреннего контроля (ПВК);**

**- назначать специальных должностных лиц (СДЛ), ответственных за реализацию ПВК.**

**Организации особое внимание должны уделять** на соответствие (полноту) разрабатываемых ПВК действующему законодательству с учетом специфики рода деятельности организации, а также приведению их в соответствие с требованиями нормативных правовых актов **не позднее месяца** после даты вступления в силу указанных нормативных правовых актов, если иное не установлено такими нормативными правовыми актами **(п. 1\_1 ППРФ-667).**

**Правила внутреннего контроля включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля (п. 4 ППРФ-667):**

а) программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля (далее - ***программа организации внутреннего контроля***);

б) программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (далее - ***программа идентификации***);

в) программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - ***программа оценки риска***);

г) программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма (далее - ***программа выявления операций***);

д) ***программа документального фиксирования информации***;

е) программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом (далее - ***программа по приостановлению операций***);

ж**) *программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма***;

з) ***программа проверки осуществления внутреннего контроля***;

и) программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ***программа хранения информации***);

к) программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании (далее - ***программа изучения клиента***);

л) ***программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции***;

м) ***программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества***.

При назначении СДЛ организации необходимо учитывать квалификационные требования устанавливаемые действующим законодательством, а именно:

**- Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти (абзац 13 ч. 2 ст. 7 115-ФЗ);**

**- наличие высшего образования по специальностям, направлениям подготовки, относящимся к укрупненной группе специальностей, направлений подготовки «Экономика и управление», либо по направлению подготовки «Юриспруденция», а при отсутствии указанного образования - наличие опыта работы не менее 2 лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (п. 1 ППРФ-492);**

**- прохождение обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (п. 1 ППРФ-492).**

Обучение в форме целевого инструктажа лицо, планирующее осуществлять функции специального должностного лица, проходит однократно **до начала осуществления таких функций (п. 10 ПРФМ-203)**.

**Повышение уровня знаний не реже одного раза в три года проходят специальное должностное лицо организации (филиала) (п. 12 ПРФМ-203).**

**В качестве справочного материала представляем следующую информацию в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Содержание (причина, условия)** | **НПА** | **Срок исполнения, направление информации, ответ клиенту** |
| **1.** | Внесение изменений в ПВК (приведение в соответствии с требованиями НПА) | **п.1\_1. ППРФ от 30.06.2012 № 667** | не позднее месяца после даты вступления в силу НПА |
| **2.** | Дополнительный инструктаж | **б) п. 6 ПРФМ от 03.08.2010 № 203** | не реже одного раза в год, по внесению изменений в НПА и правила внутреннего контроля |
| **3.** | Повышение уровня знаний | **п. 14 ПРФМ от 03.08.2010 № 203** | не реже одного раза в три года |
| **4.** | Обновлении информации о клиенте (представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце) | **п. 3) ч. 1 ст. 7 ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ**  **п. 26 ПРФМ от 22.11.2018 № 366** | - не реже одного раза в год;  - в течении семи рабочих дней, следующих за днем возникновения сомнений (достоверности, точности ранее полученной информации) |
| **5.** | Отсутствие в почтовом сообщении информации о плательщике и возникновении подозрения у работника почты | **ч. 11 ст. 7\_2 ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ;**  **п. 6 ППРФ от 19.03.2014 № 209** | не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции подозрительной информацию в Росфинмониторинг, **ФЭС 1-ФМ** |
| **6.** | Документальное фиксирование операций подлежащих обязательному контролю (внутренне сообщение) | **п. 4) ч. 1 ст. 7 ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ;**  **ч. 1 ст. 7\_5 ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ;**  **а) п. 4 ППРФ от 19.03.2014 № 209** | не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции информацию в Росфинмониторинг, **ФЭС 1-ФМ** |
| **7.** | Документальное фиксирование операций (подозрительные операции, внутренне сообщение) | **ч. 3 ст. 7 ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ;**  **б) п. 4 ППРФ от 19.03.2014 № 209** | не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем выявления операции информацию в Росфинмониторинг, **ФЭС 1-ФМ** |
| **8.** | Приостановление операции (за исключением операций по зачислению денежных средств поступающих на счет физического или юридического лица) в случаях нахождения в Перечне (терроризм, распространение оружия массового уничтожения), принятие РФМ решения по замораживанию (блокированию) | **ч. 10 ст. 7, ч. 8 ст. 7\_5 ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ;**  **в) п. 4 ППРФ от 19.03.2014 № 209;**  **ст. 8 ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ** | на пять рабочих дней со дня, распоряжения клиента о проведении операции;  незамедлительно информацию в Росфинмониторинг о приостановленных операциях,  **ФЭС 1-ФМ**;  Росфинмониторинг издает постановление о приостановлении операции на срок до 30 дней в случае признании информации обоснованной |
| **9.** | Проведение проверок внутреннего контроля | **п. 32 ППРФ от 30.06.2012 № 667** | на регулярной основе, но не реже одного раза в полугодие |
| **10.** | Хранение информации и документов | **ч. 4 ст. 7 ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ;**  **п. 33 ППРФ от 30.06.2012 № 667;**  **п. 43 ПРФМ от 22.11.2018 № 366** | подлежат хранению не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом |
| **11.** | Представление информации организацией по запросу Росфинмониторинга | **п. 18 ППРФ от 19.03.2014 № 209** | в течении 5 рабочих дней с даты получения запроса + 3 рабочих дня в случае необходимости сбора информации от филиалов |
| **12.** | Отказ организации в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (непредставление документов, необходимых для фиксирования информации) | **ч. 13 ст. 7 ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ;**  **е) п. 4 ППРФ от 19.03.2014 № 209** | не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе в проведении операции информация в Росфинмониторинг |
| **13.** | Устранение оснований, в соответствии с которыми принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом | **ч. 13 ст. 7 ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ**  **ж) п. 4 ППРФ от 19.03.2014 № 209** | не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующих оснований, информация в Росфинмониторинг |
| **14.** | Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, обязана рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции | **ч. 13\_4 ст. 7 ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ** | не позднее десяти рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции |
| **15.** | Размещение в сети Интернет на Сайте Росфинмониторинга информации о включении организации или физического лица в Перечень (терроризм, распространение оружия массового уничтожения), решения Росфинмониторинга о принятии мер по замораживанию (блокированию) | **п. 6) ч. 1 ст. 7 ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ**  **ч. 5 ст. 7\_5 ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ** | принять меры по замораживанию незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения информации в сети Интернет |
| **в) п. 4 ППРФ от 19.03.2014 № 209** | незамедлительно информацию в Росфинмониторинг, **ФЭС 2-ФМ** |
| **16.** | Проверка своих клиентов, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) (проверка по Перечню (терроризм, распространение оружия массового уничтожения), решению Росфинмониторинга) | **п. 7) ч. 1 ст. 7 ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ;**  **ч. 6 ст. 7\_5 ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ**  **г) п. 4 ППРФ от 19.03.2014 № 209** | не реже чем один раз в три месяца, в течении 5 рабочих дней после окончания проверки информацию в Росфинмониторинг, **ФЭС 3-ФМ** |
| **17.** | Физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, в целях обеспечения своей жизнедеятельности вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества | **ч. 7 ст. 7\_5 ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ** | Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об удовлетворении заявления в целях частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. |

**Напоминаем организациям, что за нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения предусмотрена административная ответственность предусмотренная ст. 15.27 КоАП РФ.**