### fkd-transp-500ООО «ФКД консалт»

#### [www.fkdconsult.ru](http://www.fkdconsult.ru)

#### [psa@fkdconsult.ru](mailto:psa@fkdconsult.ru)

ОРГКОМИТЕТ: (495) 643-57-93; (495) 697-30-39

Москва, 119019, Центральный Дом Журналиста,

Никитский бульвар, д. 8а

«ФКД консалт» – экспертный центр практических знаний по подготовке и обучению специалистов

# Правовой консультационный центр

В целях надлежащего исполнения требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – 115-ФЗ) и нормативных правовых актов в данной сфере, предотвращения правонарушений и санкций со стороны надзорных органов предлагает субъектам исполнения следующие виды услуг:

* **Консультации по устранению нарушений и минимизации рисков привлечения организации/ИП к административной отвественности по ст**.15.27 КоАП РФ:
* комплексная оценка мер и процедур осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, реализованных в организации/у ИП, с оформлением Отчета о проверке.
* рекомендации и помощь по устранению, выявленных нарушений.
* Сопровождение **организации/ИП** при проверках надзорных органов:
* предварительный анализ документов в области ПОД/ФТ, запрашиваемых у **организации/ИП** в рамках проверки, на предмет их соответствия требованиям законодательства. Рекомендации по устранению установленный несоответствий. Срочная разработка необходимых документов и /или корректировка, имеющихся документов;
* подготовка сопроводительных писем в надзорные органы (с комментариями и аргументированным обоснованием по спорным аспектам);
* подготовка возражений/замечаний по актам проверки, оформление жалоб на привлечение к административной ответственности.
* Абонентское обслуживание организации/ИП, в рамках которого наши эксперты осуществляют:
* информирование об изменениях требований законодательства. Комментарии по изменениям. В том числе, о необходимости внесения изменений в Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, прохождения/проведения обучения;
* консультации по работе в Личном кабинете на портале Росфинмониторинга;
* консультации по вопросам формирования ФЭС об операциях и о результатах проверки по Перечню экстремистов /террористов и решениям МКО;
* индивидуальные устные и письменные консультации (со ссылками на нормы законодательства и Информационные письма надзорных органов), по вопросам реализации требований законодательства в процессе осуществления текущей деятельности организации/ИП (идентификация, классификация операций, установление и идентификация Бенефициарных владельцев, взаимодействие с клиентами, помощь в оформлении запросов в надзорные органы/клиентам, подготовка комментариев (обоснований) по замечаниям, отраженным в Личном кабинете на портале Росфинмониторинга ).

**Наш центр – лидер в проведении корпоративных и отраслевых семинаров/вебинаров по реализации требований Федерального закона №115-ФЗ для субъектов по всем федеральным округам. Обучение проводится на регулярной основе или под запрос:**

* целевых инструктажей (ЦИ),
* повышения уровня знаний (ПУЗ) и
* плановых инструктажей (ПИ)

**Консультации и помощь ООО «ФКД консалт»** осуществляются опытными практиками и методологами, имеющими многолетний опыт работы на руководящих должностях в надзорных органах и в качестве ответственных сотрудников по ***противодействию легализации*** (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитных и иных организаций.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Помощь в организации системы внутреннего контроля в организации по ПОД/ФТ (для субъектов 115-ФЗ).

Помощь оказывается на договорной основе путем разработки пакетов документов индивидуальной настройке отчетности и абонентскому сопровождению по нормам российского законодательства в области 115-ФЗ и смежных нормативных актов.

**Ниже мы перечисляем пошагово требования закона к субъектам 115-ФЗ (ст.5 )**

1. Разработать Правила внутреннего контроля (ПВК) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма **и** своевременное их обновление, с учетом последних изменений в действующем законодательстве РФ;
2. Назначить из штата сотрудника, ответственного за реализацию Правил в целях ПОД/ФТ и выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, соответствующего квалификационным требованиям, установленным нормативными правовыми актами РФ в сфере ПОД/ФТ в зависимости от типа организации;
3. Осуществлять Внутреннюю проверку реализации Правил в целях ПОД/ФТ с обязательным составлением по итогам такой проверки отчета специального должностного лица;
4. Проводить идентификациюдо начала договорных отношений (с присвоением уровня риска) **клиентов**, представителей клиентов и/или выгодоприобретателей, а также принимать обоснованные и доступные меры по идентификации бенефициарных владельцев (бенефициаров), а также на регулярной основе **обновлять информацию о клиентах,** представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарах, полученную на этапе их первичной идентификации;
5. выявлять среди своих клиентов физических и юридических лиц с высоким уровнем риска, а также среди клиентов - физических лиц иностранных публичных должностных лиц (ИПДЛ) и лиц, замещающих государственные и/или публичные должности в РФ, и проводить установленные законодательством РФ о ПОД/ФТ необходимые мероприятия в отношении данных категорий клиентов;
6. выявлять и документально фиксировать сведения о сделках клиентов, подлежащих обязательному контролю, подозрительных (необычных) операциях;
7. применять меры по замораживанию (блокированию) денежных **средств** или иного имущества физических и юридических лиц, связанных с перечнем организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, (далее - **Перечень террористов),** проинформировав о принятых мерах Росфинмониторинг;
8. регулярно, но не реже одного раза в 3 (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 Росфинмониторинг;
9. Обеспечить наличие Перечня террористов и экстремистов, Перечня, государств не выполняющих рекомендации ФАТФ, Перечень государств - оффшоров
10. Приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом клиентов или отказывать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случаях и порядке, установленных законодательством РФ в сфере ПОД/ФТ, с обязательным уведомлением об этом Росфинмониторинг;
11. уделять повышение внимание любым операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым физическими или юридическими лицами, имеющими регистрацию, место жительство или место нахождения в государстве, которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - **ФАТФ**), либо с их участием, либо от их имени или в их интересах, а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве;
12. проводить обязательное внутреннее и внешнее (**в** специализированных учебных центрах) обучение сотрудников организации **в сфере ПОД/ФТ** в форме целевого инструктажа, повышения квалификации (уровня знаний) и в других формах в порядке и с периодичностью, установленной требованиями нормативных актов РФ в сфере ПОД/ФТ в зависимости от типа организации (кредитная организация, некредитная финансовая организация (НФО) или иная организация);
13. осуществлять хранение документов (не менее 5 (пяти) лет с момента прекращения договорных отношений с клиентом), связанных с осуществлением внутреннего контроля целях ПОД/ФТ, и соблюдать **режим конфиденциальности** в отношении полученных в ходе реализации Правил в целях ПОД/ФТ документов и сведений;
14. Административная ответственность для всех типов организаций - субъектов Федерального закона № 115-ФЗ за нарушения требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ установлена **ст. 15.27 КоАП РФ.**

Готовы предоставить рекомендации от наших клиентов.

**ПОДРОБНЫЕ УСЛОВИЯ**: +7(985) **643-57-93**, факс +7(495)697-30-39  
[psa@fkdconsult.ru](mailto:psa@fkdconsult.ru)