



Автономная некоммерческая организация
«Информационно-консультационный центр
«Финансы. Кадры. Достоверный консалтинг»

www.fkdconsult.ru

105077, г.Москва, 3-я Парковая ул., д.39, корп.1, оф.15

Тел.: +7(495) 691-42-45

E-mail: vp@fkdconsult.ru

ПАМЯТКА ДЛЯ СУБЪЕКТА 115-ФЗ

Требования «антиотмывочного» законодательства вызывающие больше всего сложностей при работе с клиентами.

Обязанности компаний по идентификации клиентов и контролю за их операциями регулирует Федеральный закон 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ПОД/ФТ). Иначе этот закон называют «антиотмывочным». Пул компаний, которые должны его исполнять, достаточно большой. Рассказываем, какие организации подпадают под 115-ФЗ.

- Какие компании должны исполнять 115-ФЗ
- Как организовать внутренний контроль
- Как работать с клиентами
- Кто контролирует исполнение 115-ФЗ
- Могут ли оштрафовать за нарушение 115-ФЗ

Какие компании должны исполнять 115-ФЗ

Организации, работа которых подпадает под 115-ФЗ, перечислены в статьях 5 и 7.1. Это банки, страховые, лизинговые компании, участники рынка ценных бумаг, ломбарды, агентства недвижимости, обслуживающие бухгалтерии и другие. Еще эти компании называют субъектами 115-ФЗ.

Масштаб бизнеса и организационно-правовая форма не влияют на субъектность. От завода до мастерской, от масштабного холдинга до ИП.

Исполнять 115-ФЗ нужно как юристам, так и индивидуальным предпринимателям, как холдингам, так и микропредприятиям. Главное — вид деятельности и соответствующий ей ОКВЭД в ЕГРЮЛ/ЕГРИП, также принимаем во внимание виды операций, которые осуществляет организация – см. ст.6. ФЗ-115.

Обязанности компаний и ИП по соблюдению «антиотмывочного» закона можно разделить на две группы:

- Подготовка внутренних документов и обучение сотрудников.
 - Идентификация клиентов до приема на обслуживание, обновление информации в течение всего периода работы с ними и контроль за операциями.
- Мы составили инструкцию, которая поможет сориентироваться в основных требованиях законодательства.

Как организовать внутренний контроль

Разработайте и утвердите правила внутреннего контроля (ПВК). Правила внутреннего контроля — это основной документ по ПОД/ФТ в организации. В правилах подробно пропишите, как вы идентифицируете клиентов, храните их документы, проводите обучение сотрудников.

Вот на какие нормативно-правовые акты можно опираться для составления ПВК:

- Лизинговым, факторинговым компаниям, агентствам недвижимости, операторам по приему платежей — [Постановлении Правительства РФ от 30.06.2012 № 667](#)
- Обслуживающим бухгалтериям, юристам, адвокатам, нотариусам — [Постановлении Правительства РФ от 14.07.2021 № 1188](#)
- Некредитным финансовым организациям — [Положение ЦБ РФ от 15.12.2014 № 445](#)
- Кредитным организациям — [Положение ЦБ РФ от 02.03.2012 № 375-П](#)

Назначьте специальное должностное лицо (СДЛ). Специальное должностное лицо — работник, который отвечает за соблюдение требований 115-ФЗ в организации. Им может быть руководитель компании, бухгалтер, юрист или сотрудник финансового мониторинга. СДЛ следит за реализацией правил внутреннего контроля, отвечает за их обновление.

Подписывайте приказ о назначении СДЛ не позже, чем утвердите правила внутреннего контроля. Иначе получится, что правила действовали, а соблюдались ли они, никто не отслеживал.

Зарегистрируйте личный кабинет на сайте Росфинмониторинга. Для этого перейдите [по ссылке](#), выберите нужную форму для регистрации и заполните поля анкеты. Регистрировать личный кабинет нужно всем субъектам 115-ФЗ.

При этом компаниям, поднадзорным Росфинмониторингу (агентствам недвижимости, лизинговым, факторинговым компаниям и другим), нужно встать на учет. После этого организация автоматически получает доступ к личному кабинету.

Проводите обучение сотрудников по ПОД/ФТ. Перед началом работы специальное должностное лицо проходит целевой инструктаж в обучающем центре, который аккредитован Росфинмониторингом. По итогу слушатель получает свидетельство на специальном нумерованном бланке. Документ подтверждает прохождение обучения. После этого специалист может исполнять функции СДЛ в компании и обучать сотрудников организации, которые задействованы в системе ПОД/ФТ.

Как работать с клиентами

Идентифицируйте каждого клиента. Идентификация — процесс сбора информации о клиенте. Требование распространяется и на физлиц, и на юрлиц, которых принимают на обслуживание. Какие сведения нужно получить в процессе идентификации, смотрите в Приказе Росфинмониторинга № 366, Положении Банка России № 499-П (для кредитных организаций) и Положении Банка России № 444-П (для некредитных финансовых организаций -НФО).

Проводите сверку с перечнями. Перед началом работы проверьте клиента по перечням, которые ведет Росфинмониторинг. Всего их три:

- список террористов и экстремистов;
- распространителей оружия массового уничтожения (ОМУ);
- межведомственной комиссии (МВК).

Списки доступны в личном кабинете Росфинмониторинга. Выберите самую свежую редакцию и проверьте, не внесен ли потенциальный клиент в один из перечней. Если нет, можете принять его на обслуживание.

Но первоначальной проверкой работа с перечнями не ограничивается. Это регулярный процесс, потому что списки обновляются. Когда видите уведомление о появлении новой редакции, скачивайте перечень и проверяйте по нему всю клиентскую базу.

Если кто-то из действующих клиентов окажется в перечне, отправьте регулятору формализованное электронное сообщение — ФЭС-3 «Сведения о сверке своих клиентов с перечнями». А если вы заблокировали деньги или имущество клиента, еще и ФЭС-2 «Сведения о принятых мерах по замораживанию денежных средств или иного имущества».

ФЭС отправляйте через личный кабинет Росфинмониторинга.

Определяйте уровень риска клиента. После того как соберете всю нужную информацию о клиенте, присвойте ему уровень риска. Какие именно факторы влияют на это, укажите в ПВК. Адрес массовой регистрации, задолженности по налогам и частая смена учредителей могут сказаться на том, что уровень риска клиента будет высоким.

Всё необходимое для управления рисками в одном окне: идентификация клиентов по актуальным критериям, комплексная оценка комплаенс-рисков и др.

Ознакомиться с демоверсией

Готовьте анкеты клиентов и храните их. Всю информацию о клиенте с указанием уровня риска и результатами сверки с перечнями внесите в анкету клиента. Не забудьте указать дату начала сотрудничества. Храните анкету во время всего периода обслуживания и еще пять лет после окончания отношений.

Кто контролирует исполнение 115-ФЗ

За работой организаций в сфере ПОД/ФТ следят ведомства — регуляторы. Из-за того что субъекты 115-ФЗ ведут разную деятельность (от проведения финансовых операций до сделок с недвижимостью), у каждой группы компаний свой регулятор.

- Центральный банк. Контролирует работу банков, ломбардов, страховых компаний, микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов, негосударственных пенсионных фондов, участников рынка ценных бумаг.
- Росфинмониторинг. Агентства недвижимости, лизинговые и факторинговые компании, операторы по приему платежей.
- Федеральная пробирная палата осуществляет надзор за ювелирными компаниями.
- Роскомнадзор. Контролирует соблюдение требований 115-ФЗ операторами мобильной связи и Почтой России.
- ФНС. Обслуживающие бухгалтерии, лотереи, тотализаторы.

В июне 2021 года в закон добавили статью 9.1, посвященную надзору в сфере ПОД/ФТ. В статье напомнили, что деятельность субъектов 115-ФЗ продолжают контролировать действующие регуляторы.

Также п. 2 этой статьи разрешил адвокатским и нотариальным палатам, а также саморегулируемым организациям аудиторов взять на себя надзор за адвокатами, нотариусами и аудиторами (п. 2. ст. 9.1. 115-ФЗ). Для этого были заключены соглашения с Росфинмониторингом.

Именно регуляторы проводят проверки. Во время мероприятия проверяемую организацию просят представить:

- все редакции правил внутреннего контроля (ПВК) за период проверки;
- приказы на специальное должностное лицо (СДЛ) и сотрудников, которые его замещают;
- выборочно анкеты клиентов;
- документы, которые подтверждают проведенные сделки или услуги с клиентами, и другие.

Контроль за соблюдением требований по ПОД/ФТ не подпадает под действие Федерального закона от 26.12.2008 № 294-ФЗ (пп. 15 п. 3.1 ст. 1).

Поэтому Росфинмониторинг не публикует планы проверок.

Могут ли оштрафовать за нарушение 115-ФЗ

Ответственность за нарушения «антиотмывочного» законодательства прописана в ст. 15.27 КоАП. К компании могут применить разные санкции: от предупреждения до отзыва лицензии. Все зависит от самого нарушения. Так, нарушением признается как работа без ПВК, так и использование устаревшей редакции правил внутреннего контроля.

Статистика Росфинмониторинга показывает, во время большинства проверок ведомство выявляет нарушения. За 2021 регулятор проверил 417 организаций и ИП.

Лишь к одной компании претензий не было. Об этом говорят данные отчетов по итогам первого и второго полугодий.

топ самых частых нарушений:

- организация не идентифицирует клиентов или проводит эту процедуру не в полном объеме;
 - в компании не разработали правила внутреннего контроля или ПВК не соответствуют требованиям законодательства;
 - раз в три месяца организация не проводит сверку клиентов с перечнями и не принимает меры, чтобы заморозить деньги или имущество клиентов, которые попали в перечни;
 - в компании нет специального должностного лица (СДЛ) или он не соответствует требованиям законодательства;
 - в организации не проводится обучение сотрудников по ПОД/ФТ.
- Выполнение всех требований по ПОД/ФТ — серьезная нагрузка на специалистов компании. Грамотно выстроить бизнес-процессы, добиться точности операций и вместе с тем снизить количество задач, помогают специальные сервисы, которые берут рутинную нагрузку на себя.

Директор АНО «ФКД консалт»

Пышненко В.В.