ACCEPTGROUP

Настольная книга СДЛ

115-ФЗ
Основы закона в одной книге



© ООО «Акцепт Групп», 2024

Аннотация

Настольная книга СДЛ – практическое руководство для сотрудника, ответственного в организации за деятельность в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В книге детально разобраны все обязанности организации/индивидуального предпринимателя согласно Федеральному закону № 115-ФЗ, а также представлены разборы практических ситуаций. Эта книга – ваш незаменимый помощник при осуществлении обязанностей в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Настольная книга СДЛ подойдет для всех НФО:

- Профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию)
- Операторов инвестиционных платформ (ОИП)
- Страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования)
- Страховых брокеров
- Ломбардов
- Управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
- Кредитных потребительских кооперативов (КПК), в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК)
- Микрофинансовых организаций – МКК, МФК
- Негосударственных пенсионных фондов в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (НПФ)
- Обществ взаимного страхования
- Операторов финансовых платформ
- Операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов (ЦФА)

Список аббревиатур

В каждом разделе будут присутствовать различные аббревиатуры. Отметим и разберемся с основными сокращениями, которые встретятся в Книге:

- **ВРИО** – лицо, временно исполняющее должностные обязанности
- **ДЛПМО** – должностное лицо публичной международной организации
- **ДЛРФ** – должностное лицо Российской Федерации
- **ДМДК** – драгоценные металлы и (или) драгоценные камни
- **ЕГРЮЛ** – единый государственный реестр юридических лиц
- **ЕСИА** – единая система идентификации и аутентификации
- **ИП** – индивидуальный предприниматель
- **ИПДЛ** – иностранные публичные должностные лица
- **КПК –** кредитный потребительский кооператив
- **ЛК РФМ** – Личный кабинет на портале Росфинмониторинга
- **ЛК ЦБ** – Личный кабинет на портале Банка России
- **МКК** – микрокредитная компания
- **МФО –** микрофинансовая организация
- **НФО** – некредитная финансовая организация
- **ОД/ФТ** – легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма
- **ОИП –** оператор инвестиционной платформы
- **ОИС –** оператор информационной системы
- **ОКВЭД** – Общероссийский классификатор видов экономической деятельности
- **ОКПО** – общероссийский классификатор предприятий и организаций
- **ОП** – обособленное подразделение или обособленные подразделения организации

- **ПВК** – Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ
- **ПДЛ –** публичное должностное лицо
- **ПОД/ФТ/ФРОМУ** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
- **ПФР** – Пенсионный фонд Российской Федерации
- **РФМ** – Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации (Росфинмониторинг)
- **СБ ООН** – Совет Безопасности Организации Объединенных Наций
- **СДЛ** – специальное должностное лицо
- **СКПК –** сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив
- **СНИЛС** – страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования
- **УК ПИФ –** управляющая компания паевого инвестиционного фонда
- **УКЭП** – усиленная квалифицированная электронная подпись
- **ФАТФ** – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
- **ФНС –** Федеральная налоговая служба
- **ФЭС** – формализованное электронное сообщение
- **ЦБ РФ** – Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
- **ЦИ** – целевой инструктаж
- **ЦФА –** цифровые финансовые активы

Настольная книга СДЛ для НФО

Содержание:

Название	Страница
Глава 1. Организация системы ПОД/ФТ	6
Глава 2. Идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца	40
Глава 3. Управление риском ОД/ФТ	93
Глава 4. Выявление операций, подлежащих контролю	114
Глава 5. Документальное фиксирование и представление информации в уполномоченный орган	135
Глава 6. Применение мер по приостановлению операций, замораживанию, отказу	142
Глава 7. Подготовка и обучение кадров НФО по ПОД/ФТ/ФРОМУ	153
Глава 8. Личный кабинет на портале Росфинмониторинга	165
Глава 9. Ответственность за несоблюдение законодательства в сфере ПОД/ФТ	170
Глава 10. Перечень нормативных правовых актов, информационных писем, методических рекомендаций в сфере ПОД/ФТ	174

Глава 1. Организация системы ПОД/ФТ

Аннотация

Сфера ПОД/ФТ стала одним из важнейших направлений деятельности многих субъектов хозяйственного оборота в РФ.

В настоящее время система ПОД/ФТ играет значительную роль в жизни стран и оказывает серьезное влияние на повседневную деятельность участников экономических отношений. Именно поэтому данная сфера стала одним из важнейших направлений деятельности многих субъектов.

Все это говорит о том, что настало время для пересмотра отношения к системе ПОД/ФТ. В каждой организации она должна занять такое же место, как ведение бухгалтерии, и стать неотъемлемой частью общей системы внутреннего контроля.

Система ПОД/ФТ/ФРОМУ

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Финансирование терроризма – предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 и 361 УК РФ, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из указанных преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества/организации, созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений.

Как было сказано ранее, система ПОД/ФТ/ФРОМУ является составной частью общей системы внутреннего контроля организации.

Чтобы систематизировать деятельность в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, необходимо провести внутренний контроль в организации.

Основные задачи внутреннего контроля:

- Контроль за соблюдением требований законодательства при осуществлении организацией деятельности

- Выявление и предупреждение нарушений в деятельности организации, а также установление причин и виновных лиц, допустивших такие нарушения

Для организации внутреннего контроля необходима совокупность мер, включающих в себя разработку ПВК, а также назначение СДЛ, ответственных за реализацию ПВК, и другие обязанности.

В соответствии с нормативными правовыми актами РФ в сфере ПОД/ФТ организации обязаны:

1. Разработать ПВК и своевременно их обновлять с учетом последних изменений в действующем законодательстве РФ
2. Назначить из штата СДЛ, соответствующего квалификационным требованиям, ответственного за реализацию ПВК и выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ
3. Зарегистрировать ЛК РФМ
4. Проводить до приема на обслуживание идентификацию клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также на регулярной основе обновлять информацию о них
5. Выявлять, документально фиксировать и представлять в РФМ в установленные законом порядке и сроки сведения об операциях (сделках) клиентов, подлежащих контролю
6. Предоставлять в РФМ по его запросу информацию о клиентах, их операциях и бенефициарах
7. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества физлиц и юрлиц, связанных с перечнями
8. На регулярной основе не реже 1-го раза в 3 месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физлиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки РФМ
9. 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, с обязательным уведомлением об этом РФМ
10. Уделять повышенное внимание любым операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым физлицами/юрлицами, имеющими регистрацию, место жительство или место нахождения в государстве, которое

не выполняет рекомендации ФАТФ, либо с их участием, либо от их имени или в их интересах, а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве

11. Принимать обоснованные и доступные меры по выявлению среди своих клиентов физлиц и юрлиц с повышенным уровнем риска и среди клиентов – физлиц ИПДЛ и лиц, замещающих государственные и/или публичные должности в РФ, и проводить необходимые мероприятия в отношении таких клиентов

12. Проводить обязательное внутреннее и внешнее (в специализированных учебных центрах) обучение сотрудников организации в сфере ПОД/ФТ в форме целевого инструктажа, повышения квалификации и в других формах в порядке и с периодичностью, установленной требованиями нормативных актов РФ

13. Осуществлять хранение документов не менее 5-ти лет с момента прекращения договорных отношений с клиентом, связанных с осуществлением внутреннего контроля, и соблюдать режим конфиденциальности в отношении полученных в ходе реализации ПВК документов и сведений

14. Регулярно проводить внутреннюю проверку реализации ПВК с обязательным составлением по итогам такой проверки отчета СДЛ

Указание Банка России от 5 декабря 2014 г. № 3470-У

Квалификационные требования к СДЛ различаются в зависимости от вида НФО и их принадлежности к малым предприятиям или микропредприятиям.

1. Для малых организаций и микропредприятий:
    - Наличие высшего образования
    - Или опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее 2-х лет
    - Или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее 1-го года
2. Для не малых организаций и микропредприятий:
    - Высшее юридическое или экономическое образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее 1-го года
    - При отсутствии указанного образования – иное высшее образование и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее 2-х лет

Под опытом работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ следует понимать фактическое исполнение лицом должностных обязанностей в данной сфере либо обязанностей, косвенно с ней связанных, подтверждающееся внутренними документами

организации (например, трудовым соглашением/договором, должностной инструкцией и так далее).

СДЛ не соответствует квалификационным требованиям при наличии:

- Неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти
- Факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с п. 7 ст. 82 ТК РФ (в связи с утратой доверия) в течение 2-х лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность

Функции СДЛ:

1. Организует разработку и представление на утверждение руководителя ПВК (если СДЛ является руководителем, то он не только организует разработку, но и сам утверждает ПВК)
2. Принимает решения при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или подозрительной операции
3. Организует и контролирует направление сведений в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России
4. Подготавливает и представляет не реже 1-го раза в год коллегиальному исполнительному органу организации (при наличии такого органа) письменного отчета, согласованного с руководителем, о результатах реализации ПВК, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ
5. Представляет руководителю текущую отчетность в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами организации
6. Выполняет иные функции в соответствии с внутренними документами организации

Права и обязанности СДЛ:

1. Право давать указания, касающиеся проведения операции (заключения сделки)

ACCEPTGROUP

Закажите полную версию

178 страниц

актуальной и полезной информаци для работы

Заказать книгу