



ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)

ПРИКАЗ

15.03.2018

№ 71

Москва

Об утверждении программы проведения Федеральной службой по финансовому мониторингу профилактических мероприятий, направленных на предупреждение нарушений обязательных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на 2018 год

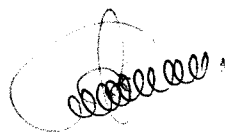
Руководствуясь статьей 8.2. Федерального закона от 26 декабря 2008 г. № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» и учитывая Основные направления разработки и внедрения системы оценки результативности и эффективности контрольно-надзорной деятельности, утвержденные распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 мая 2016 г. № 934-р, п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить прилагаемую Программу проведения Федеральной службой по финансовому мониторингу профилактических мероприятий, направленных на предупреждение нарушений обязательных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на 2018 год. Возложить на руководителей территориальных органов Федеральной службы по финансовому мониторингу персональную ответственность за исполнение данной программы профилактических мероприятий.

2. Отменить приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 28.02.2017 № 66 «Об утверждении Программы проведения Федеральной службой по финансовому мониторингу профилактических мероприятий, направленных на предупреждение нарушений обязательных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на заместителя директора Росфинмониторинга Г.В. Бобрышеву.

Директор



Ю.А. Чиханчин

Приложение

к приказу Федеральной службы по
финансовому мониторингу от 15.03.2018
№ 71

**Программа проведения Федеральной службой по финансовому
мониторингу профилактических мероприятий, направленных
на предупреждение нарушения обязательных требований
законодательства о противодействии легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и финансированию
терроризма на 2018 год**

Глава I. Общие положения

1.1. Настоящая Программа разработана в целях организации проведения Федеральной службой по финансовому мониторингу и ее территориальными органами профилактических мероприятий, направленных на предупреждение нарушений организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, требований, установленных Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и иными нормативными правовыми актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – обязательные требования), определения видов и форм профилактических мероприятий, оценки эффективности и результативности данных мероприятий.

1.2. К субъектам, в отношении которых проводятся профилактические мероприятия (далее – подконтрольные субъекты), относятся:

- а) операторы по приему платежей;
- б) лизинговые компании;
- в) организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

г) индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

д) коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов (факторинг).

1.3. Профилактика нарушений обязательных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) – это системно организованная деятельность Росфинмониторинга и его территориальных органов по комплексной реализации мер организационного, информационного, правового, социального и иного характера, направленных на достижение следующих основных целей:

а) предупреждение нарушения подконтрольными субъектами обязательных требований, включая устранение причин, факторов и условий, способствующих возможному нарушению обязательных требований;

б) снижение административных и финансовых издержек Росфинмониторинга и подконтрольных субъектов по сравнению с ведением контрольной деятельности путем проведения проверок;

в) устранение существующих и потенциальных условий, причин и факторов, способных привести к нарушению обязательных требований и причинению вреда охраняемым законом ценностям;

г) создание модели социально ответственного, добросовестного, правового поведения подконтрольных субъектов;

в) повышение прозрачности системы контрольно-надзорной деятельности при проведении мероприятий по государственному контролю за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ.

1.4. Достижение вышеуказанных целей осуществляется за счет решения следующих задач:

а) формирование у подконтрольных субъектов единого понимания обязательных требований;

б) повышение правосознания и правовой культуры руководителей и должностных лиц подконтрольных субъектов;

в) выявление причин, факторов и условий, способствующих нарушению обязательных требований, а также определение способов устранения или снижения рисков их возникновения;

г) установление зависимости видов, форм и интенсивности профилактических мероприятий от особенностей конкретных подконтрольных субъектов.

1.5. Планирование и осуществление профилактических мероприятий базируется на следующих принципах:

а) принцип понятности – представление информации о требованиях законодательства о ПОД/ФТ в простой, понятной, исчерпывающей форме;

б) принцип информационной открытости – доступность сведений об организации и осуществлении профилактических мероприятий (в том числе за счет использования информационно-коммуникационных технологий);

в) принцип вовлеченности и полноты охвата – обеспечение включения максимально возможного количества подконтрольных субъектов в процесс взаимодействия с Росфинмониторингом по поводу предмета профилактических мероприятий, их качества и результативности посредством различных каналов и инструментов обратной связи;

г) принцип обязательности – обязательное проведение профилактических мероприятий;

д) принцип периодичности – обеспечение регулярности проведения профилактических мероприятий;

ж) принцип релевантности – выбор набора видов и форм профилактических мероприятий, учитывающий особенности подконтрольных субъектов (специфика вида деятельности, размер организации, наиболее удобный способ коммуникации и др.).

Глава II. Текущий уровень развития профилактических мероприятий

2.1. В рамках деятельности, направленной на предупреждение нарушений юридическими лицами, их руководителями и иными должностными лицами, индивидуальными предпринимателями, их уполномоченными представителями обязательных требований, в 2017 году регулярно проводились мероприятия по профилактике в виде консультаций, в формате семинаров, инструктажей, тематических конференций, информационных писем, «горячих линий», направлялись письма подконтрольным субъектам о недопустимости нарушений законодательства о ПОД/ФТ и ответственности за нарушения, если возможность такого нарушения была выявлена при рассмотрении поступающей в Росфинмониторинг информации.

В течение 2017 года публичные мероприятия, проводимые Росфинмониторингом и его территориальными органами в форме семинаров для подконтрольных организаций, общественных объединений, ассоциаций, гильдий, посетило более 1,5 тыс. представителей частного сектора. В целях повсеместной доступности ряд мероприятий проводился в режиме видеоконференцсвязи при участии заинтересованных организаций.

Достигнут основной результат проведения таких мероприятий – создание мотивации к добросовестному поведению, формирование единого понимания требований законодательства о ПОД/ФТ общественных объединений, ассоциаций, и представителей подконтрольных организаций, повышение качества организации и осуществления ими внутреннего контроля.

2.2. Разработана и внедрена система электронных сервисов для поднадзорных субъектов. Основным механизмом коммуникаций и адресного взаимодействия в целях профилактики нарушений с подконтрольными субъектами стал Личный кабинет – информационный ресурс, который размещен на сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет» (далее – сайт

Росфинмониторинга). Разработан и внедрен новый алгоритм оценки субъектов с использованием интерфейса Личного кабинета – доведение до субъектов риск – оценки законопослушности с указанием конкретных замечаний и нарушений.

Субъектам предоставлена возможность устранить замечания в онлайн режиме и тем самым исполнить все требования законодательства. Взаимодействия с поднадзорными субъектами через Личный кабинет позволило повысить уровень законопослушности подконтрольных субъектов в сфере ПОД/ФТ без проведения контрольных мероприятий и снизить количество проверок на 16%. Доля субъектов, оценивающих риск своей деятельности в Личном кабинете, увеличилась на 20%.

2.3. На сайте Росфинмониторинга размещен перечень нормативных правовых актов и их отдельных положений, содержащих обязательные требования, соблюдение которых оценивается при проведении в отношении подконтрольных субъектов проверочных мероприятий (далее – Перечень), и порядок ведения указанного Перечня. В Перечне указаны точные структурные единицы актов, которые содержат обязательные требования, предусмотрена возможность оставить замечания и предложения по Перечню.

2.4. На сайте Росфинмониторинга в разделе «Организациям» размещены тексты нормативных правовых актов, регулирующих вопросы законодательства о ПОД/ФТ, порядок судебного и административного обжалования нормативных правовых актов, решений, действий (бездействия) Росфинмониторинга, его территориальных органов и их должностных лиц.

2.5. На сайте Росфинмониторинга регулярно актуализируется информация о типовых нарушениях обязательных требований, выявляемых при проведении проверок, и на ежеквартальной основе размещается обобщение правоприменительной практики.

2.6. Выдаются предостережения о недопустимости нарушения обязательных требований.

2.7. Проводится разъяснительная работа непосредственно в ходе проверок в целях принятия поднадзорными субъектами мер по устранению нарушений. Предоставление проверяющими предметных разъяснений требований законодательства о ПОД/ФТ показали свою эффективность в обеспечении соблюдения обязательных требований (оперативное принятие проверяемыми субъектами мер по исправлению ситуации и недопущению ее в дальнейшем).

2.8. Росфинмониторинг регулярно участвует в мероприятиях, семинарах по обмену лучшими практиками контрольно-надзорной деятельности, в том числе на международных площадках.

2.9. Продолжено взаимодействие с предпринимательским сообществом через Совет комплаенс – консультативный орган при межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию оружия массового уничтожения, объединяющий ведущих экспертов в сфере ПОД/ФТ во всех регионах Российской Федерации. Работа указанного консультативного органа позволила сформировать эффективную «обратную связь» с частным сектором по вопросам обмена информацией о новых рисках, выработать предложения по критериям о подозрительных операциях, достичь единообразного понимания рисков ОД/ФТ и обеспечить обмен передовым опытом и лучшими практиками.

Одним из важнейших направлений работы Совета комплаенс было совершенствование сообщений о подозрительных операциях (СПО) и повышение качества информационного потока.

Активное участие в 2017 году членов Совета комплаенс в мероприятиях, организованных ФАТФ и ЕАГ, способствовало продвижению российских подходов и идей, а также обмену передовым опытом на международных площадках.

Глава III. Статистические показатели состояния подконтрольной сферы

3.1. По состоянию на 31 января 2017 года на учете в Росфинмониторинге состоит более 15,5 тысяч подконтрольных субъектов, из них около 68% приходится на организации и индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, 17 % на лизинговые компании и 15% – операторов по приему платежей.

3.2. Система государственного контроля в сфере ПОД/ФТ направлена в первую очередь на профилактику и предупреждение нарушений, на изменение поведенческой модели организаций, их должностных лиц, на повышение правосознания и правовой культуры руководителей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и выявление причин, факторов и условий, способствующих нарушению обязательных требований в сфере ПОД/ФТ и определение способов устранения или снижения рисков их возникновения.

В 2017 году система планирования проведения проверок подконтрольных субъектов была выстроена на основе риск-ориентированного подхода – метода организации и осуществления контроля в сфере ПОД/ФТ, при котором выбор интенсивности (формы, периодичности) проведения мероприятий по контролю определяется отнесением деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей к определенному уровню риска. За 2017 год проведено 443 проверки; внеплановые проверки не проводились. При проведении проверок выявлено 752 нарушения законодательства о ПОД/ФТ, что на 20% меньше аналогичного периода прошлого года. В 2017 году произошло сокращение количества контрольных мероприятий при одновременном увеличении профилактических мероприятий и улучшении текущего состояния подконтрольной сферы, уровня защищенности охраняемых законом ценностей.

3.3. По итогам проверок наложено 799 административных наказаний, к административной ответственности в виде штрафа привлечено на 26% меньше, чем в 2016 году юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Глава IV. Целевые показатели эффективности и результативности профилактических мероприятий

4.1. Показатели качества профилактических мероприятий (и их сравнение с прошлым годом):

- а) улучшение состояния подконтрольной среды (повышение уровня законопослушности, повышение качества поступающей информации);
- б) снижение количества нарушений обязательных требований.

4.2. Индикативные показатели эффективности профилактических мероприятий:

- а) количество поднадзорных субъектов, в отношении которых проведены профилактические мероприятия, ед.;
- б) количество проведенных профилактических мероприятий, ед.;

Глава V. Мониторинг и оценка эффективности и результативности профилактических мероприятий

5.1. Мониторинг эффективности профилактических мероприятий проводится на основе оценки достижения показателей эффективности и результативности профилактических мероприятий, определенных на очередной календарный год по сравнению с аналогичными показателями предыдущего года.

5.2. Дополнительный мониторинг эффективности профилактических мероприятий осуществляется по следующим направлениям:

- а) информированность подконтрольных субъектов об обязательных требованиях, о принятых и готовящихся изменениях в обязательных

требованиях, о порядке проведения проверок, правах подконтрольных субъектов при проведении проверок;

б) вовлеченность подконтрольных субъектов в регулярное взаимодействие с Росфинмониторингом через Личный кабинет;

в) снижение доли подконтрольных субъектов, повторно совершивших нарушения, в общем количестве подконтрольных субъектов, в которых выявлены нарушения обязательных требований.

5.3. В 2018 году профилактические мероприятия планируется реализовывать на основании Плана-графика проведения профилактических мероприятий, направленных на предупреждение нарушения обязательных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при организации и осуществлении Росфинмониторингом надзорной деятельности на 2018 год (приложение № 1 к настоящей Программе).

Глава VI. Перечень уполномоченных лиц и информирование о профилактических мероприятиях

6.1. Перечень уполномоченных лиц, ответственных за организацию и проведение профилактических мероприятий, приведен в приложении № 2 к настоящей Программе.

6.2. Вся информация о текущих результатах профилактической работы, готовящихся и состоявшихся профилактических мероприятиях, размещается на сайте Росфинмониторинга в разделе «Организациям».

Приложение № 1

к Программе проведения Федеральной службой по финансовому мониторингу профилактических мероприятий, направленных на предупреждение нарушения обязательных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на 2018 год

План-график

проведения профилактических мероприятий, направленных на предупреждение нарушения обязательных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при организации и осуществлении Росфинмониторингом надзорной деятельности

| № п/п | Форма мероприятия | Ответственные исполнители | Периодичность проведения |
|-------|--|--|--|
| 1. | Вовлечение подконтрольных субъектов в систему «добровольного сотрудничества» через Личный кабинет | УОНД, территориальные органы Росфинмониторинга | На постоянной основе в течение 2018 года |
| 2. | Продолжить на основе Совета комплаенс (региональных Советов комплаенс) формирование эффективной «обратной связи» с субъектами первичного финансового мониторинга по вопросам информационного обмена, повышения качества информационного потока (совершенствования СПО) | УОНД, территориальные органы Росфинмониторинга | В течение 2018 года по отдельному плану Совета комплаенс |

| | | | |
|----|--|----------|--|
| 3. | Доведение до подконтрольных субъектов в открытых источниках в понятном формате до начала проведения контрольных мероприятий информации о порядке их проведения, включая права и обязанности подконтрольного субъекта, права и обязанности должностных лиц Росфинмониторинга, сроки проведения мероприятий, порядок обжалования и др. | УОНД | На постоянной основе, по мере внесения изменений в нормативные правовые акты |
| 4. | Размещение и содержание в актуальном состоянии на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» перечня и текстов нормативных правовых актов, содержащих обязательные требования, соблюдение которых оценивается при проведении мероприятий по контролю | УОНД | На постоянной основе, по мере внесения изменений в нормативные правовые акты |
| 5. | Информирование подконтрольных субъектов по вопросам соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ и изменениях, вносимых в действующие нормативные правовые акты, сроках и порядке вступления их в действие, о необходимых организационных и технических мероприятиях для подконтрольных субъектов в целях соблюдения ими обязательных требований посредством имеющихся доступных способов, включая следующее: | УОНД, ЮУ | На постоянной основе, по мере внесения изменений в нормативные правовые акты |

| | | | |
|------|--|--|---|
| 5.1. | Подготовка разъяснений по соблюдению новых обязательных требований (информационные письма, размещаемые на сайте Росфинмониторинга и в личных кабинетах, ответы на обращения) | УОНД | В течение года на постоянной основе по мере внесения изменений в нормативные правовые акты в срок, не превышающий 2-х месяцев с даты принятия соответствующих изменений обязательных требований |
| 5.2. | С учетом характера наиболее часто встречающихся вопросов и нарушений размещение разъяснений по соблюдению обязательных требований на официальном сайте Росфинмониторинга, сайтах территориальных органов, сайте Автономной некоммерческой организации «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга» и в личных кабинетах | УОНД, территориальные органы Росфинмониторинга | На постоянной основе по мере необходимости, а также при обновлении или подготовки новых нормативных правовых актов |
| 5.3. | Проведение региональных семинаров для общественных объединений и представителей подконтрольных организаций, в том числе с участием членов Совета комплаенс | УОНД, территориальные органы Росфинмониторинга | В течение 2018 года во всех федеральных округах в рамках подготовки к взаимной оценке ФАТФ |
| 5.4. | Направление подконтрольным субъектам предостережений о недопустимости нарушений законодательства о ПОД/ФТ в соответствии со статьей 8.2 Федерального закона "О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля" | УОНД, территориальные органы Росфинмониторинга | На постоянной основе по мере выявления |

| | | | |
|----|--|--|-------------------------------|
| 6. | Разъяснение подконтрольным субъектам вопросов, возникающих в части соблюдения обязательных требований, путем проведения консультативных совещаний с ассоциациями (союзами), гильдиями, иными профессиональными объединениями, рабочих встреч, «горячей линии», консультаций в общественных приемных, проведении вебинаров | УОНД, ЮУ, территориальные органы Росфинмониторинга | Не реже одного раза в квартал |
| 7. | Доведение до подконтрольных субъектов типологий, информации о рисках и угрозах в целях совершенствования процедур внутреннего контроля и снижения уровня вовлеченности клиентов в проведение сомнительных операций | УОНД, УМТ, УПОД, УПФТ, УРБС | По мере выявления |
| 8. | Обобщение практики осуществления государственного контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ, включая выделение наиболее часто встречающихся случаев нарушений обязательных требований, подготовку рекомендаций в отношении мер, которые должны приниматься подконтрольными субъектами в целях недопущения таких нарушений, доведение до подконтрольных субъектов результатов анализа и обобщения правоприменительной практики путем размещения на сайте Росфинмониторинга и в личных кабинетах | УОНД, ЮУ, территориальные органы Росфинмониторинга | Не менее 2 раз в год |

| | | | |
|-----|---|--|-------------------------------|
| 9. | Публикация на сайте Росфинмониторинга статистических данных о количестве проведенных контрольных мероприятий, перечня наиболее часто встречающихся нарушений обязательных требований | УОНД, ЮУ, территориальные органы Росфинмониторинга | Не реже одного раза в квартал |
| 11. | Организация проведения обучающих мероприятий в целях ПОД/ФТ, в том числе с использованием возможностей дистанционного обучения, Сетевого института и Международного учебно-методического центра финансового мониторинга | УОНД, территориальные органы Росфинмониторинга | На постоянной основе |

Приложение № 2

к Программе проведения Федеральной службой по финансовому мониторингу профилактических мероприятий, направленных на предупреждение нарушения обязательных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на 2018 год

Перечень уполномоченных лиц, ответственных за организацию и проведение профилактических мероприятий

| Должность | Фамилия, имя, отчество |
|--|--|
| Начальник управления организации надзорной деятельности | Виташов Дмитрий Сергеевич (495) 627-33-97 |
| Заместитель начальника управления организации надзорной деятельности | Курьянов Александр Михайлович (495) 627-33-97 |
| Заместитель руководителя МРУ Росфинмониторинга по ЦФО | Волков Станислав Евгеньевич (495) 626-24-14 |
| Заместитель руководителя МРУ Росфинмониторинга по СЗФО | Иванов Федор Кириллович (812) 493-74-40 |
| Заместитель руководителя МРУ Росфинмониторинга по ПФО | Каракулина Наталья Алексеевна (831) 434-30-32 |
| Заместитель руководителя МРУ Росфинмониторинга по ЮФО | Савенков Сергей Валерьевич (863) 280-03-04 |
| Заместитель руководителя МРУ Росфинмониторинга по УФО | Румянцев Андрей Львович (343) 355-15-99 |
| Начальник отдела МРУ Росфинмониторинга по СФО | Нестеренко Оксана Леонидовна (383) 221-74-85 |

| | |
|---|--|
| Руководитель МРУ Росфинмониторинга по ДФО | Чевелев Виктор Евгеньевич (4212) 45-79-52 |
| Заместитель руководителя МРУ Росфинмониторинга по СКФО | Борисов Денис Александрович (87934) 5-54-34 |
| Заместитель руководителя – начальник отдела МРУ Росфинмониторинга по Республике Крым и городу Севастополю | Аничкин Иван Михайлович (8692) 488-403 |