

# КАКИЕ ДОКУМЕНТЫ ПО ПОД/ФТ МОЖЕТ ЗАПРОСИТЬ БАНК РОССИИ?

## Чем интересна эта статья:

автор рассказывает, как кооперативу реагировать на запрос регулятора в сфере соблюдения законодательства по ПОД/ФТ, на реальном примере объясняет, какие документы необходимо предоставить, что делать, если они отсутствуют у КПК, а также объясняет, что такое «перечень Росфинмониторинга», и как он относится к деятельности кооператива



Автор:  
**Павел Смыслов**,  
канд. истор.  
наук, специалист  
по образовательной  
деятельности,  
юрист в сфере ПОД/ФТ,  
[www.smyslov.ru](http://www.smyslov.ru),  
e-mail:  
[scorcher2002@mail.ru](mailto:scorcher2002@mail.ru)

**Б**анк России часто проводит проверки исполнения кредитными потребительскими кооперативами законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банка. Чаше всего кооперативы получают запрос о предоставлении в надзорный орган на проверку правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, по результатам которой нередко регулятор выносит замечания, а иногда даже и штрафные санкции. В ряде случаев проверки Банка России не ограничиваются изучением только ПВК. Какой перечень и состав документации по финансовому мониторингу может запросить на проверку регулятор у КПК? Рассмотрим реальный запрос одного из региональных отделений Банка России.

Некредитная финансовая организация, поднадзорная Банку России, в начале апреля 2016 г. в своем личном кабинете на официальном сайте регулятора обнаружила за-

прос «О представлении документов и информации», ответ на который должна была дать в течение двух недель. Судя по характеру документа и перечня запрошенных сведений отделение Банка России интересовало, выполняет ли организация обязанность по сдаче в Росфинмониторинг отчетности о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (так называемая «квартальная» отчетность).

Напомним, что пп. 7 п. 1. ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ установлена обязанность кооперативов не реже, чем один раз в 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 уполномоченный орган в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

Отделение Банка России в соответствии с п. 9 ст. 7 Н 115-ФЗ и п. 9.1 ст. 4 Федерального закона N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» проинформировало организацию о необходимости представить на проверку следующие документы:

**1. Копии правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанных в соответствии с п. 2 ст. 7 Н 115-ФЗ, в редакциях, действующих в период с 01.04.2015 г. по 31.12.2015 г.**

Региональные отделения Банка России весьма скрупулезно и придирчиво оценивают правила внутреннего контроля.

Обратите внимание: регулятор может запрашивать у организации не последнюю актуальную версию правил внутреннего контроля, а документы, действовавшие ранее. ПВК — не статичный документ, его необходимо обновлять при изменении законодательства в сфере ПОД/ФТ. Поэтому в кооперативе, который регулярно вносит изменения в свои правила внутреннего контроля, должно иметься несколько редакций этого документа, действовавших в различные периоды времени. В случае выявления несоответствия любой редакции ПВК нормам законодательства, дей-



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

Дальневосточное главное управление  
Отделение по Амурской области

675000, г. Благовещенск, Амурской области,  
пер. Святителя Ипполита, 17  
тел. (4162)59-88-01  
www.cbr.ru

от 31.03.2016 № \_\_\_\_\_

На № \_\_\_\_\_

*«О предоставлении документов  
и информации»*

Отделение по Амурской области Дальневосточного главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее – Отделение Благовещенск) в соответствии с пунктом 9 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ), пунктом 9.1 статьи 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» информирует Вас о необходимости представить в Отделение Благовещенск следующие документы:

1. Копии Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанных в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ (далее – Правила внутреннего контроля), в редакциях, действующих в период с 01.04.2015 по 31.12.2015 года.

2. Копии документов за период с 01.04.2015 по 31.12.2015 года, подтверждающих проведение проверок наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее – проверка) в соответствии с порядком, установленным программой определяющей порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Правил внутреннего контроля.

3. Копии formalizovанных электронных сообщений (далее - ФЭС), направленных в уполномоченный орган<sup>1</sup> в соответствии с пунктом 8 Указания Банка России № 3484-У<sup>2</sup>, за период с 01.04.2015 по 31.12.2015 года о результатах проведенных проверок.

4. Копии квитанций, предусмотренных пунктом 9 Указания Банка России № 3484-У и содержащих подтверждение принятия/непринятия уполномоченным органом ФЭС, за период с 01.04.2015 по 31.12.2015 года по результатам контроля каждого направленного ФЭС.

5. Скриншот страниц Личного кабинета<sup>3</sup> за период с 01.04.2015 по 31.12.2015:

– использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – перечень);

– статистика по отправленным сообщениям в Росфинмониторинг;

– протокол скачивания перечня.

6. Копии должностных инструкции специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в НФО, а также внутренних организационно-распорядительных документов (выписок из них) о назначении специальных должностных лиц, исполнявших обязанности в проверяемом периоде (с 01.04.2015 по 31.12.2015).

В случае представления каких-либо документов, указанных в настоящем письме, необходимо представить справку за подписью руководителя организации, содержащую объяснения причин непредставления, с приложением документов, подтверждающих изложенную информацию.

Обращаем Ваше внимание, что копии представляемых в Отделение Благовещенск документов должны быть надлежащим образом заверены.

Указанные документы и информацию необходимо представить в адрес Отделения Благовещенск в срок до 15 апреля 2016 года.

Заместитель управляющего

М.В. Рябов

<sup>1</sup> Росфинмониторинг

<sup>2</sup> Указание Банка России от 15.12.2014 № 3484-У «О порядке представления неакредитованными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Указание Банка России № 3484-У)

<sup>3</sup> Личный кабинет НФО на портале уполномоченного органа (Росфинмониторинг) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

ствовавшего в проверяемый период, проверяющие могут составить протокол об административном правонарушении и возбудить административное дело. Как правило, проверяемый период ограничивается годичным сроком давности привлечения к административной ответственности.

Например, в начале апреля 2016 г. сотрудники одного из отделений Банка России составили протокол об административном правонарушении в отношении МФО после проверки редакции ПВК, действовавшей летом 2015 года. Причем ранее надзорный орган проверял более поздние редакции ПВК этой же организации, к которым у него не было никаких претензий. Таким образом, полное соответствие актуальных правил внутреннего контроля проверяемой организации нормам действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ никак не повлияло на решение проверяющих возбудить административное дело из-за претензий к старому документу, не действовавшему на момент проведения проверки.

**2. Копии документов за период с 01.04.2015 г. по 31.12.2015 г., подтверждающие проведение проверок наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с порядком, установленным программой, определяющей порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества правил внутреннего контроля.**

Какие внутренние документы кооператива подтверждают проведение им проверок наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества?

Порядок проведения таких проверок и форма фиксирования их результатов кредитными потребительскими кооперативами устанавливается в правилах внутреннего контроля. ПВК по ПОД/ФТ кооперативов может быть предусмотр-

ено, что по результатам проведения указанной проверки составляется внутренний акт. Форму этого акта целесообразно включить в состав приложений к ПВК по ПОД/ФТ. Составленный внутренний акт и будет являться документом, подтверждающим проведение проверок наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Его можно приложить в ответ на запрос надзорного органа.

**3. Копии формализованных электронных сообщений (ФЭС), направленных в уполномоченный орган в соответствии с п. 8 Указания Банка России N 3484-У за период с 01.04.2015 г. по 31.12.2015 г. о результатах проведенных проверок.**

Кооператив проверяет наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, составляя, например, внутренний акт проверки, а затем готовит и направляет в Росфинмониторинг ФЭС о результатах такой проверки.

Указание Банка России N 3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» устанавливает порядок направления указанных сведений в уполномоченный орган.

Согласно п. 5 Указания N 3484-У информация о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, направляется кооперативом в Росфинмониторинг не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения такой проверки.

Кооператив должен направлять в уполномоченный орган информацию о любых результатах проверки, в том числе в случае, если по результатам проверки среди его пайщиков не были выявлены организации и физические лица, в отношении которых применены либо должны

применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

В связи с тем, что ФЭС о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, направляются в уполномоченный орган не реже одного раза в три месяца, кооперативы должны были направить в Росфинмониторинг уже несколько таких ФЭС.

**4. Копии квитанций, предусмотренных п. 9 Указания Банка России N 3484-У и содержащих подтверждение принятия/ непринятия уполномоченным органом ФЭС, за период с 01.04.2015 г. по 31.12.2015 г. по результатам контроля каждого направленного ФЭС.**

По результатам контроля Росфинмониторингом каждого ФЭС кредитный кооператив не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уполномоченным органом ФЭС, получает квитанцию, содержащую подтверждение принятия уполномоченным органом ФЭС, или квитанцию, содержащую подтверждение непринятия уполномоченным органом ФЭС, которая размещается в личном кабинете кооператива на сайте Росфинмониторинга.

Согласно п. 15 Указания Банка России N 3484-У ФЭС, направленные кооперативом в уполномоченный орган, а также полученные кооперативом квитанции о принятии ФЭС, квитанции о непринятии ФЭС должны храниться в определяемом им порядке в электронном виде не менее пяти лет со дня получения квитанции Росфинмониторинга о принятии ФЭС, квитанции Росфинмониторинга о непринятии ФЭС.

Для чего надзорный орган запрашивает на проверку квитанции о принятии или непринятии ФЭС? Ими подтверждается факт принятия или непринятия Росфинмониторингом информации от кооператива, поэтому, получив их, отделение Банка России сможет убедиться в том, что сведения, представленные ему организации в соответствии с п. 3 рассматриваемого нами запроса, действительно были доставлены в Росфинмониторинг и приняты им.

**5. Скриншот страниц личного кабинета за период с 01.04.2015 г. по 31.12.2015 г.:**

- использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее — перечень);

- статистика по отправленным сообщениям в Росфинмониторинг;

- протокол скачивания перечня.

У каждого кредитного потребительского кооператива должен быть оформлен доступ в личный кабинет, размещенный на портале Росфинмониторинга по адресу: <https://portal.fedsfm.ru/>.

Личный кабинет на портале Росфинмониторинга используется для получения доступа кооперативами к перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по которому они обязаны проверять своих клиентов, для отправки сообщений в Росфинмониторинг и в иных целях. Каждая публикация перечня содержит информацию о включенных в него организациях и физических лицах, исключенных из него, а также корректирующие сведения о фигурантах перечня.

В личном кабинете на сайте уполномоченного органа внедрен счетчик учета посещений, а также ведется учет фактов использования перечня Росфинмониторинга.

Кооператив должен ежедневно отслеживать изменения на сайте Росфинмониторинга, чтобы получать информацию об организациях или физических лицах, включенных в перечень, исключенных из перечня, либо информацию об изменении сведений об организациях и физических лицах, включенных в перечень.

На основании требований N 115-ФЗ кооперативы обязаны применять меры по блокированию (замораживанию) денежных средств и иного имущества организации или физическому лицу, включенным в перечень.

Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества должны применяться незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети интернет на официальном сайте Росфинмониторинга информации о включении организации или физического лица в перечень с незамедлительным информированием о принятых мерах уполномоченного органа в установленном порядке.

Для исключения нарушений требований N 115-ФЗ кооперативы должны проводить проверки наличия среди своих пайщиков организа-

ций и физических лиц, включенных в перечень, после каждого его размещения на сайте, а также не реже одного раза в три месяца, с учетом требований № 115-ФЗ.

Таким образом, запрошенные отделением Банка России скриншоты страниц личного кабинета позволят ему сделать выводы о том, проверяет ли организация своих клиентов на наличие о них информации в перечне Росфинмониторинга, актуальным ли перечнем она пользуется для такой проверки, а также какое количество ФЭС было направлено организацией в Росфинмониторинг.

**6. Копии должностных инструкций специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в НФО, а также внутренних организационно-распорядительных документов (выписок из них) о назначении специальных должностных лиц, исполнявших обязанности в проверяемом периоде.**

В должностной инструкции специального должностного лица (СДЛ) по ПОД/ФТ раскрываются права и обязанности специального должностного лица, а также иная информация, связанная с исполнением им своих функций.

Внутренним организационно-распорядительным документом о назначении специальных должностных лиц может быть приказ руководителя кооператива. Редкая проверка надзорных органов обходится без запроса этого документа. Приказ о назначении должностного лица позволяет проверяющим сделать вывод о том, действительно ли в кооперативе назначено такое лицо, и кто конкретно им является.

Приказ о назначении СДЛ позволяет регулятору в случае выявления нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ также рассмотреть вопрос о привлечении к административной ответствен-

ности должностного лица, действия которого и могли привести к выявленным нарушениям.

Очень важно полностью ответить на запрос надзорного органа. Отсутствие запрошенных документов в большинстве случаев будет означать то, что в организации не исполняются все требования законодательства в сфере ПОД/ФТ. Если по каким-то причинам в организации действительно отсутствуют запрошенные документы, об этом нужно обязательно письменно сообщить в надзорный орган. Если на проверку будет представлена только часть из запрошенных документов, а по отсутствующим документам не будет предоставлено совершенно никаких объяснений, отделение Банка России может посчитать это воспрепятствованием организацией проведения надзорным органом проверки. Это является отдельным административным правонарушением, ответственность за которое предусмотрена п. 3 ст. 15.27 Кодекса об административных правонарушениях в виде штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей или дисквалификации на срок от одного года до двух лет; на юридических лиц в виде штрафа от семисот тысяч до одного миллиона рублей или в виде административного приостановления деятельности на срок до девяноста суток.

Тем не менее, проверки кооперативов по ПОД/ФТ Банком России могут носить совершенно разный характер, поэтому перечень и состав запрашиваемой документации может серьезно отличаться от вышеприведенного примера. Сотрудники надзорного органа могут запросить на проверку анкеты клиентов, перечень сотрудников, обязанных проходить обучение по ПОД/ФТ, документы, подтверждающие соответствие специального должностного лица установленным квалификационным требованиям, документы, свидетельствующие проведение с сотрудниками кооператива обучения по ПОД/ФТ и многое другое.