

ЛУЧШИЕ ЮВЕЛИРНЫЕ КОМПАНИИ РОССИИ

№4/99 НОЯБРЬ 2015 - ФЕВРАЛЬ 2016

ЭКСПО

всероссийский выставочный журнал-каталог

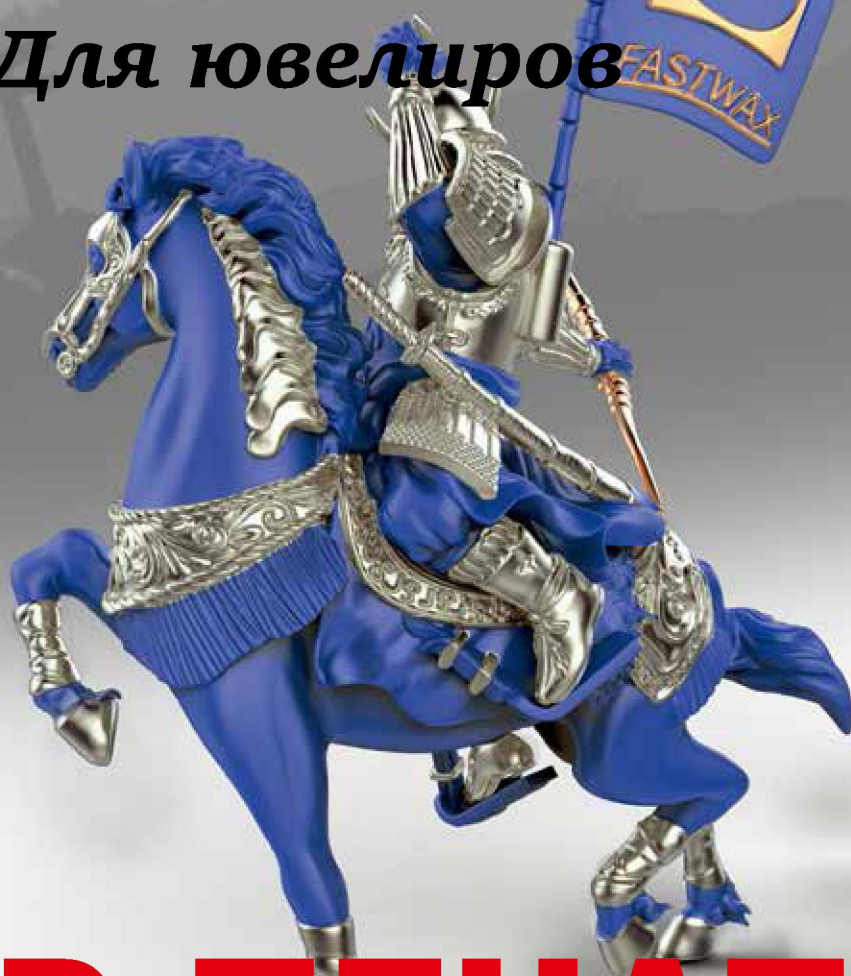
ЮВЕЛИР

www.uvelir.info – портал-сервис

FAST-WAX.RU

Для ювелиров

БЕРЕЖНАЯ
ДОСТАВКА
ПО ВСЕМУ
МИРУ



3D ПЕЧАТЬ

СКАНИРОВАНИЕ, МОДЕЛИРОВАНИЕ

100%
литьевой
ВОСК

FASTWAX

МОДЕЛИ ДЛЯ ЮВЕЛИРНОЙ
ПРОМЫШЛЕННОСТИ

лучшие условия работы в России

СДАЕМ ИНФОРМАЦИЮ В РОСФИНМОНИТОРИНГ ПО НОВЫМ ФОРМАМ



Павел Смыслов

эксперт по ПОД/ФТ, юрист, канд.
истор. наук, учредитель Межрегио-
нального учебного и консульта-
ционно-правового центра финансо-
вого мониторинга (МУКПЦФМ).

+7 (903) 686-31-87

www.vk.com/smyslov

www.smyslov.ru

e-mail: scorcher2002@mail.ru

ОКТАБРЬ 2015 ГОДА ОЗНАМЕНОВАЛСЯ ДЛЯ ВСЕЙ ЮВЕЛИРНОЙ ОТРАСЛИ ВАЖНЕЙШИМИ ИЗМЕНЕНИЯМИ В СФЕРЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В РОСФИНМОНИТОРИНГ: В ЛИЧНЫХ КАБИНЕТАХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ НА ПОРТАЛЕ РОСФИНМОНИТОРИНГА БЫЛИ РАЗМЕЩЕНЫ НОВЫЕ ФОРМЫ ФОРМАЛИЗОВАННЫХ ЭЛЕКТРОННЫХ СООБЩЕНИЙ (ФЭС), КОТОРЫЕ ТЕПЕРЬ ИСПОЛЗУЮТСЯ ЮВЕЛИРАМИ ДЛЯ СДАЧИ ОТЧЕТНОСТИ В УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ОРГАН ВМЕСТО УШЕДШИХ УЖЕ В ИСТОРИЮ ФОРМ 4-СПД

Напомним нашим читателям, что еще 10 июня 2015 года вступил в силу приказ Росфинмониторинга от 22 апреля 2015 г. № 110 «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», которым было предусмотрено, что информация представляется в Росфинмониторинг в виде ФЭС, сформированных в соответствии со структурами, предусмотренными утвержденной этим приказом инструкцией.

Однако на практике выполнять требования упомянутого приказа стало возможным только спустя 4 месяца после его вступления в силу, когда в личном кабинете организации на портале Росфинмониторинга появилась новая вкладка «110», содержащая следующие формы отчетов:

- ФЭС об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю;
- ФЭС об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- ФЭС о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- ФЭС о фактах препятствия со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями положений Федерального закона;
- ФЭС о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом;
- ФЭС о почтовых переводах денежных средств, при осуществлении которых в поступившем почтовом сообщении отсутствует предусмотренная пунктом 7 статьи 7.2 Федерального закона информация о плательщике, в отношении которых у работников федеральной почтовой связи возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- ФЭС для представления запроса на удаление направленной ранее информации.

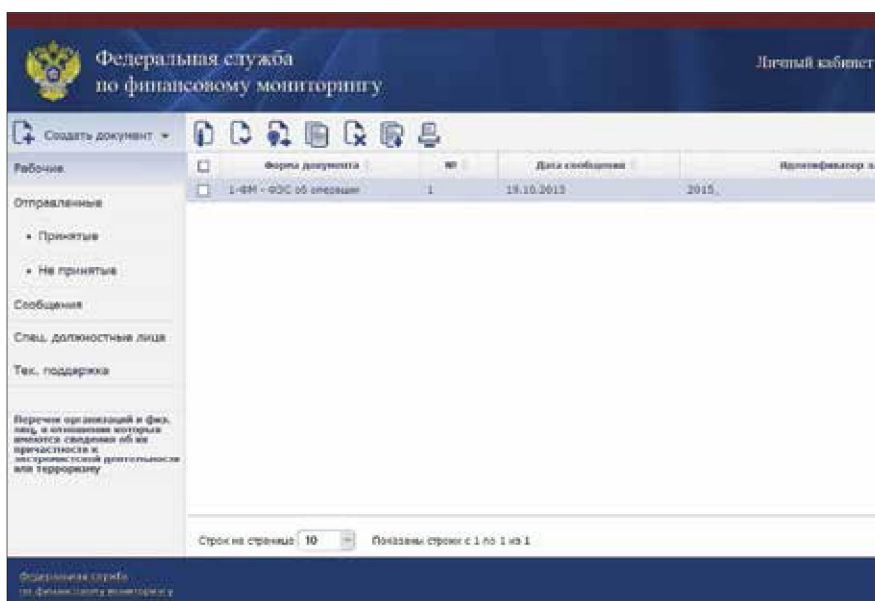
Чуть позже во вкладке «110» личного кабинета появилось еще одно ФЭС: о результатах проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

**В настоящее время
отправка сообщений
в Росфинмониторинг
возможна тремя
способами:**

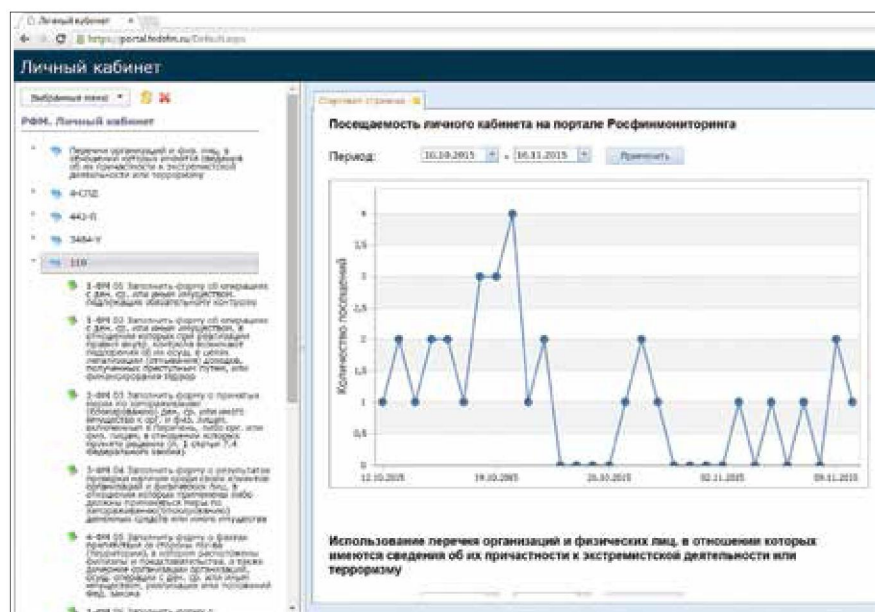
1. Программное обеспечение АРМ «Организация-М» - наиболее простой и удобный способ формирования и отправки ФЭС в Росфинмониторинг. Программа, в частности, позволяет вести базу своих контрагентов, что существенно упрощает процедуру заполнения сообщения. Дистрибутив программы размещен на официальном сайте Росфинмониторинга и доступен для скачивания по ссылке: <http://www.fedsfm.ru/companies/deal>
2. Личный кабинет на портале Росфинмониторинга <https://portal.fedsfm.ru/> – напомним

читателям, что у всех без исключения организаций и предпринимателей ювелирного сектора должен иметься доступ в этот личный кабинет.

3. Модифицированный портал Росфинмониторинга <https://portal-ccwe.fedsfm.ru> (без специальной настройки рабочего места указанная ссылка у Вас не откроется) – на момент написания статьи проходил предварительные испытания, но уже успел привлечь к себе внимание со стороны некоторых организаций. От личного кабинета на портале Росфинмониторинга отличается более удобным и понятным интерфейсом.



Модифицированный портал Росфинмониторинга



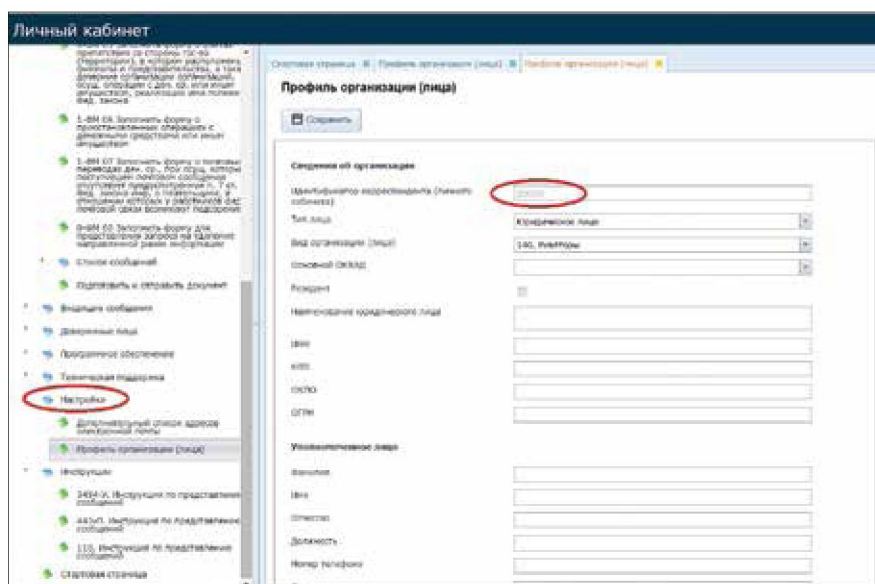
Личный кабинет на портале Росфинмониторинга

С самого начала действия ФЭС многие ювелиры оказались не готовы к тому, что какой бы способ отправки ФЭС в Росфинмониторинг они не выбрали бы, для любого из них необходим квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи. Даже наличие логина и пароля для доступа в личный кабинет на портале Росфинмониторинга недостаточно для отправки через него информации в уполномоченный орган. К сожалению, некоторые ювелиры до сих пор так и не озадачились вопросом оформления указанного сертификата, а ведь сейчас появились регулярные формы отчетности в Росфинмониторинг.

Напомним, что даже вне зависимости от того, ведет ли организация или предприниматель какую либо деятельность, или нет, есть ли у них операции обязательному контролю, необычные сделки, случаи приостановления операций, или их нет, все без исключения ювелиры обязаны не реже одного раза в три месяца сдавать в Росфинмониторинг ФЭС 3-ФМ «О результатах проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества». Этот отчет еще иногда называют для простоты «квартальным отчетом в Росфинмониторинг» или «отчет в Росфинмониторинг раз в три месяца». Для его направления в ведомство в обязательном порядке также потребуется электронная цифровая подпись.

С появлением новых ФЭС ювелиры столкнулись с огромным количеством проблем, связанных с тем, как формировать и отправлять ФЭС в уполномоченный орган. Выполнение норм Приказа Росфинмониторинга №110 вызывает трудности у некоторых организаций и предпринимателей до сих пор.

Много вопросов возникает у ювелиров о том, где им взять идентификатор корреспондента, необходимый для формирования ФЭС. Напомним нашим читателям, что идентификатор корреспондента можно посмотреть во вкладке «Настройки» - «Профиль организации» личного кабинета на портале Росфинмониторинга. Идентификатор может иметь следующий вид: 20000XXXXX (вместо X - уникальные цифровые значения).



Где взять идентификатор корреспондента

Многие организации и предприниматели, отправившие информацию согласно новым требованиям в первые дни действия ФЭС, были удивлены, что Росфинмониторинг отверг их сообщения из-за некорректного заполнения. В помощь организациям Росфинмониторинг внедрил систему подсказок по заполнению в формы ФЭС, находящиеся в личном кабинете организации на официальном портале ведомства. Напротив полей для ввода сведений были размещены пиктограммы (знак вопроса в синем круге), при нажатии на них появляется информация о том, какие данные необходимо ввести в соответствующее поле.

Межрегиональный учебный и консультационно-правовой центр финансового мониторинга (МУКПЦФМ) в первые же дни после появления новых ФЭС провел специальное обучение по их заполнению, которое посетило множество организаций и предпринимателей, в т.ч. и ювелирного сектора, что позволило им повысить качество подаваемых ФЭС в Росфинмониторинг.

До сих пор большое количество вопросов возникает у организаций и предпринимателей, пользующихся для отправки сообщений личным кабинетом на портале Росфинмониторинга, по процедуре непосредственного формирования файла ФЭС и отправки его в ведомство.

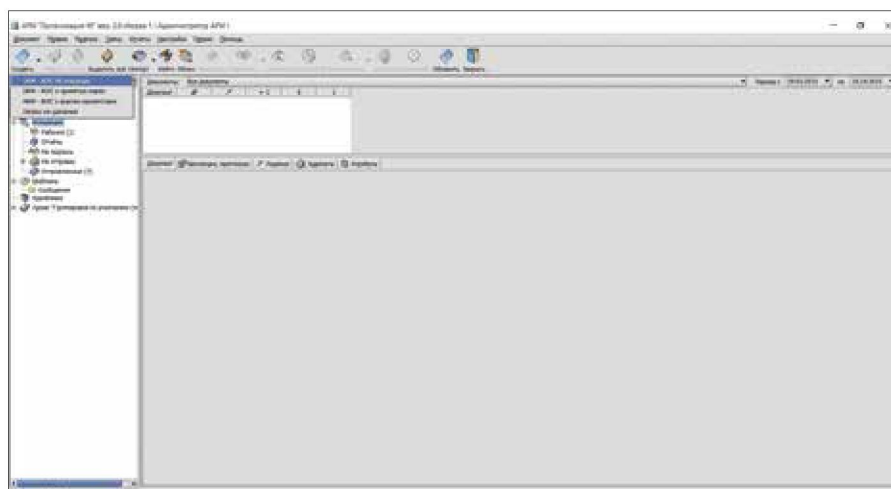
В помощь организациям и предпринимателям Росфинмониторинг добавил во вкладку личного кабинета «Инструкции» документ по работе с сообщениями, предусмотренными Приказом от 22.04.2015 № 110, включающий в себя и инструкции по подготовке и отправке электронных документов. Компании и предприниматели, пользующиеся для отправки сообщений в ведомство программой АРМ «Организация-М» особых затруднений

При возникновении технических проблем мы рекомендуем проверить наличие на компьютере необходимого программного обеспечения, корректность настройки браузера и установки сертификата электронной цифровой подписи.

Ювелиры часто спрашивают, могут ли они направлять теперь информацию в Росфинмониторинг на бумажных носителях. Напомним, что согласно п. 3.7. Инструкции, утвержденной 110 Приказом Росфинмониторинга, ФЭС не принимается ведомством в случаях представления организацией, индивидуальным предпринимателем сообщения на бумажном носителе.

Не смотря на то, что для ювелиров в личном кабинете на портале Росфинмониторинга создана специальная вкладка «110», а программа АРМ «Организация-М» давно обновилась до новой версии, нам до сих пор известны попытки организаций и ИП подготовить и отправить информацию через другую вкладку личного кабинета «4-СПД», или через устаревшие версии АРМ «Организация-М», которые использовались ими ранее. Еще раз обращаем внимание, что форма 4-СПД больше не используется для подачи сведений в Росфинмониторинг, а поэтому предназначенные для ее отправки сервисы личного кабинета организации на портале уполномоченного органа и программные средства (такие как АРМ «Подготовка СПД» и иные) уже не актуальны.

Мы не устаем повторять читателям и слушателям наших семинаров по ПОД/ФТ, что предоставление в Росфинмониторинг сведений – важнейшая обязанность ювелиров, неисполнение которой грозит обернуться многотысячными штрафами. Именно поэтому крайне важно обеспечить в организации процесс своевременного, корректного и полного предоставления информации в уполномоченный орган.



АРМ Организация