

ИНСТРУКЦИЯ ПО РАЗРАБОТКЕ ПРАВИЛ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПО ПОД/ФТ

СМЫСЛОВ Павел Александрович



Москва
2017

СМЫСЛОВ Павел Александрович **Инструкция по разработке правил внутреннего контроля по** **ПОД/ФТ (интернет версия издания)**

© Смыслов П.А. 2017. Все права защищены. Никакая часть настоящей книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения автора.

Настоящая книга, носящая рекомендательный характер, поможет Вам в составлении правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

Если Вам нужны персональные консультации по вопросам, изложенным в инструкции, Вы можете связаться с ее автором:

Телефон: 8-903-686-31-87 (время московское)

e-mail: scorcher2002@mail.ru

сайты:

www.smyslovy.ru – персональный сайт автора и учебного центра финансового мониторинга МУКПЦФМ

www.vestnik115fz.ru – СМИ «Вестник финансового мониторинга»

<http://vk.com/smyslovy> - группа по ПОД/ФТ Вконтакте

https://www.youtube.com/channel/UC1_kkW4t5DMVva3WAvqLAvw - видео канал «ПОД/ФТ ТВ, Павел Смыслов и финансовый мониторинг»



Оглавление

| | |
|---|----|
| Введение..... | 4 |
| Глава 1. Способы подготовки и составления правил внутреннего контроля..... | 6 |
| Глава 2. Самостоятельная разработка правил внутреннего контроля | 8 |
| Глава 3. Шаблоны правил внутреннего контроля..... | 11 |
| Глава 4. Какие разделы и приложения входят в состав правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ..... | 13 |
| Глава 5. О разработке Правил внутреннего контроля с помощью автора настоящей инструкции. | 18 |
| Глава 6. На основании каких основных нормативных актов готовятся правила внутреннего контроля?..... | 22 |
| Заключение..... | 25 |
| Литература и источники: | 27 |
| Какие бывают услуги по финансовому мониторингу? | 29 |

Введение



финансовому мониторингу.

Здравствуйте, уважаемые читатели! Меня зовут Павел Смыслов, я являюсь независимым консультантом по финансовому мониторингу и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). С деятельностью Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторингом) и Федеральным законом от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» я знаком с 2005 года, а поэтому накопил большой опыт работы в этой сфере, которым делюсь с читателями своих статей и материалов, слушателями своих семинаров и целевых инструктажей по

В настоящей практической инструкции я хотел бы рассказать Вам о том, как можно разработать правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПВК в целях ПОД/ФТ).

Как уже наверняка знают наши читатели, одной из обязанностей ювелирных организаций и предпринимателей, операторов по приему платежей, организаций и предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, коммерческих организаций, заключающих договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов, лизинговых компаний, ломбардов, кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, страховых компаний и других организаций и предпринимателей, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, является разработка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПВК в целях ПОД/ФТ). Этот документ является важнейшим практическим документом, регулирующим порядок и осуществление внутреннего контроля в организациях и у предпринимателей.

Требования, которые должны соблюдаться при разработке правил внутреннего контроля, установлены различными нормативными актами, которые распространяются на те или иные организации в зависимости от их вида деятельности и поднадзорности государственным органам. Это и Постановление Правительства РФ от 30 июня 2012 г. №667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации», и Положение «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 15.12.2014 №445-П), и Положение «О

Смыслов Павел: Инструкция по разработке правил внутреннего контроля ПОД/ФТ

требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 02.03.2012 №375-П).

Правила внутреннего контроля – это документ, без проверки которого не обходится ни одно надзорное мероприятие в сфере ПОД/ФТ. Ведь за его отсутствие или несоответствие нормам действующего законодательства организация или предприниматель могут быть привлечены к административной ответственности по ч. 1 ст. 15.27 Кодекса об административных правонарушениях с наложением на них штрафа в размере до 100 000 рублей.



Глава 1. Способы подготовки и составления правил внутреннего контроля.

У организаций и предпринимателей сложилось три традиционных способа разработки правил внутреннего контроля:

1. Самостоятельная разработка правил внутреннего контроля;
2. Разработка правил с помощью специалистов-практиков, в т.ч. с помощью автора настоящей инструкции;
3. Скачивание типового шаблона правил внутреннего контроля или их образца из Интернета или различных информационно-правовых баз.

Осенью 2017 года мы провели статистическое исследование об основных способах разработки ПВК по ПОД/ФТ и получили следующие интересные результаты (рисунок 1).

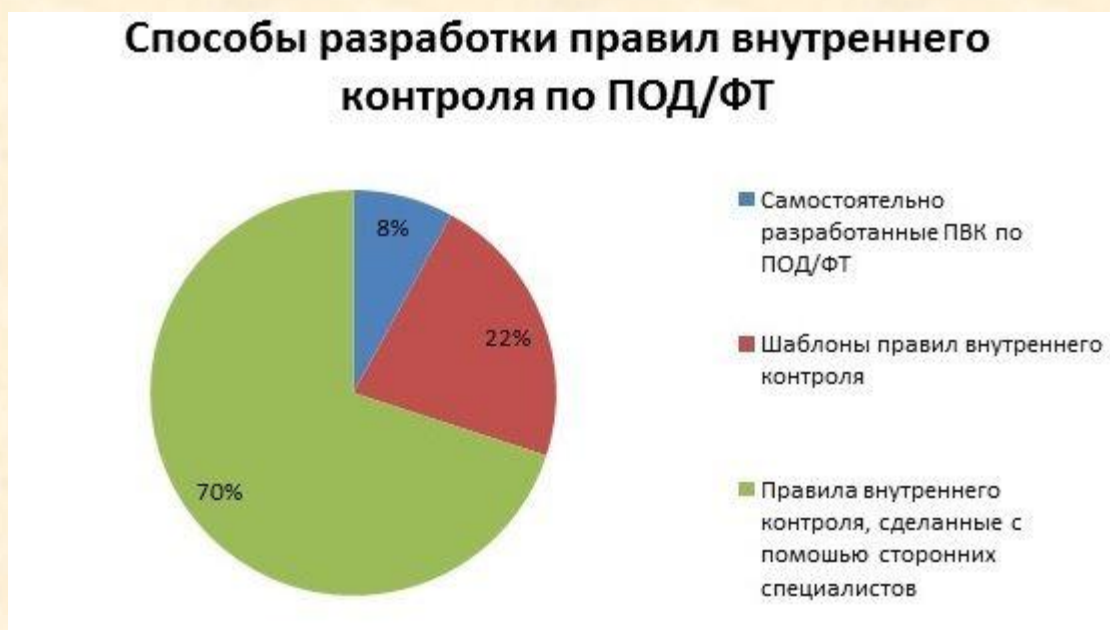


Рис. 1. Способы разработки правил внутреннего контроля.

Как мы видим, около 8% организаций и предпринимателей самостоятельно разрабатывают и обновляют свои правила внутреннего контроля. Примерно 22% организаций и предпринимателей используют в своей работе всевозможные типовые шаблоны ПВК по ПОД/ФТ. Оставшиеся 70% организаций и предпринимателей прибегают для разработки документов и их обновлению к услугам сторонних специалистов.

У каждого способа получения правил внутреннего контроля существуют свои плюсы и минусы.

Смыслов Павел: Инструкция по разработке правил внутреннего контроля ПОД/ФТ

Плюсы разработки правил внутреннего контроля с помощью сторонних специалистов:

- всю работу за Вас делает эксперт, как правило, обладающий необходимым опытом и знаниями;
- Вам не приходится вникать в сложные хитросплетения законодательства по финансовому мониторингу и ПОД/ФТ;
- Вам не нужно тратить свое время на изучение огромного массива нормативных актов и правоприменительной практики.

Минусы этого способа:

- разработка правил внутреннего контроля стоит хоть и не больших, но денег;
- есть опасность нарваться на непрофессионала в этой сфере, который продаст Вам вместо ПВК устаревший или списанный у кого-либо шаблон правил внутреннего контроля: в последние годы вопросами финансового мониторинга занялись многие, и все они тут же стали «экспертами с многолетним стажем работы» (но тут уже вопрос к Вашей осмотрительности в выборе помощника по разработке ПВК по ПОД/ФТ).

Плюсы самостоятельной работы над правилами внутреннего контроля:

- Вы отлично ориентируетесь в созданном Вами документе и хорошо его знаете.

Минусы этого способа:

- колоссальная потеря времени, нервов и сил;
- необходимость наличия определенного уровня образования и в разумных пределах опыта правотворчества;
- высокая (почти наверняка) вероятность допущения ошибок в тексте правил внутреннего контроля, которые приводят к многотысячным штрафам.

У использования готовых шаблонов правил плюсов нет никаких. Зато минусов – хоть отбавляй. Главный из них – то, что такие документы почти невозможно адаптировать под конкретный вид деятельности, актуализировать в соответствии с действующим законодательством, что неизбежно приводит к наложению многотысячных штрафов и санкций.

Глава 2. Самостоятельная разработка правил внутреннего контроля



Если Вы решили самостоятельно разработать ПВК, то мы советуем Вам обратить внимание на следующие аспекты при их разработке:

1. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ должны быть разработаны исключительно на основании действующего законодательства РФ. Они составляются с учетом требований, указанных в Федеральном законе №115-ФЗ, постановлениях Правительства РФ, приказах Росфинмониторинга, Банка России (в зависимости от специфики Вашей деятельности и поднадзорности госорганам применяются те или иные нормативные акты).

При составлении этого документа мы рекомендуем также пользоваться информационными письмами и сообщениями Росфинмониторинга и Банка России, в которых содержится много полезной и нужной информации для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Некоторые юристы всерьез не воспринимают информационные письма ведомств, ссылаясь на то, что они «не являются нормативными актами», «они не обязательны», «это только лишь частное мнение» и т.д., полагаясь на свой личный профессионализм и точку зрения. Автор настоящей инструкции считает письма и сообщения Росфинмониторинга и Банка России весьма важными документами для организаций и предпринимателей, поэтому рекомендует читателям придерживаться официальной позиции госорганов, а не слушать «добрых советчиков».

2. Правила внутреннего контроля должны регламентировать в организации или у предпринимателя организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, устанавливать обязанности и порядок действий должностных лиц и работников в целях осуществления внутреннего контроля, определять сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию.

3. Правила должны включать в себя все без исключения программы осуществления внутреннего контроля, установленные действующим законодательством. Мы рекомендуем изложить текст документа в четкой последовательности тому порядку и той структуре, как это приведено в Постановлении Правительства №667 от 30.06.2012 г. или в Положении Банка России №445-П от 15.12.2014 г. Названия программ в ПВК должны точно соответствовать названиям программ, указанным в нормативном акте. Четкое и последовательное описание предусмотренных программ и порядков в ПВК будет удобным при использовании правил как самими сотрудниками организации или предпринимателя в своей повседневной работе, так и при проверке правил надзорными органами. «Размытая» структура правил внутреннего контроля может создать у проверяющего впечатление незаконченности документа, в ПВК будет тяжело ориентироваться, может сложиться необоснованное мнение, что в правилах внутреннего контроля не в полном объеме изложены все необходимые положения.

Смыслов Павел: Инструкция по разработке правил внутреннего контроля ПОД/ФТ

4. В ПВК по ПОД/ФТ должны быть установлены полномочия, а также указаны обязанности, возлагаемые на специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля. Одним из наиболее распространенных нарушений при разработке ПВК является случай, когда организация или предприниматель излагают в них лишь требования Федерального закона № 115-ФЗ, требования Постановления Правительства №667, Положения Банка России №445-П и иных нормативных актов без конкретизации и описания действий сотрудников организации или предпринимателя на практике и распределения соответствующих функций между сотрудниками. Мы также рекомендуем как можно подробнее раскрывать порядок действий сотрудников при проведении тех или иных процедур внутреннего контроля

5. В ПВК по ПОД/ФТ должно быть предусмотрено обеспечение конфиденциальности информации, полученной в результате их применения, а также мер, принимаемых организацией при их реализации.

6. Правила внутреннего контроля должны учитывать специфику деятельности Вашей организации или предпринимателя.

7. ПВК по ПОД/ФТ составляются с учетом особенностей структуры Вашей организации и штатной численности работников.

8. Правила отражают наличие обособленных подразделений или филиалов Вашей организации, а также порядок осуществления в них внутреннего контроля.

9. Целесообразно составлять правила с учетом субъективных и сложившихся требований проверяющих из различных государственных ведомств и прокуратуры к содержанию ПВК (так Вам будет легче пройти проверки надзорных органов).

10. Не включайте в документ положений, не предусмотренных законодательством: чем больше обязанностей, не установленных законом, вы на себя возложите, вписав их в правила, тем больше усилий Вам нужно будет прилагать для их выполнения. Помните, что при грамотном и профессиональном составлении правил, они получаются необъемным документом, а проводимые Вами процедуры внутреннего контроля будут несложными и не займут у Вас много времени.

11. Типовые шаблоны ПВК и образцы правил, полученные Вами из различных источников, в т.ч. даже вызывающих доверие, для использования в разработке рассматриваемого документа малопригодны (более подробно об этом мы расскажем Вам чуть ниже).

12. После разработки ПВК по ПОД/ФТ продолжайте следить за изменениями в законодательстве и своевременно вносите изменения в Ваши правила. Весьма распространенными нарушениями, допускаемыми организациями и предпринимателями при составлении правил внутреннего контроля, являются случаи, когда они упоминают в тексте документа нормативные акты, более на них не распространяющиеся, и излагают на основании них отдельные подразделы правил внутреннего контроля. Также часто организации и предприниматели неточно или сокращенно воспроизводят нормы законодательства в сфере ПОД/ФТ, что приводит к искажению смысла положений Федерального закона №115-ФЗ или иных нормативных актов, что, конечно, надзорные органы посчитают грубым нарушением.

13. Много недостатков в правилах внутреннего контроля организаций и предпринимателей связано с тем, что некоторые из них не имеют полного представления о своих правах и обязанностях, возникающих в процессе реализации законодательства в

Смыслов Павел: Инструкция по разработке правил внутреннего контроля ПОД/ФТ

сфере финансового мониторинга. Например, есть случаи обобщения в правилах таких понятий как «приостановление операции клиента» и «блокирование (замораживание) денежных средств или иного имущества клиента», что приводит к объединению в составе ПВК процедур внутреннего контроля, связанных с этими понятиями. В таких случаях организации и предприниматели составляют правила внутреннего контроля без учёта того, что в действительности указанные процедуры различны, а меры, связанные ними, должны излагаться в отдельных разделах правил. Иногда организации и предприниматели также не различают между собой такие процедуры, как «идентификация клиента» и «изучение клиента», не понимают чем отличается выгодоприобретатель от бенефициара, не знают в чем различие операции, подлежащей обязательному контролю, от необычной операции. Это в итоге также приводит либо к объединению в составе ПВК процедур внутреннего контроля, связанных с этими понятиями, либо вообще к упущению описания положений, связанных с ними.

13. Обязательно выполняйте все те положения и обязанности, которые установлены Вашими правилами внутреннего контроля.

Глава 3. Шаблоны правил внутреннего контроля

К большому сожалению, некоторые организации и предприниматели пренебрегают самостоятельным изучением требований к правилам и осуществлению внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и пытаются для своей работы использовать типовые правила внутреннего контроля, либо найти и скачать образец ПВК в Интернете.

Найдя и скачав шаблон правил, организация или предприниматель зачастую их не читают, бездумно меняют в них название компании и на этом считают вопрос с ПВК закрытым, кладя этот документ «под сукно». Однако такой подход к организации внутреннего контроля и разработке правил в соответствии с требованиями Постановления Правительства №667 от 30.06.2012 г. или Положения ЦБ №445-П от 15.12.2014 г. является самой распространенной ошибкой организаций. Бездумное скачивание этого документа из Интернета – залог дальнейших больших проблем. Как часто автору настоящей инструкции, приходится сталкиваться с ситуациями, когда такой подход означает игнорирование специфики деятельности той или иной организации. Например, юридическому лицу нужны были правила внутреннего контроля ювелирной организации, а были скачаны правила внутреннего контроля ломбарда. Или же берется образец правил внутреннего контроля, который вообще не учитывает никакой специфики деятельности. А ведь, например, правила внутреннего контроля ювелирной организации и ломбарда весьма существенно различаются.

Также весьма распространены случаи, когда организации и предприниматели внедряли в свою работу устаревшие правила, составленные много лет назад, но до сих пор находящиеся в свободном доступе в сети Интернет (к примеру, на момент написания нашей инструкции на официальном сайте Росфинмониторинга был размещен проект ПВК от 2014 года, который в настоящее время сильно устарел). Значительное число организаций и предпринимателей, обратившихся к автору настоящей инструкции за помощью по разработке правил внутреннего контроля или их обновлению проходили через самостоятельные неудачные попытки внедрения и использования в своей работе типовых документов, предварительно скачанных из Интернета.

Хотим обратить Ваше внимание, что даже при совпадении видов деятельности Вашей организации и организации, чьи правила внутреннего контроля для образца были взяты или скачаны, нет никакой гарантии того, что этим документом можно пользоваться без каких-либо неблагоприятных последствий. Ведь, во-первых, не известно, не была ли привлечена организация или предприниматель, разместившие в интернете правила внутреннего контроля к административной ответственности за нарушение порядка осуществления внутреннего контроля, выразившегося в неправильном составлении этого документа. Во вторых, в ходе осуществления надзорными органами проверки выполнения Вами требований законодательства в сфере ПОД/ФТ может выясниться, что типовой шаблон правил внутреннего контроля, скаченный из Интернета, устарел или по каким-то иным причинам не отвечает требованиям действующего законодательства, на основании чего Вы можете быть оштрафованы.

Зачастую непрофессионализм и шаблонность в разработке документов приводит к тому, что принимаемые организациями и предпринимателями меры и процедуры по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных

Смыслов Павел: Инструкция по разработке правил внутреннего контроля ПОД/ФТ

владельцев, выявлению, документальному фиксированию и представлению в уполномоченный орган информации об установленных операциях и прочие действия являются настолько сложны и запутаны, что организация и предприниматель просто не в силах выполнять все требования, которые они к себе и предъявили путем утверждения чрезвычайно сложных правил внутреннего контроля.

Глава 4. Какие разделы и приложения входят в состав правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ



Автор настоящей инструкции предлагает читателям познакомиться с примерной структурой правил внутреннего контроля, разрабатываемых им в конце 2017 года.

Хотим сразу оговориться, что в связи с отсутствием единообразного подхода проверяющих органов к правилам внутреннего контроля, содержания ПВК по ПОД/ФТ, размещенные в настоящей главе является лишь примерным ориентиром того, как правила могут выглядеть. В отдельных регионах надзорные органы предъявляют специфичные требования к ПВК по ПОД/ФТ (их Вы можете уточнить в своих надзорных органах). Именно поэтому правила, сделанные для одного региона, могут серьезно отличаться, к примеру, по составу приложений, от правил внутреннего контроля в другом регионе.

Так может выглядеть структура ПВК по ПОД/ФТ согласно Постановления Правительства РФ №667 (для ювелиров, агентств недвижимости, лизинговых и факторинговых компаний, операторов по приему платежей, тотализаторов, букмекеров, ипподромов и некоторых иных организаций):

1. Общие положения;
2. Программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля;
3. Программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании;
4. Программа идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев;
5. Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
6. Программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
7. Программа документального фиксирования информации;
8. Программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом №115;
9. Программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

Смыслов Павел: Инструкция по разработке правил внутреннего контроля ПОД/ФТ

10. Программа проверки осуществления внутреннего контроля;
11. Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
12. Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции;
13. Программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
14. Порядок обеспечения конфиденциальности информации, полученной в результате применения Правил, а также мер, принимаемых при реализации Правил в соответствии с законодательством Российской Федерации
15. Порядок представления информации в Росфинмониторинг.

Приложения к правилам внутреннего контроля.

Приложение 1. Критерии выявления и признаки необычных сделок;

Приложение 2. Анкета клиента – физического лица / представителя клиента / бенефициарного владельца;

Приложение 3. Анкета клиента – индивидуального предпринимателя;

Приложение 4. Анкета клиента – юридического лица;

Приложение 5. Анкета клиента – иностранной структуры без образования юридического лица, выгодоприобретателя – иностранной структуры без образования юридического лица;

Приложение 6. Анкета выгодоприобретателя – физического лица;

Приложение 7. Анкета выгодоприобретателя – юридического лица;

Приложение 8. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

Приложение 9. Внутреннее сообщение об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю или необычной операции (сделке);

Приложение 10. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю;

Приложение 11. Внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

Приложение 12. Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества;

Смыслов Павел: Инструкция по разработке правил внутреннего контроля ПОД/ФТ

Приложение 13. Акт проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

Приложение 14. Внутреннее распоряжение о приостановлении операции;

Приложение 15. Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом;

Приложение 16. Распоряжение об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции;

Приложение 17. Журнал отказов от выполнения распоряжений клиентов о совершении операций;

Приложение 18. Журнал учета лиц, прошедших вводный инструктаж;

Приложение 19. Журнал учета лиц, прошедших дополнительный инструктаж;

Приложение 20. Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень.

А так может выглядеть структура ПВК по ПОД/ФТ согласно Положения ЦБ №445-П (для ломбардов, КПК, МФО, страховых компаний и брокеров, профучастников РЦБ, управляющих компаний, иных некредитных финансовых организаций, поднадзорных Банку России):

1. Общие положения;
2. Программа организации системы ПОД/ФТ;
3. Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;
4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
5. Программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
6. Программа, определяющая 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;
7. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
8. Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;
9. Программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ;

Смыслов Павел: Инструкция по разработке правил внутреннего контроля ПОД/ФТ

10. Представление в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом №115;
11. Программа, определяющая порядок взаимодействия с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации).

Приложения к правилам внутреннего контроля.

Приложение 1. Анкета клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя – физического лица и бенефициарного владельца;

Приложение 2. Анкета клиента и выгодоприобретателя, являющихся юридическими лицами, иностранными структурами без образования юридического лица;

Приложение 3. Анкета клиента и выгодоприобретателя, являющихся индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

Приложение 4. Форма отчета по результатам проведения проверок внутреннего контроля;

Приложение 5. Признаки, указывающие на необычный характер сделки;

Приложение 6. Сообщение об операции;

Приложение 7. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю;

Приложение 8. Журнал взаимодействия с клиентами;

Приложение 9. Журнал учета получения Ответственным сотрудником информации, размещаемой на официальном сайте Росфинмониторинга;

Приложение 10. Внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

Приложение 11. Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества;

Приложение 12. Акт проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

Приложение 13. Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень;

Приложение 14. Внутреннее распоряжение о приостановлении операции;

Приложение 15. Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом;

Приложение 16. Распоряжение об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции;

Приложение 17. Журнал отказов от выполнения распоряжений клиентов о совершении операций;

Смыслов Павел: Инструкция по разработке правил внутреннего контроля ПОД/ФТ

Приложение 18. Форма журнала учета лиц, прошедших вводный (первичный) инструктаж;

Приложение 19. Форма журнала учета лиц, прошедших целевой (внеплановый) инструктаж;

Приложение 20. Форма таблицы риска использования услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

Приложение 21. Форма листа инструктажа сотрудника организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

Приложение 22. Сводный перечень государственных должностей Российской Федерации.

Глава 5. О разработке Правил внутреннего контроля с помощью автора настоящей инструкции.



Автор настоящей инструкции готов подготовить или обновить Ваши ПВК по ПОД/ФТ. Ваше местонахождение не имеет для него значение. При подготовке Правил внутреннего контроля он учитывает даже требования, предъявляемые к Правилам внутреннего контроля различными региональными отделениями Росфинмониторинга, инспекциями пробирного надзора Пробирной палаты РФ, региональными управлениями Центрального Банка и иными надзорными органами.

Для заказа ПВК по ПОД/ФТ скачайте заявку, соответствующую Вашему надзорному органу заявку с нашего сайта по следующей ссылке: <http://www.smyslovy.ru/uslugi-finmonitoring.html>

Мы готовы помочь в подготовке и разработке

Правил внутреннего контроля для:

1. Лизинговой компании;
2. Ломбарда (в зависимости от специфики деятельности ломбарда могут быть разработаны правила внутреннего контроля автоломбарда, или ломбарда, работающего с ювелирными изделиями или иным ценным имуществом и др.);
3. Лотерейной организаций, тотализатора, букмекерской конторы и т.д.
4. Агентства недвижимости (организации, оказывающей посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества);
5. Оператора по приему платежей;
6. Факторинговой компании (коммерческой организации, заключающей договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов);
7. Кредитного потребительского кооператива (в том числе для сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива);
8. Микрофинансовой организации (МФО, МКК, МФК);
9. Ювелирной компании (организации, осуществляющей скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий);
10. Страховой организации;
11. Страхового брокера;

Смыслов Павел: Инструкция по разработке правил внутреннего контроля ПОД/ФТ

12. Общества взаимного страхования;
13. Негосударственного пенсионного фонда, имеющего лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
14. Оператора связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи;
15. Индивидуального предпринимателя, являющегося страховым брокером;
16. Индивидуального предпринимателя, осуществляющего скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
17. Индивидуального предпринимателя, оказывающего посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
18. Профессионального участника рынка ценных бумаг;
19. Управляющей компании;
20. Иных организаций, вовлеченных в работу Федерального закона №115-ФЗ.

**Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ
и финансовому мониторингу**
со всеми последними изменениями

100%
соответствие требованиям закона
для любых видов деятельности: разработка,
обновление,
аудит

**Мы делаем Правила,
которые проходят проверки!**

разработчик ПВК:
главный редактор "Вестника финансового мониторинга" Павел Смыслов

Для некредитных финансовых организаций правила внутреннего контроля разрабатываются нами на основании Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Для большинства иных организаций ПВК разрабатываются нами на основании Требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и индивидуальными предпринимателями, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 г. №667.

Смыслов Павел: Инструкция по разработке правил внутреннего контроля ПОД/ФТ

Особенностями Правил внутреннего контроля, подготовленных автором настоящей инструкции, являются:

1. Полное соответствие документа нормам действующего и актуального законодательства РФ;
2. Индивидуальная работа: мы не работаем по шаблону, а делаем документы с учетом специфики Вашей деятельности, штатной численности сотрудников, внутренней структуры, наличия у Вас филиалов или обособленных подразделений и прочих важных факторов;
3. Мы знаем все внутренние требования надзорных органов к правилам внутреннего контроля, которые не указаны в нормативных актах, но предъявляются к ним во время их проверки;
4. За много лет работы мы сделали огромное количество правил внутреннего контроля (к 2018 количество разработанных и обновлённых правил внутреннего контроля приблизилось к отметке в 5000);
5. Подготовленные нами документы благополучно прошли проверки;
6. Правила внутреннего контроля обычно готовятся нами в течение 2-3 дней, возможна срочная работа в течение 1 дня и даже нескольких часов;
6. Мы оказываем информационную и юридическую поддержку по ПОД/ФТ всем нашим клиентам, а также в дальнейшем обновляем и актуализируем ранее разработанные нами материалы;
7. Все правила внутреннего контроля готовятся под личным контролем и с участием автора настоящей инструкции, который является специалистом по образовательной деятельности в сфере ПОД/ФТ, авторитетным и известным экспертом в сфере финансового мониторинга. Он много лет назад один из первых в России начал работу в сфере организации внутреннего контроля по ПОД/ФТ и разработки Правил внутреннего контроля и накопил огромный опыт работы в этом направлении, который подтверждается его многочисленными публикациями, интервью, выступлениями по вопросам ПОД/ФТ.

Вас, конечно, может заинтересовать **стоимость правил внутреннего контроля**. Наши цены на разработку этого важнейшего документа являются очень выгодными и привлекательными. В связи с тем, что правила внутреннего контроля готовятся нами не из шаблона, а при их разработке учитывается множество различных факторов, окончательная стоимость нашей помощи определяется нами в ходе Вашего небольшого опроса.

Для заказа этой услуги и уточнению стоимости документов звоните по телефону 8-903-686-31-87 Смыслову Павлу Александровичу.

Также все наши контакты доступны здесь: <http://www.smyslovy.ru/contact.html>

Мы живем и работаем в Москве, однако для нас не важно, в каком регионе находитесь Вы. Мы делали ПВК для всех регионов нашей страны: от Калининграда до Камчатки. Москва, Санкт-Петербург, Новосибирск, Киров, Екатеринбург, Нижний Новгород, Казань, Челябинск, Омск, Самара, Ростов-на-Дону, Уфа, Красноярск, Пермь, Воронеж, Волгоград, Саратов, Тюмень, Тольятти, Ижевск, Барнаул, Ульяновск, Иркутск, Хабаровск, Ярославль, Владивосток, Махачкала, Томск, Оренбург, Кемерово, Новокузнецк, Рязань, Астрахань, Набережные Челны, Пенза, Липецк, Тамбов, Тула,

Смыслов Павел: Инструкция по разработке правил внутреннего контроля ПОД/ФТ

Кострома, Сочи, Симферополь, Севастополь, Краснодар, Магадан и многие другие города – вот далеко не самый полный список населенных пунктов, в которых пользуются нашими правилами внутреннего контроля.

Мы можем разработать правила внутреннего контроля как на основании норм действующего законодательства, так и исходя из норм законодательства, действовавшего ранее, т.е. помочь Вам в восстановлении утраченных или отсутствовавших ранее документов. Таким образом, это могут быть как самые последние и актуальные правила внутреннего контроля 2017-2018 года или более ранние документы.

Разработанные автором настоящей инструкции для Вас правила внутреннего контроля будут документом, который учтет все нормы действующего законодательства. Также разработанные им материалы будут адаптированы по Ваш вид деятельности, штатную структуру и численность Вашей организации, будут отвечать всем требованиям, предъявляемым государственными органами к содержанию ПВК.

Глава 6. На основании каких основных нормативных актов готовятся правила внутреннего контроля?

Поднадзорные Банку России организации (ломбарды, КПК, МФО, страховые компании, профучастники РЦБ, управляющие компании, иные некредитные финансовые организации) делают правила внутреннего контроля с учетом особенностей вида и масштаба их деятельности, организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма на основании Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с последующими изменениями и дополнениями, в соответствии с:

- Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Банком России 15.12.2014 г. №445-П);
- Положением об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. Банком России 12.12.2014 №444-П;
- Указаниями Банка России от 05.12.2014 г. №3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях»;
- Указаниями Банка России от 05.12.2014 №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»;
- Указаниями Банка России от 15.12.2014 №3484-У (в ред. от 28.07.2016) «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- иными нормативными правовыми актами.

Ювелиры, агентства недвижимости, лизинговые и факторинговые компании, операторы по приему платежей, тотализаторы, букмекеры, ипподромы и другие компании разрабатывают правил внутреннего контроля на основании и в соответствии с:

- Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с последующими изменениями и дополнениями;

Смыслов Павел: Инструкция по разработке правил внутреннего контроля ПОД/ФТ

- Требованиями к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 г. №667;
- Положением о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Приказом Росфинмониторинга №203 от 03.08.2010 г.);
- Постановлением Правительства РФ от 29.05.2014 г. №492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;
- Положением о требованиях к идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (утв. Приказом Росфинмониторинга №59 от 17.02.2011 г.);
- Инструкцией 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 (утв. приказом Росфинмониторинга от 22.04.2015 №110);
- Рекомендациями по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок (утв. приказом Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. №103);
- Постановлением Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 №804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей»;
- Положением о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям (утв. постановлением Правительства РФ от 19 марта 2014 г. №209);
- Положением об издании КФМ России постановления о приостановлении операции (операций) с денежными средствами или иным имуществом в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации

Смыслов Павел: Инструкция по разработке правил внутреннего контроля ПОД/ФТ

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. приказом Комитета РФ по финансовому мониторингу от 16 июня 2003 г. №72);

- Информационными письмами и информационными сообщениями Росфинмониторинга;
- Иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Заключение

Каким бы способом разработки правил внутреннего контроля Вы не воспользовались бы, мы настоятельно рекомендуем Вам знать свои ПВК и постоянно проводить работу над их совершенствованием.

Запомните: правила внутреннего контроля – это не шаблонный документ, для каждой организации он должен быть индивидуален и разрабатывается с учетом не только специфики её деятельности, но также с учетом таких, казалось бы, мелочей, как, например, наименование должности руководителя, численность сотрудников, место хранения документов и прочее. Кроме того, различные региональные отделения надзорных органов предъявляют свои специфичные требования к содержанию правил внутреннего контроля. Автор настоящей инструкции знает пример, когда сотрудник надзорного органа, проверив правила внутреннего контроля одной организации, нашел в них ряд недостатков и рекомендовал их исправить. По большей части замечания были справедливы, но в числе рекомендаций по исправлению правил присутствовали следующие необычные замечания к программе хранения информации и документов по ПОД/ФТ: «необходимо указать параметры помещения (наличие противопожарной сигнализации, вентиляции)». По субъективному мнению проверяющего, без информации о наличии противопожарной сигнализации и вентиляции в помещении, где хранятся документы, ПВК были бы неполным документом.

Автор настоящей книги не устает повторять читателям своих статей и слушателям его семинаров о том, что правила внутреннего контроля – это не статичный документ, он может постоянно меняться и требовать обновлений из-за внесения изменений в законодательство. Если вы, например, в последний раз обновили свои правила внутреннего контроля в 2016 г., а сейчас у вас их запросил надзорный орган – можете быть практически уверенными в том, что по результатам этой проверки вам будет сделано замечание, что ПВК по ряду позиций не соответствуют действующему законодательству. Согласно требованиям Росфинмониторинга в случае внесения в Федеральный закон №115-ФЗ либо иные нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ изменений организациям и предпринимателям надлежит в течение 30 календарных дней с даты вступления в силу указанных изменений либо вступления в силу нового нормативного правового акта вносить в свои правила внутреннего контроля соответствующие изменения. Банк России для поднадзорных ему субъектов устанавливает более продолжительные сроки для корректировки правил – три месяца после даты вступления в силу нормативного акта в сфере ПОД/ФТ.

Нужно обратить внимание читателей на то, что в нашей стране отсутствует единообразный подход надзорных органов к оценке правил внутреннего контроля организаций и предпринимателей. В одних регионах сотрудники надзорных органов весьма снисходительно проверяют правила внутреннего контроля и делают замечания к ним только тогда, когда находят в них откровенные несоответствия и противоречия нормам действующего законодательства. В других регионах, наоборот, какие бы хорошие и полные правила внутреннего контроля не были бы представлены на проверку, к ним будет сделана масса различного рода замечаний, в том числе и носящих субъективный характер, основанных на мнении отдельно взятого проверяющего.

Смыслов Павел: Инструкция по разработке правил внутреннего контроля ПОД/ФТ

Тем не менее, в независимости от того, каким бы мягким или, наоборот, строгим был бы Ваш проверяющий, мы хотим пожелать организациям и предпринимателям со всей ответственностью и вниманием подойти к своим правилам внутреннего контроля, еще раз ознакомиться с ними с целью обеспечения в своей деятельности полного выполнения установленных положений и требований. Формальное отношение организации и предпринимателя к правилам внутреннего контроля – практически наверняка обрекает его на последующие проблемы с надзорными органами, которые могут закончиться для него весьма болезненными мерами административного воздействия. Знание своих внутренних документов, практическое их внедрение в свою работу – залог как минимум того, что вы сможете достойно выдержать любую проверку надзорных органов, и при необходимости дать возражения проверяющим, в том числе и на их субъективную оценку ПВК, которая, к сожалению, иногда имеет место быть.

Литература и источники:

1. Смыслов П.А. Финансовый мониторинг и ПОД/ФТ: просто о сложном - для ювелиров и не только. Ростов-на-Дону.: ООО "Золотой профиль", 2016. 144 с.
2. Смыслов П.А. Нужно ли покупателю идентифицировать бенефициара у поставщика ювелирных изделий? // ЭКСПО-Ювелир. №4. 2017. С. 1-2.
3. Смыслов П.А. "Сложно выиграть партию в шахматы, когда противник все время меняет правила игры" или нормы в сфере ПОД/ФТ «что дышло, куда повернет, туда и вышло»? // Экспо Ювелир. №3. 2017. С. 2-4.
4. Смыслов П.А. Запрос по ПОД/ФТ как инструмент для самопроверки // Вопросы кредитной кооперации. №3. 2017. С. 48-49.
5. Смыслов П.А. Программа обучения сотрудников в сфере ПОД/ФТ ювелирной организации: важный документ или пустая формальность? // ЭКСПО-Ювелир. №2. 2017. С. 14-15.
6. Смыслов П.А. Отказы в целях ПОД/ФТ: «волчий билет» пайщика? // Вопросы кредитной кооперации. №2. 2017. С. 48-49.
7. Смыслов П.А. 115-ФЗ: как опознать террориста // Часовой бизнес. №2. 2017. С. 72-73.
8. Смыслов П.А. Отмывание доходов: обязанности магазина // Часовой бизнес. №6. 2016. С. 74-75.
9. Смыслов П.А. Материнский капитал и ПОД/ФТ // Вопросы кредитной кооперации. №6 (30). 2016.
10. Смыслов П.А. В Новый год с новыми анкетами по идентификации// Вопросы кредитной кооперации. №5 (29). 2016.
11. Смыслов П.А. Особенности представления информации в Росфинмониторинг по договорам комиссии ювелирных изделий // Ювелирная Россия. №5. 2016.
12. Смыслов П.А. "Юбилейное письмо" Росфинмониторинга №50 для ювелиров отменяется? // ЭКСПО-Ювелир. №3. 2016.
13. Смыслов П.А. Борьба с коррупцией в российских компаниях // Акционерное общество: вопросы корпоративного управления. №9. 2016.
14. Смыслов П.А. Какой способ отправки сообщений в Росфинмониторинг выбрать ювелирам? // ЭКСПО-Ювелир. №3/102. 2016.
15. Смыслов П.А. Какие документы по ПОД/ФТ может запросить Банк России? // Вопросы кредитной кооперации. №2(26). 2016. С. 34-38.
16. Смыслов П.А. Как ювелирам определить деловую репутацию клиента в рамках ПОД/ФТ? // ЭКСПО-Ювелир. №2/101. 2016.

Смыслов Павел: Инструкция по разработке правил внутреннего контроля ПОД/ФТ

17. Смыслов П.А. Особенности предоставления информации в Росфинмониторинг по договорам поставки ювелирных изделий // ЭКСПО-Ювелир. №1/2016.
18. Смыслов П.А. Идентификация и изучение клиентов в ювелирной торговле: проблемы и вопросы практического применения // Экспо Ювелир» №3(98)/2015.
19. Смыслов П.А. Как отправлять ФЭС в Росфинмониторинг? // Вопросы кредитной кооперации» №4(22)/2015.
20. Смыслов П.А. Предоставление информации в Росфинмониторинг – важнейшая обязанность ювелирных организаций // ЭКСПО Ювелир. 2015. №2/97.
21. Смыслов П.А. Очень важные сообщения. Как противодействовать нелегальным сделкам // Ювелирное обозрение. №1. 2015. С. 30-31
22. Смыслов П.А. Правила внутреннего контроля. Штраф 700 000 рублей: миф или реальность? // Вопросы кредитной кооперации №1(19). 2015. С. 51-53.
23. Смыслов П.А. Изменения в № 115-ФЗ // Вопросы кредитной кооперации. 2014 г. №6. С. 49-53.
24. Смыслов П.А. и др. Совершенствование системы внутреннего контроля лизинговой компании на основе идентификации рисков // Аудит и финансовый анализ. 2014. № 3. С. 243-247.
25. Барыкин С.Е., Смыслов П.А. Совершенствование рискориентированного подхода к проверкам финансовых потоков // Логистика: современные тенденции развития: материалы XI Международной научно-практической конференции 19, 20 апреля 2012 г. / ред. кол.: В.С. Лукинский (отв. ред.) [и др]. - СПб: СПбГИЭУ, 2012. - 472 с.
26. Барыкин С.Е., Смыслов П.А. // Практические проблемы финансовой логистики: требования Росфинмониторинга и налоговых органов // Логистика: современные тенденции развития: материалы XI МНПК 19, 20 апреля 2012 г. / ред. кол.: В.С. Лукинский (отв. ред.) [и др]. - СПб: СПбГИЭУ, 2012. - 472с.
27. Барыкин С.Е., Смыслов П.А. Внутренний контроль потоков ресурсов в лизинговой компании // Логистика: современные тенденции развития": материалы X МНПК 14, 15 апреля 2011 г. / ред. кол.: В.С. Лукинский (отв. ред.) [и др]. - СПб: СПбГИЭУ, 2011. - 524 с.
28. Смыслов П.А., Смыслов А.Г. О некоторых вопросах применения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Акционерное общество: вопросы корпоративного управления. 2011. №1 (80). С. 76-83.
29. Смыслов П.А., Пышненко С.А. Законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ответы на вопросы читателей) // Навигатор ювелирной торговли. 2010. №11. С.76-78.

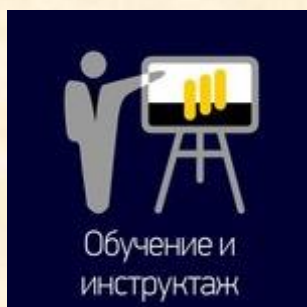
Какие бывают услуги по финансовому мониторингу?

Компания Корпоративные юристы СМЫСЛОВЫ и Межрегиональный учебный и консультационно-правовой центр финансового мониторинга (МУКПЦФМ) предлагают Вам услуги и помощь в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в т.ч.:

- разработку и обновление правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;



- услуги по постановке организаций на учет в Росфинмониторинг;
- проведение обязательного обучения по ПОД/ФТ (целевой инструктаж, повышение уровня знаний, повышение квалификации);



- консультации по вопросам организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- абонентское (постоянное) обслуживание по финмониторингу;



- помощь на проверках;

Смыслов Павел: Инструкция по разработке правил внутреннего контроля ПОД/ФТ

- аудит по финансовому мониторингу и ПОД/ФТ;
- получение и установка электронной цифровой подписи для предоставления отчетности в Росфинмониторинг.



Телефоны: 8-903-686-31-87; 8-964-705-83-10 (время московское)

е-mail: scorcher2002@mail.ru; 115fz@inbox.ru

сайты:

www.smyslovy.ru – персональный сайт автора инструкции и учебного центра финансового мониторинга МУКПЦФМ

www.vestnik115fz.ru – СМИ «Вестник финансового мониторинга»

<http://vk.com/smyslovy> - группа по ПОД/ФТ Вконтакте

https://www.youtube.com/channel/UC1_kkW4t5DMVva3WAvqLAvw - видео канал «ПОД/ФТ ТВ, Павел Смыслов и финансовый мониторинг»