

**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ**

**ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО**

**от 3 сентября 2012 г. N 20**

**ВОПРОСЫ,  
СВЯЗАННЫЕ С ПРИМЕНЕНИЕМ ТРЕБОВАНИЙ К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО  
КОНТРОЛЯ, РАЗРАБАТЫВАЕМЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМИ,  
ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМИ  
ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ  
(ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ), УТВЕРЖДЕННЫХ  
ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ ОТ 30.06.2012 N 667**

1. В соответствии с пунктом 24 Требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций) (далее - Требования), программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и сделок (операций), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, предусматривает принятие решения в отношении выявленной операции (сделки) руководителем организации либо уполномоченным им должностным лицом.

Какое должностное лицо может быть уполномочено руководителем организации на принятие данных решений?

В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - ПОД/ФТ) разрабатывать правила внутреннего контроля. Правила внутреннего контроля утверждаются руководителем организации.

Таким образом, обязанности по организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ возлагаются на руководителя организации.

В зависимости от особенностей структуры организации, ее штатной численности, клиентской базы и степени (уровня) рисков совершения клиентами операций в целях ПОД/ФТ полномочия по принятию решения о действиях организации в отношении выявленной операции (сделки) могут быть возложены руководителем организации на иное должностное лицо.

В целях обеспечения надлежащего исполнения организацией требований законодательства о ПОД/ФТ данные полномочия, по нашему мнению, следует возлагать на должностное лицо организации, обладающее властно-распорядительными полномочиями в организации либо необходимыми профессиональными знаниями (например, на заместителя руководителя организации, в соответствии с должностными обязанностями курирующего вопросы организации и осуществления внутреннего контроля, руководителя юридического подразделения или юриста, специальное должностное лицо и т.п.).

При этом полагаем, до возложения вышеуказанных полномочий соответствующему должностному лицу следует пройти обучение в форме целевого инструктажа в соответствии с 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 (утверждено приказом Росфинмониторинга от 03.08.2010 N 203) в целях получения базовых знаний, необходимых для соблюдения вышеуказанного законодательства.

Кроме того, обращаем внимание, что порядок действий должностных лиц организации при выявлении операции (сделки), подлежащей контролю, должен быть отражен в правилах внутреннего контроля.

2. В какой срок следует вносить изменения в правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (далее - правила внутреннего контроля) в случае вступления в силу новых/внесения изменения в действующие нормативные правовые акты в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля и принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях.

В случае внесения изменений в Федеральный закон N 115-ФЗ либо иные нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ организации обязаны вносить соответствующие изменения в свои правила внутреннего контроля.

Сроки внесения изменений в правила внутреннего контроля в связи с изменением действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ Федеральным законом N 115-ФЗ или иными нормативными правовыми актами в настоящее время не установлены.

Вместе с тем, в случае внесения в Федеральный закон N 115-ФЗ либо иные нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ изменений организациям рекомендуется 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.

Новая редакция правил внутреннего контроля утверждается руководителем организации.

3. Согласно пункту 13 Требований в программе оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - Риска) определяются процедуры оценки и присвоения клиенту степени (уровня) риска с учетом требований к его идентификации.

Что следует учитывать организациям при организации работы по оценке Риска?

В соответствии с пунктом 14 Требований оценка риска клиентов проводится на основе признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

На основе Рекомендаций ФАТФ и практики деятельности Росфинмониторинга в Информационном письме Росфинмониторинга от 02.08.2011 N 17 сформирован перечень признаков повышенной степени (уровня) Риска, который рекомендуется организациям к включению в правила внутреннего контроля.

Кроме того, организация вправе самостоятельно дополнить либо конкретизировать признаки повышенной степени Риска с учетом особенностей ее деятельности, клиентской базы, а также специфики совершаемых операций (сделок).

Одновременно информируем, что ФНС России на своем официальном сайте ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)) в подразделе "Проверь себя и контрагента" раздела "Электронные услуги" размещает сведения о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц,

отсутствует.

Организации могут использовать данные сведения при организации работы по оценке Риска, в частности, обеспечить повышенное внимание операциям (сделкам), проводимым этим клиентом, для возможного выявления оснований для документального фиксирования информации, предусмотренных абзацем 4 пункта 2 статьи 7 Федерального закона, и операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок, предусмотренные в правилах внутреннего контроля, в целях представления в уполномоченный орган сведений об операциях, установленных пунктом 3 статьи 7 Федерального закона.