



ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)

Мясницкая ул., д. 39, строение 1,
г. Москва, К-450, 107450
Тел.: (495) 627-33-97 Факс: (495) 607-60-60
E-mail: info@fedsfm.ru

19.08.2014 № 04-03-02/17323

На № _____ от _____

Торгово-промышленная
палата Российской Федерации
Комитет по финансовым
рынкам и кредитным
организациям
Подкомитет по лизингу

Б. Знаменский пер., д. 2, стр. 7
г. Москва, 119991

Управление организации надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу рассмотрело обращение Подкомитета по лизингу Комитета по финансовым рынкам и кредитным организациям Торгово-промышленной палаты Российской Федерации от 19.05.2014 № 21/05-2014, поступившей повторно 07.08.2014, и сообщает следующее.

Аналогичное обращение поступало в Росфинмониторинг 20.05.2014, ответ на данное обращение направлен в адрес заявителя 20.06.2014 заказным письмом с уведомлением о вручении, указанное письмо вернулось в адрес отправителя по причине «Отсутствие адресата по указанному адресу».

Повторно направляем ответ на указанное.

Одновременно информируем, что 04.07.2014 вступили в силу изменения в Требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и индивидуальными предпринимателями (Требования), утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667.

В этой связи полагаем, учитывать следующие.

В соответствии с п. 3 ст. 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) в случае, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, на основании реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, эта организация не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

Согласно Требований в программу выявления операций включается перечень критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленных Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Вышеуказанные критерии и признаки определены Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 05.08.2009 № 103 (далее – Приказ № 103).

Критерии и признаки групп 11 - 22 Приказа № 103 носят общий характер и используются организациями и иными лицами в полном объеме. Признаки групп 31 - 46 используются организациями и иными лицами с учетом специфики осуществляемой деятельности.

Помимо критериев выявления и признаков необычных сделок, перечисленных в Приказе № 103, при разработке правил внутреннего контроля организациями (иными лицами) могут использоваться иные критерии выявления и признаки необычных сделок, разработанные с учетом особенностей деятельности конкретной организации (иного лица).

Пункты 16-24 Требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), утвержденными постановлением Правительства Российской

Федерации от 30.06.2012 № 667, устанавливают порядок действия организации при выявлении как операций, подлежащих обязательному контролю, так и операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок, а именно:

- процедуры выявления необычных операций (сделок);
- изучение организацией оснований и целей совершения всех выявляемых необычных операций (сделок), фиксирование полученных результатов в письменной форме;
- принятие руководителем организации либо уполномоченным им должностным лицом решения о признании выявленной необычной операции (сделки) подозрительной операцией (сделкой), осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма и представлении информации о данной операции в Росфинмониторинг.

Одновременно обращаем внимание, что вышеуказанное решение следует принимать исходя из всестороннего, полного и объективного изучения, полученной на основании реализации требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма информации о клиенте, и фиксироваться в соответствии с программой выявления операций.

Приложение: указанное по тексту на 3 л. в 1 экз.

И.о. начальника Управления
организации надзорной деятельности



Н.В. Тиминская