

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ**ОБЗОР
РЕЗУЛЬТАТОВ ОБОБЩЕНИЯ И АНАЛИЗА ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ
КОНТРОЛЬНОЙ (НАДЗОРНОЙ) ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ ЗА 2022 ГОД****I. Развитие системы контрольной (надзорной) деятельности
в сфере ПОД/ФТ**

Основными целями контрольной деятельности, осуществляемой Федеральной службой по финансовому мониторингу в 2022 году, были повышение уровня законопослушности организаций, а также индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, поднадзорных Росфинмониторингу <1> (далее - контролируемые лица), качества поступающих сведений о подозрительных операциях, а также снижение рисков вовлечения контролируемых лиц в схемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

<1> Отнесение организаций и индивидуальных предпринимателей к данной категории осуществляется в соответствии со [ст. 5](#) Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также с учетом [ст. 2](#) Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 27 января 2014 г. N 58.

Соответствующие мероприятия проводились с учетом принимаемых Правительством Российской Федерации мер по поддержке предприятий отраслей экономики и населения, т.е. необходимости снижения нагрузки на бизнес за счет повышения эффективности применяемых в надзорной деятельности подходов, развития дистанционных форм взаимодействия.

В 2022 году в целях развития риск-ориентированного подхода в контрольной (надзорной) деятельности Росфинмониторинга были разработаны, а также внесены изменения в действующие нормативные правовые акты в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее соответственно - ОД, ФТ, ОД/ФТ, ПОД/ФТ, ПОД/ФТ/ФРОМУ).

В целях реализации [Положения](#) о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 19 февраля 2022 г. N 219, разработан [Порядок](#) проведения Росфинмониторингом контрольных мероприятий в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утвержденный приказом Росфинмониторинга от 7 сентября 2022 г. N 192 <2> (далее соответственно - Положение о госконтроле, Порядок проведения контрольных мероприятий).

<2> Вступил в силу 24 января 2023 г. Ранее действующий Административный регламент исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной функции по осуществлению контроля за выполнением физическими и юридическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и привлечению к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства" ([приказ](#) Росфинмониторинга от 29 июля 2014 г. N 191) отменен (окончание действия - 23 января 2023 г.).

Указанный [Порядок](#) определяет состав, последовательность действий и сроки проведения Росфинмониторингом контрольных мероприятий в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также конкретные подходы реализации риск-ориентированного подхода.

Внесен ряд изменений в Федеральный [закон](#) от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ), в частности <3>, касающихся поднадзорных Росфинмониторингу секторов <4>, а именно:

<3> В редакции Федерального [закона](#) от 14 июля 2022 г. N 331-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений статьи 5.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

<4> Лизинговые компании, операторы по приему платежей, организации и индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов.

- увеличена пороговая сумма операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, с 600 тыс. руб. до 1 млн руб. <5>;

<5> [Абз. 1 п. 1 ст. 6](#) Федерального закона N 115-ФЗ.

- увеличена пороговая сумма операции с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемой по сделке с недвижимым имуществом, с 3 млн руб. до 5 млн руб. <6>;

<6> [П. 1.1 ст. 6](#) Федерального закона N 115-ФЗ.

- установлена обязанность организаций и индивидуальных предпринимателей (далее - ИП), оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (далее - риелторы), в части предоставления ими сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю <7>.

<7> В соответствии с [пп. 11.1 п. 4 ст. 6](#) Федерального закона N 115-ФЗ риелторы обязаны выявлять и представлять в Росфинмониторинг следующие операции, подлежащие обязательному контролю, совершенные начиная с 14 июля 2022 г.: [пп. 2 п. 1 ст. 6, п. 1.1, 1.2, 1.9, 2 ст. 6, п. 1 ст. 7.5](#) указанного Федерального закона.

В целях повышения уровня осведомленности риелторов о новых положениях законодательства о ПОД/ФТ Росфинмониторингом опубликовано два информационных письма, разъясняющих отдельные аспекты введенного режима обязательного контроля операций (сделок).

В 2022 году проведена вторая Национальная оценка рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (далее соответственно - НОР ОД и НОР ФТ) <8>. Результаты НОР ОД и НОР ФТ показали, что для ОД и ФТ злоумышленники используют широкий спектр способов и инструментов в целях придания правомерного вида владению преступно добытыми активами.

<8> Отчеты о НОР ОД и НОР ФТ доступны на официальном сайте Росфинмониторинга (www.fedsfm.ru) в разделе "Деятельность"/"Национальная оценка рисков".

Такие способы могут быть использованы и в организациях (ИП), контролируемых Росфинмониторингом: в лизинговых компаниях, коммерческих организациях, заключающих договоры

финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов (далее - факторинговые компании), у операторов по приему платежей, риелторов.

С учетом результатов НОР ОД и НОР ФТ Росфинмониторингом завершены секторальные оценки рисков ОД/ФТ поднадзорных секторов (далее - СОР ОД/ФТ) <9>.

<9> Предыдущие СОР ОД/ФТ были проведены в 2018 году, соответствующие отчеты доступны на официальном сайте Росфинмониторинга (www.fedsfm.ru) в разделе "Деятельность"/"Надзорная деятельность"/"Поднадзорным Росфинмониторингу организациям"/"Секторальная оценка рисков".

Публичные версии отчетов СОР ОД/ФТ планируются к опубликованию в первом полугодии 2023 года на официальном сайте Росфинмониторинга www.fedsfm.ru (далее - сайт Росфинмониторинга) и в Личном кабинете, размещенном на сайте Росфинмониторинга (далее - Личный кабинет), соответствующих контролируемых лиц.

Результаты СОР ОД/ФТ, а также актуальные типологии (схемы) ОД/ФТ, планируется рассмотреть при проведении мероприятий разъяснительного характера с контролируемыми лицами, в соответствии с [Программой](#) профилактических мероприятий на 2023 год <10>.

<10> [Приказ](#) Росфинмониторинга от 20 декабря 2022 г. N 327 "Об утверждении Программы проведения Федеральной службой по финансовому мониторингу профилактических мероприятий, направленных на предупреждение нарушений требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на 2023 год" (доступен на сайте Росфинмониторинга в разделе "Деятельность"/"Надзорная деятельность"/"Поднадзорным Росфинмониторингу организациям"/"Профилактические мероприятия").

Результаты НОР ОД, НОР ФТ и СОР ОД/ФТ учитываются организациями и индивидуальными предпринимателями при оценке рисков.

II. Результаты осуществления Росфинмониторингом государственного контроля (надзора)

В соответствии с [Положением](#) о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденным Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. N 808, [Положением](#) о госконтроле и на основании [Порядка](#) проведения контрольных мероприятий, Росфинмониторинг и его территориальные органы осуществляют контроль (надзор) за соблюдением контролируемыми лицами требований законодательства о ПОД/ФТ, а также исполнением ими решений, принимаемых по результатам мероприятий контроля (надзора).

Контроль (надзор) осуществляется Росфинмониторингом посредством проведения профилактических и контрольных мероприятий.

Контрольные мероприятия проводятся Росфинмониторингом и его территориальными органами посредством информирования контролируемых лиц о возможном несоблюдении ими требований законодательства о ПОД/ФТ, а также проверок соблюдения контролируемыми лицами требований законодательства о ПОД/ФТ.

Для целей применения риск-ориентированного подхода при осуществлении контроля (надзора) деятельность контролируемых лиц подлежит отнесению Росфинмониторингом к одному из уровней риска несоблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ: высокий, повышенный, умеренный, низкий.

Ранжирование контролируемых субъектов по уровню риска осуществляется на основе модели оценки рисков с использованием данных автоматизированной системы дистанционного мониторинга (АСДМ), входящей в состав государственной информационной системы "Единая информационная система Федеральной службы по финансовому мониторингу" (ЕИС). Модель оценки рисков представляет собой совокупность параметров, характеризующих в том числе подверженность контролируемых лиц рискам, исходя из осуществляемого ими вида деятельности, структуры клиентов и др., а также учитывающих

результаты НОР ОД, НОР ФТ и СОП ОД/ФТ.

Определение вида контрольного мероприятия осуществляется в зависимости от присвоенного контролируемому лицу уровня риска несоблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ:

- для высокого уровня риска - плановая (внеплановая) проверка в виде документарной или выездной проверки;
- для повышенного уровня риска - плановая проверка в виде документарной или выездной проверки;
- для умеренного уровня риска - информирование;
- для низкого уровня риска - контрольные мероприятия не проводятся.

Настоящий обзор, как элемент профилактической работы Росфинмониторинга, предусмотренный [Положением](#) о госконтроле, подготовлен в целях повышения уровня осведомленности контролируемых лиц о целях и задачах контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ, вступивших в силу изменениях в нормативные правовые акты, типовых нарушениях контролируемых лицами требований законодательства о ПОД/ФТ, выявляемых по результатам контрольных мероприятий.

а) оказание государственной услуги

В соответствии с [Положением](#) о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 27 января 2014 г. N 58, Росфинмониторинг оказывает государственную услугу по ведению учета (постановке и снятию с учета) контролируемых лиц в целях реализации полномочий, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ.

Порядок оказания государственной услуги определен вышеуказанным [Положением](#) и Административным [регламентом](#) предоставления Росфинмониторингом государственной услуги по ведению учета организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, утвержденным приказом Росфинмониторинга от 11 февраля 2019 г. N 33.

Всего в 2022 году поставлено на учет в Росфинмониторинге более 1,3 тыс. контролируемых лиц, а снято с учета более 1,9 тыс. контролируемых лиц, включая инициативное снятие с учета, осуществляемое территориальными органами Росфинмониторинга в случаях прекращения субъектами деятельности в качестве юридических лиц и ИП.

Основными причинами отказа в оказании государственной услуги явились:

- при постановке на учет в Росфинмониторинге - ненадлежащее заполнение карты постановки на учет;
- при снятии с учета - предоставление недостоверных сведений, в т.ч. отсутствие информации о смене вида деятельности заявителя, обращение за услугой лицами, не состоящими на учете в Росфинмониторинге.

При отказе в оказании услуги территориальные органы Росфинмониторинга в обязательном порядке указывают заявителям причины отказа и при необходимости разъясняют необходимые действия по их устранению.

Образец заполнения карты постановки на учет в Росфинмониторинге приведен на официальном сайте Росфинмониторинга <11>.

<11> В разделе "Надзорная деятельность"/"Поднадзорным Росфинмониторингу организациям"/"Требования законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ"/"Постановка на учет".

В 2022 году с портала федеральной государственной информационной системы, обеспечивающей процесс досудебного (внесудебного) обжалования решений и действий (бездействия), совершенных при

предоставлении государственных и муниципальных услуг органами, предоставляющими государственные и муниципальные услуги, их должностными лицами, государственными и муниципальными служащими, поступили 2 жалобы.

По результатам рассмотрения указанных жалоб оснований для их удовлетворения не имелось в связи с отсутствием нарушений в действиях территориальных органов Росфинмониторинга при оказании государственной услуги.

Негативных оценок со стороны заявителей о качестве оказания государственной услуги не поступало.

В 2022 году под эгидой Аналитического центра при Правительстве Российской Федерации начата работа по оптимизации оказываемой Росфинмониторингом государственной услуги, формированию карты клиентских путей и жизненных сценариев. Ответственные сотрудники Росфинмониторинга прошли обучение в ФГБОУВО "Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации" по вопросам применения принципов клиентоцентричности.

б) результаты проведения контрольных мероприятий

Одним из приоритетов в надзорной деятельности Росфинмониторинга является развитие дистанционных форм контроля, а также внедрение в практику элементов консультативного надзора.

85% проведенных в 2022 году проверок приходилось на документарные (камеральные) проверки.

В деятельности 100% проверенных контролируемых лиц были выявлены нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ, по результатам контрольных мероприятий возбуждены дела об административных правонарушениях.

Основными причинами допущенных нарушений являлись несвоевременное ознакомление с изменениями, внесенными в нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ, и прохождение обучения в целях ПОД/ФТ, что повлекло:

- невнесение (несвоевременное внесение) соответствующих изменений во внутренние документы контролируемых лиц, разрабатываемых в целях ПОД/ФТ, т.е. привело к несоответствию правил внутреннего контроля требованиям законодательства о ПОД/ФТ;

- невыполнение отдельных требований по идентификации клиентов (их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев) контролируемых лиц;

- несвоевременное проведение систематической проверки (не реже чем один раз в три месяца) клиентов на наличие принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

При рассмотрении дел об административных правонарушениях должностными лицами территориальных органов Росфинмониторинга оценивалась существенность допущенных контролируемыми лицами нарушений законодательства о ПОД/ФТ и принятие ими мер, направленных на устранение таких нарушений. С учетом сократившегося количества допускаемых контролируемыми лицами существенных нарушений, доля назначенных по итогам проверок административных наказаний в виде предупреждения составила 70% от их общего количества.

Основные нарушения, выявленные по результатам проверок контролируемых лиц, по итогам проведения которых возбуждены дела об административном правонарушении в соответствии с [частями 1, 2 статьи 15.27](#) Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации (далее - КоАП РФ), приведены в [Приложении N 1](#) к настоящему обзору.

Результатом профилактических мероприятий, проводимых надзорным блоком Росфинмониторинга во взаимодействии с представителями профессиональных сообществ (ассоциациями, гильдиями) стало снижение количества нарушений по сложным вопросам правоприменительной практики, таким как выявление бенефициарных владельцев, идентификация публичных должностных лиц и др.

Помимо территориальных органов Росфинмониторинга проверки соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ в отношении контролируемых лиц также проводили органы прокуратуры Российской Федерации. Территориальными органами Росфинмониторинга рассмотрено более 100

материалов дел об административных правонарушениях, возбужденных органами прокуратуры Российской Федерации в отношении контролируемых лиц, с последующим вынесением по результатам рассмотрения соответствующих постановлений о назначении административных наказаний (далее - постановление).

Росфинмониторинг уделяет повышенное внимание соблюдению порядка выявления и фиксирования операций, соответствующих критериям и признакам необычных сделок, и информированию Росфинмониторинга о подозрительных операциях (сведения по коду 6001) <12> при наличии оснований.

<12> Приложение N 5 к Описанию структур наименования, служебной и информационной частей ФЭС, описанию кодов признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), и требований к технологическим электронным документам, направление которых регламентировано **Особенностями** представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", утвержденными приказом Росфинмониторинга от 08 февраля 2022 г. N 18.

Правоприменительная практика показывает, что преступники находятся в постоянном поиске новых способов ОД и ФТ, в связи с чем надзорные органы на системной основе актуализируют информацию о рисках при непосредственном взаимодействии с представителями поднадзорных секторов.

Для эффективного снижения рисков ОД и ФТ большое значение имеет информирование Росфинмониторинга о подозрительных операциях. В аналитических целях наиболее важными характеристиками информирования о подозрительных операциях выступают оперативность (период времени между датой проведения операции и датой направления сведений о ней), фокус на риски (наличие оснований для связи операции с ОД и ФТ или предикатными преступлениями), содержательность сведений (описание оснований для квалификации операции (сделки) в качестве подозрительной в специальном поле формализованного электронного сообщения (далее - ФЭС)). Для аналитических целей важна сутевая часть таких сообщений, указывающая на причины признания операции (сделки) подозрительной. Вместе с тем на практике имеются случаи формального заполнения сообщений.

В этой связи в **Приложении N 2** к настоящему обзору приведены примеры неинформативного заполнения ФЭС, направляемых по коду 6001 (сведения о подозрительных операциях).

Следует отметить, что в 2022 году запущена практика информирования Росфинмониторинга в формате сообщения о подозрительной деятельности.

Наиболее востребованными со стороны аналитических подразделений Росфинмониторинга в 2022 году стали сведения, направляемые поднадзорными субъектами:

- о подозрительных операциях, связанных с рисками коррупционных правонарушений (например, сведения, представляемые риелторами о подозрительных операциях (сделках) публичных должностных лиц, а также лиц, формально не подпадающих под данную категорию, но обладающих административными (управленческими) и распорядительными полномочиями). Наиболее часто риелторы информируют о таких операциях в ситуациях существенного превышения стоимости, приобретаемой публичным должностным лицом (или лицом из его окружения) недвижимости над уровнем декларируемого дохода, а также в ситуациях, когда наибольшая доля суммы сделки оплачивается наличными денежными средствами и др.). Достаточно часто риелторы информируют в таких ситуациях и о случаях ценовых манипуляций, занижения или завышения стоимости по сравнению со среднерыночными характеристиками;

- о подозрительных операциях, связанных с рисками бюджетной сферы (например, риелторы в 2022 году проинформировали Росфинмониторинг о подозрительных сделках, связанных с использованием государственных жилищных сертификатов, а также о приобретении жилья по программам, связанным с переселением из ветхого жилья, обеспечением жильем детей-сирот по завышенной стоимости. Соответствующая информация была использована для информирования правоохранительных органов Российской Федерации, а также стала основанием для издания информационного письма Росфинмониторинга <13>).

<13> Размещено на сайте Росфинмониторинга, <https://www.fedsfm.ru/news/6431>.

в) результаты проведения профилактических мероприятий

Контроль (надзор) в сфере ПОД/ФТ осуществляется, в том числе посредством проведения профилактических мероприятий, в целях предупреждения нарушений контролируруемыми лицами требований законодательства о ПОД/ФТ, устранения причин, факторов и условий, способствующих нарушению данных требований. Росфинмониторинг и его территориальные органы проводят профилактические мероприятия в соответствии с ежегодно утверждаемой программой профилактики нарушений требований законодательства о ПОД/ФТ <14>.

<14> Приказы Росфинмониторинга от 16 марта 2022 г. N 47, от 20 декабря 2022 г. N 327 об утверждении Программ проведения Федеральной службой по финансовому мониторингу профилактических мероприятий, направленных на предупреждение нарушений требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на 2022 год и 2023 год, соответственно.

В 2022 году проводились следующие профилактические мероприятия:

- мероприятия по повышению уровня осведомленности о требованиях законодательства о ПОД/ФТ и рисках при организационной поддержке Автономной некоммерческой организацией "Международный учебно-методический центр финансового мониторинга" (далее - МУМЦФМ);

- доведение через функционал Личного кабинета разъяснений сложных вопросов правоприменительной практики, информации об изменениях законодательства о ПОД/ФТ, информационных сообщений о повышенном внимании к проведению определенных операций (сделок) и типологий ОД и ФТ;

- обмен информацией о рисках, новых схемах и типологиях противоправной деятельности на заседаниях Совета комплаенс при Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также региональных подразделений.

Проведение указанных мероприятий в отношении более 7 тыс. контролируемых лиц (8,1 тыс. мероприятий) позволило увеличить долю контролируемых лиц, имеющих низкий уровень риска неисполнения требований законодательства о ПОД/ФТ, на 4,2 процентных пункта, а использующих функционал Личного кабинета - на 3,9 процентных пункта.

При организационной поддержке МУМЦФМ, а также участии представителей профессорско-преподавательского состава ВУЗов Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ, территориальными органами Росфинмониторинга в течение 2022 года проводились онлайн-семинары с представителями поднадзорных секторов. Основной акцент при проведении данных мероприятий был сделан на ознакомлении с результатами секторальных оценок рисков, проведенных Росфинмониторингом.

По итогам семинаров с использованием функциональных возможностей Личного кабинета проводился опрос участников на предмет качества мероприятий и предложений по улучшению содержания и формата их проведения, последующих тематик.

III. Развитие механизмов взаимодействия и обратной связи в сфере ПОД/ФТ

Приоритетной задачей контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ остается повышение эффективности информационного взаимодействия как с частным сектором, так и с другими надзорными органами. В этой связи наиболее востребованным сервисом выступает многофункциональный онлайн сервис - Личный кабинет <15>, функционал которого позволяет субъектам первичного финансового мониторинга надлежащим образом исполнять требования законодательства о ПОД/ФТ, а также повышать уровень осведомленности о рисках ОД и ФТ и требованиях законодательства (проходить онлайн обучение, опросы/тесты и др.).

<15> Использование Личного кабинета включено в Руководство ФАТФ по риск-ориентированному надзору (2021 г.). Личный кабинет надзорного органа на сайте Росфинмониторинга, как механизм взаимодействия и коммуникаций, включен в качестве примера лучших практик в типологический отчет МАНИВЭЛ "Надзор в сфере ПОД/ФТ в условиях кризисов и внешних ограничений" (2022 год).

В 2022 году с использованием функционала Личного кабинета совместно с Федеральным казначейством, Федеральной налоговой службой, Роскомнадзором и Федеральная пробирная палата проведено анкетирование представителей поднадзорных им секторов. Следуя принципам клиентоцентричности анкеты составлялись таким образом, чтобы имелась возможность получить от самих респондентов информацию о рисках, наблюдаемых ими тенденциях в секторах, а также о возникающих сложностях при исполнении требований законодательства о ПОД/ФТ.

Такой подход позволил охватить достаточно широкую аудиторию респондентов (более 2 тыс. субъектов Федерального закона N 115-ФЗ) и агрегировать полученные результаты для учета при проведении СОП ОД/ФТ соответствующих секторов, а также при разработке дополнительных рекомендаций по сложным вопросам правоприменительной практики.

В контексте развития механизмов коммуникаций с частным сектором в 2022 году проведены следующие мероприятия:

- введен в эксплуатацию Личный кабинет профессионального сообщества, функционал которого позволяет в том числе доводить материалы, касающиеся выполнения организациями (ИП) требований законодательства о ПОД/ФТ, уведомлять о проводимых мероприятиях для организации участия в них членов соответствующих профессиональных сообществ (на текущий момент получен доступ для сотрудников Ассоциации российских банков (АРБ) и 10 профессиональных объединений риелторов) и др.;

- скорректировано формирование риск-оценки и проведены подготовительные работы по введению в промышленную эксплуатацию АСДМ 2.0 (расширен перечень показателей, включенных в расчет индикатора риска для субъектов ст. 5 Федерального закона N 115-ФЗ, изменен принцип формирования индикатора риска и др.);

- в качестве одного из параметров, учитываемых в индикаторе риска внедрен показатель, характеризующий представление контролируемым лицом сведений о подозрительных операциях, учитывающий оперативность и информативность направляемых СПО.

Положительно зарекомендовавшая себя практика доведения до контролируемых лиц учебно-методических видеороликов продолжена в 2022 году. Доступная форма таких обучающих материалов позволяет разъяснять на конкретных примерах сложные вопросы правоприменительной практики, а также оптимизирует процесс получения новых знаний.

Росфинмониторингом совместно с МУМЦФМ были подготовлены, например, следующие видеоролики <16>:

<16> Размещены в Личных кабинетах контролируемых лиц.

- "Учебный курс по работе с Личным кабинетом";
- "Надзорная деятельность в сфере ПОД/ФТ: перспективы и эффективность";
- "Основные аспекты исполнения риелторами требований законодательства о ПОД/ФТ".

С использованием функционала Личного кабинета надзорного органа Росфинмониторингом продолжено информирование контрольных ведомств о рисках, выявляемых в поднадзорных им секторах в целом и в деятельности конкретных контролируемых лиц, в целях своевременного принятия мер по минимизации рисков.

Развитие функционала Личного кабинета в 2023 году синхронизировано с мероприятиями по внедрению в деятельности Росфинмониторинга стандартов клиентоцентричности. Так, в частности, планируется:

- оптимизировать процесс представления контролируруемыми лицами карт постановки на учет в Росфинмониторинг, содержащих новые сведения, а также заявлений при снятии с учета;

- скорректировать функционал, используемый для проведения дистанционных профилактических мероприятий (например, размещение дополнительных обучающих видеокурсов по наиболее сложным вопросам правоприменительной практики; функциональных элементов, позволяющих оценивать качество и востребованность проведенных Росфинмониторингом профилактических мероприятий, предоставление соответствующей обратной связи контролируруемыми лицами и др.);

- дополнить алгоритм расчета индикатора риска новыми показателями;

- создать механизм типовых уведомлений по действиям/бездействиям пользователя Личного кабинета, заинтересованность в которых высказали 55% респондентов, прошедших опрос по функционалу Личного кабинета;

- дополнить и оптимизировать функционал анкетирования через Личный кабинет, в т.ч. в целях оценки оказания государственной услуги по ведению учета для ее последующего реинжиниринга (при необходимости).

Приложение N 1

**НАРУШЕНИЯ,
ВЫЯВЛЕННЫЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕРОК КОНТРОЛИРУЕМЫХ
ЛИЦ, ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕНИЯ КОТОРЫХ ВОЗБУЖДЕНЫ ДЕЛА
ОБ АДМИНИСТРАТИВНЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЯХ В СООТВЕТСТВИИ
С ЧАСТЯМИ 1, 2 СТАТЬИ 15.27 КОАП РФ**

N п/п	Вид нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ	Примеры нарушений и разъяснения требований законодательства о ПОД/ФТ
Лизинговые компании		
1.	Ненадлежащее выполнение требований по идентификации клиентов	<p>1. Согласно п. 37 Требований к идентификации клиентов, утвержденных приказом Росфинмониторинга от 22 ноября 2018 г. N 366, сведения, полученные организациями в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, документально фиксируются в анкете в соответствии с перечнем сведений, приведенных в приложении N 3 к указанным Требованиям (документ утратил силу в связи с изданием приказа Росфинмониторинга от 20 мая 2022 г. N 100, окончание действия документа - 30 июня 2022 г.).</p> <p>Согласно ПВК лизинговой компании "Альфа" при проведении идентификации сведения о клиенте, представителе, выгодоприобретателе целесообразно фиксировать в анкете клиента либо приобщать к досье клиента.</p> <p>В ходе проверки представлены анкеты, в которых не установлены и не зафиксированы сведения о бенефициарных владельцах клиентов лизинговой компании.</p> <p>2. П. 19 указанных Требований устанавливает, что идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца включает в себя, в том числе проверку наличия/отсутствия в отношении</p>

		<p>них сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, полученных в соответствии с п. 2 ст. 6, п. 2 ст. 7.4 и абзацем вторым п. 1 ст. 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ.</p> <p>Кроме того, проверкой установлено, что лизинговая компания не осуществляла сверку клиентов, их бенефициарных владельцев с актуальной, полной версией Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, размещаемой исключительно в Личном кабинете.</p> <p>Указанное свидетельствует о недостатках в осуществлении лизинговой компанией внутреннего контроля в части проведения идентификации клиентов.</p>
<p>Организации (ИП), оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества</p>		
1.	<p>Несоблюдение требований к подготовке и обучению кадров организаций</p>	<p>Постановлением Правительства Российской Федерации от 29 мая 2014 г. N 492 закреплено требование к подготовке и обучению кадров организаций.</p> <p>Приказом Росфинмониторинга от 03 августа 2010 г. N 203 утверждено Положение о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма.</p> <p>В соответствии с п. 2 указанного Положения, а также на основании положений ПВК агентства недвижимости ООО "Альфа", руководитель организации утверждает перечень сотрудников, обязанных проходить обучение в целях ПОД/ФТ (п. 3).</p> <p>Проверка показала, что в течение длительного периода времени, а именно с 10 августа 2019 г. по 16 января 2022 г., перечень сотрудников, обязанных проходить обучение в сфере ПОД/ФТ, в агентстве недвижимости отсутствовал, соответствующее обучение сотрудники не проходили, с изменениями, внесенными в нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ, не ознакомивались, что свидетельствует о недостатках в осуществлении внутреннего контроля в агентстве недвижимости в части реализации положений программы подготовки и обучения кадров, содержащейся в ПВК.</p>
2.	<p>Отсутствие специального должностного лица (СДЛ), ответственного за реализацию ПВК. Несоблюдение требований к подготовке и обучению кадров (непрохождение целевого инструктажа).</p>	<p>1. В нарушение п. 2 ст. 7 Федерального закона 115-ФЗ с 15 ноября 2020 г. по 16 июня 2021 г. индивидуальным предпринимателем, осуществляющим посредническую деятельность на рынке недвижимого имущества, не назначалось СДЛ, ответственное за реализацию ПВК.</p> <p>2. В соответствии с п. 1, 2 постановления Правительства Российской Федерации от 29 мая 2014 г. N 492 к СДЛ индивидуальных предпринимателей предъявляются квалификационные требования только в части прохождения обучения в целях ПОД/ФТ.</p> <p>В нарушение п. 2 указанного постановления СДЛ индивидуального предпринимателя обучение в целях ПОД/ФТ не пройдено, т.е. СДЛ не соответствует квалификационным требованиям.</p>

		Указанное свидетельствует о недостатках в организации системы внутреннего контроля в деятельности риелтора.
Операторы по приему платежей		
1.	Отсутствие Несоответствие требованиям. ПВК. ПВК	<p>1. Проверкой установлено, что в течение длительного периода, а именно с 1 февраля 2020 г. по 29 сентября 2021 г. оператором по приему платежей ООО "Альфа" осуществлялась деятельность без разработанных и утвержденных руководителем ПВК.</p> <p>2. Требования к ПВК установлены постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. N 667.</p> <p>Согласно п. 1(1) указанного постановления руководитель организации обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК требованиям законодательства Российской Федерации. ПВК должны быть приведены организацией в соответствие не позднее месяца после даты вступления в силу нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ, если иное не установлено такими нормативными правовыми актами.</p> <p>Проверкой установлено, что ПВК оператора по приему платежей в редакции от 25 февраля 2021 г. в течение длительного времени (до 20 января 2022 г.) не соответствовали требованиям указанного постановления - не содержали программу проверки осуществления внутреннего контроля, программу идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев, и программу изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании.</p> <p>Указанное свидетельствует о недостатках в организации системы внутреннего контроля в деятельности оператора по приему платежей.</p>

Приложение N 2

**НЕИНФОРМАТИВНОЕ ОПИСАНИЕ
СОМНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ (ДЕЛОК) ИЛИ ОТСУТСТВИЕ НЕОБХОДИМОЙ
ИНФОРМАЦИИ ПРИ ЗАПОЛНЕНИИ ФЭС, НАПРАВЛЯЕМЫХ КОНТРОЛИРУЕМЫМИ
СУБЪЕКТАМИ В РОСФИНМОНИТОРИНГ ПО КОДУ 6001 (СВЕДЕНИЯ
О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ)**

N п/п	Примеры	Рекомендации
1	Агентством недвижимости представлены ФЭС по коду 6001 только по одному признаку - 3508 "Расчеты по сделке предусматривают оплату наличными денежными средствами (в полном объеме или частично)", без указания оснований для квалификации операций по данному коду.	В случае, если операция (сделка) вызывает подозрения, что она осуществляется в целях ОД/ФТ, при заполнении ФЭС информацию, характеризующую подозрительную операцию, а также причины (обстоятельства), по которым она была квалифицирована в качестве подозрительной, рекомендуем представлять в поле "Дополнительная
2	Агентством недвижимости представлены	

	<p>ФЭС по коду 6001, большая часть которых по признаку - 3506 "Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стороной по которой выступает участник федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов, направленных на обеспечение жильем либо на улучшение жилищных условий", без указания причин (обстоятельств), по которым они были квалифицированы в качестве подозрительных операций.</p>	<p>информация", а также руководствоваться Описанием структур наименования, служебной и информационной частей ФЭС, описанием кодов признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), и требований к технологическим электронным документам, направление которых регламентировано Особенностями представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", утвержденными приказом Росфинмониторинга от 08 февраля 2022 г. N 18.</p>
3	<p>Лизинговой компанией представлены ФЭС по коду 6001 только по одному признаку - 3401 "Оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом", без информации, характеризующей операции в качестве подозрительных, и без заполнения поля "Дополнительная информация".</p>	