



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Главное управление Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва



Актуальные вопросы организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ломбардах

ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

г. Москва, декабрь 2017 г.



На основании статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

**Положение
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»

ПВК

**Положение
Банка России
от 12.12.2014
№ 444-П**

«Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Идентификация

**Указание
Банка России
от 15.12.2014
№ 3484-У**

«О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Сведения в
Росфинмониторинг

**Указание
Банка России
от 05.12.2014
№ 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»

Квалификационные
требования

**Указание
Банка России
от 05.12.2014
№ 3471-У**

«О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»

Обучение



Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ

Указание Банка России от 15.12.2014 № 3484-У

Постановление Правительства РФ от 06.08.2015 № 804

Информационное письмо Росфинмониторинга от 26.02.2015 № 42

Личный кабинет ломбарда на портале Росфинмониторинга

Позволяет своевременно получить информацию о Перечне/Решении и применить меры по замораживанию (блокированию) в установленный законодательством срок

При невозможности передать ФЭС через Личный кабинет (по независящим от НФО причинам) информация и сведения, предусмотренные Указанием Банка России от 15.12.2014 № 3484-У, могут быть представлены на магнитном, оптическом или цифровом носителе с сопроводительным письмом

* Перечень ЮЛ и ФЛ, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

** Решение о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих ЮЛ или ФЛ, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности

*** Формализованное электронное сообщение



Статья 6.1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ

Ломбард обязан располагать информацией о своих бенефициарных владельцах (БВ)

- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих БВ сведений, предусмотренных абз. 2 пп. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ (меры)
- регулярно не реже 1 раза в год обновлять информацию
- документально фиксировать полученную информацию
- хранить информацию о БВ и принятых мерах не менее 5 лет со дня получения такой информации



Постановление Правительства РФ от 31.07.2017 № 913

Ломбард представляет документально подтвержденную информацию о своих БВ либо о предпринятых мерах по запросу Росфинмониторинга / налоговых органов

Ответ на запрос

- ✓ представляется в течение 5 рабочих дней со дня получения запроса
- ✓ в случае обнаружения неполноты / неточностей / ошибок – корректировка не позднее 3 рабочих дней со дня обнаружения
- ✓ ответ в электронной форме подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью и представляется:
 - по телекоммуникационным каналам связи через оператора
 - на оптическом или цифровом носителе информации с сопроводительным письмом на бумажном носителе
- ✓ в случае получения уведомления об отказе в принятии сообщения – ломбард устраняет причины непринятия и направляет электронное сообщение повторно в течение 3 рабочих дней после получения такого уведомления



Отчетность по форме 0420001 «Об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций»

представляется:

**В соответствии с Указанием
Банка России от 13.01.2017
№ 4263-У**

в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью

на ежемесячной основе

с использованием информационных ресурсов, размещенных на сайте Банка России в сети «Интернет»



Непредставление отчетности является основанием для применения к ломбарду меры воздействия и / или меры административной ответственности



Информация об использовании личного кабинета на сайте Банка России и по вопросам представления отчетности размещена на официальном сайте Банка России (подраздел « Личные кабинеты и отчетность» раздела «финансовые рынки»)



Требования установлены пунктом 2.6 Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П

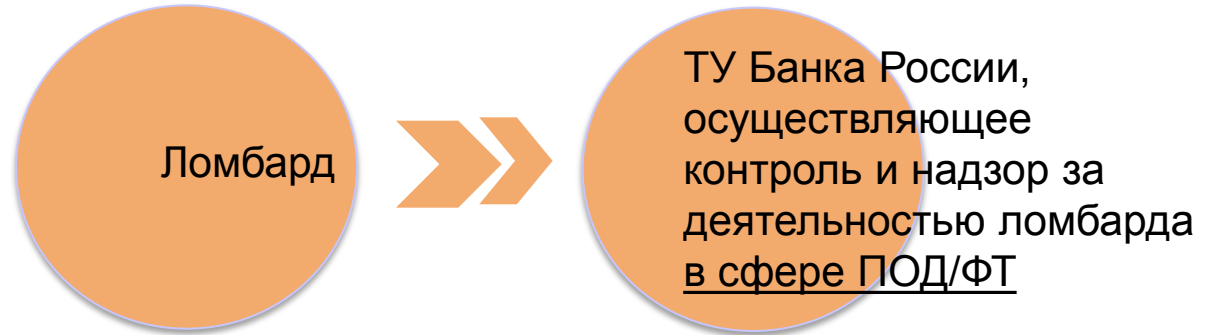
Направляется

В случаях:

- назначения ответственного сотрудника*
- назначения (освобождения) другого сотрудника ломбарда исполняющим обязанности ответственного сотрудника в период его нахождения в отпуске по беременности и родам / в отпуске по уходу за ребенком

В письменной форме

В течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения)



Содержит:

- в обязательном порядке:
 - фамилию
 - имя
 - отчество (если имеется)
 - должность
 - рабочий телефон
- при наличии:
 - адрес электронной почты

* Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ



Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ

Подпункт 6 пункта 1 статьи 7

Применение мер по замораживанию (блокированию)

за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 данного Федерального закона

незамедлительно, но не позднее 1 рабочего дня со дня размещения на официальном сайте

Росфинмониторинга:

- информации о включении организации или физического лица в Перечень
- Решения

Информирование о примененных мерах

в день применения мер

Подпункт 7 пункта 1 статьи 7

Проведение проверки наличия среди клиентов организаций / физических лиц, в отношении которых применены / должны применяться меры по замораживанию (блокированию) (Проверка)

не реже 1 раза в 3 месяца

Информирование о результатах Проверки

информация направляется независимо от результатов Проверки, в том числе в случае невыявления среди клиентов указанных лиц

не позднее 3 рабочих дней после дня окончания проведения такой проверки



Статистическая информация по ломбардам, входящим в группу контроля ГУ Банка России по ЦФО в сфере ПОД/ФТ по состоянию на 01.12.2017

| | | | |
|---|--|--|---|
| Общее количество Ломбардов | 1489 | | |
| Зоны риска, выявленные в деятельности Ломбардов в 2017 году | поступление от продажи не востребова нных вещей | переводы в пользу ИП и ФЛ, имеющие признаки схемы "веерного" обналичивания | расчеты в наличной форме с ЮЛ и ИП, включая расчеты по займам |
| Количество ломбардов по зонам риска | 11 | 3 | 1 |



ГУ Банка России по ЦФО г. Москва

115035, г. Москва, М-35, ул. Балчуг, 2



тел. (495) 950-21-90



факс (499) 230-34-12

Интернет-приемная Банка России

<http://www.cbr.ru/>

Подать жалобу

Задать вопрос

Написать
благодарность

Отправить
предложение