



ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 10 апреля 2015 г. № 342

МОСКВА

О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации

Правительство Российской Федерации **п о с т а н о в л я е т :**

Утвердить прилагаемые изменения, которые вносятся в акты
Правительства Российской Федерации.

Председатель Правительства
Российской Федерации



Д.Медведев

УТВЕРЖДЕНЫ
постановлением Правительства
Российской Федерации
от 10 апреля 2015 г. № 342

**ИЗМЕНЕНИЯ,
которые вносятся в акты Правительства Российской Федерации**

1. В постановлении Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. № 667 "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 28, ст. 3901; 2014, № 26, ст. 3575):

а) в наименовании слова "(за исключением кредитных организаций)" исключить;

б) в пункте 1 слова "(за исключением кредитных организаций, являющихся в том числе профессиональными участниками рынка ценных бумаг)" исключить;

в) в требованиях к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и индивидуальными предпринимателями, утвержденных указанным постановлением:

в наименовании слова "(за исключением кредитных организаций)" исключить;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящий документ определяет требования, предъявляемые при разработке организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (далее - организации), а также индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-

продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и индивидуальными предпринимателями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (далее - индивидуальные предприниматели), правил внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - правила внутреннего контроля).

Действие настоящего документа не распространяется на кредитные организации, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховые организации, указанные в абзаце четвертом части первой статьи 5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон), страховых брокеров, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды и ломбарды.";

в пункте 4:

подпункт "е" изложить в следующей редакции:

"е) программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом (далее - программа по приостановлению операций (сделок));";

в подпункте "ж" слова "сотрудников организации" заменить словом "кадров";

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Правила внутреннего контроля утверждаются руководителем организации, индивидуальным предпринимателем.";

в пункте 7:

подпункт "а" изложить в следующей редакции:

"а) в организации и у индивидуального предпринимателя в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона назначается специальное уполномоченное ими лицо";

подпункт "в" изложить в следующей редакции:

"в) программа содержит описание системы внутреннего контроля в организации и ее филиале (филиалах) (при их наличии) и у

индивидуального предпринимателя, а также порядок взаимодействия структурных подразделений организации (работников индивидуального предпринимателя) по вопросам реализации правил внутреннего контроля.";

абзац первый пункта 9 изложить в следующей редакции:

"9. В программе идентификации может быть дополнительно предусмотрено установление и фиксирование следующих данных, получаемых организацией и индивидуальным предпринимателем в соответствии с пунктом 5⁴ статьи 7 Федерального закона:";

пункт 12 после слов "получаемых организацией" дополнить словами "и индивидуальным предпринимателем";

подпункт "в" пункта 13 изложить в следующей редакции:

"в) в иных случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля.";

пункт 20 изложить в следующей редакции:

"20. Программа выявления операций предусматривает порядок информирования сотрудником организации, индивидуальным предпринимателем (работником индивидуального предпринимателя), выявившими операцией (сделку), подлежащую контролю, специального должностного лица (за исключением случаев самостоятельного исполнения индивидуальным предпринимателем функций специального должностного лица) для принятия последним решения о дальнейших действиях в отношении операции (сделки) в соответствии с Федеральным законом, настоящим документом и правилами внутреннего контроля.";

пункт 21 после слов "в распоряжении организации" дополнить словами ", индивидуального предпринимателя";

в пунктах 22 и 23 слово "организацией" исключить;

абзац первый пункта 24 изложить в следующей редакции:

"24. Программа выявления операций предусматривает принятие руководителем организации, индивидуальным предпринимателем либо уполномоченным ими лицом решения:";

в пункте 25 слово "организации" исключить;

в пункте 27:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"27. Программа документального фиксирования информации предусматривает составление сотрудником организации, индивидуальным предпринимателем (работником индивидуального предпринимателя), выявившими операцией (сделку), подлежащую контролю, внутреннего

сообщения - документа, содержащего следующие сведения о такой операции (сделке) (далее - внутреннее сообщение):";

подпункт "ж" изложить в следующей редакции:

"ж) запись (отметка) о решении руководителя организации, индивидуального предпринимателя либо уполномоченного ими лица, принятом в отношении внутреннего сообщения в соответствии с пунктом 24 настоящего документа, и его мотивированное обоснование;"

в подпункте "з" слово "организацией" исключить;

пункт 28 изложить в следующей редакции:

"28. Форма внутреннего сообщения, порядок, сроки и способ его передачи ответственному лицу определяются организацией и индивидуальным предпринимателем самостоятельно и отражаются в программе документального фиксирования информации.";

подпункт "г" пункта 29¹ изложить в следующей редакции:

"г) информирование Федеральной службы по финансовому мониторингу о принятых мерах.";

в пункте 30 слова "сотрудников организации" заменить словом "кадров";

пункт 31 изложить в следующей редакции:

"31. Программа проверки осуществления внутреннего контроля обеспечивает осуществление контроля за соблюдением организацией (сотрудниками организации) и индивидуальным предпринимателем (работниками индивидуального предпринимателя) законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов организации, индивидуального предпринимателя, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.";

подпункты "а" и "б" пункта 32 изложить в следующей редакции:

"а) проведение на регулярной основе, но не реже одного раза в полугодие, внутренних проверок выполнения в организации и у индивидуального предпринимателя правил внутреннего контроля, требований Федерального закона и иных нормативных правовых актов;

б) представление руководителю организации, индивидуальному предпринимателю по результатам проверок письменных отчетов, содержащих сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,

правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов организации, индивидуального предпринимателя, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;";

в пункте 33:

в подпункте "а" слово "организации" исключить;

подпункт "ж" изложить в следующей редакции:

"ж) документов, относящихся к деятельности клиента (в объеме, определяемом организацией, индивидуальным предпринимателем), в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению организации, индивидуального предпринимателя;";

пункт 35 изложить в следующей редакции:

"35. Правила внутреннего контроля предусматривают обеспечение конфиденциальности информации, полученной в результате применения правил внутреннего контроля, а также мер, принимаемых организацией и индивидуальным предпринимателем при реализации таких правил в соответствии с законодательством Российской Федерации."

2. В Положении 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, утвержденном постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 г. № 209 "Об утверждении Положения 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" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 12, ст. 1304):

а) в подпункте "г" пункта 3 слова "о наличии в результате проверки своих клиентов" заменить словами "о результатах проверки наличия среди своих клиентов";

б) пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации, указанные в абзаце четвертом

части первой статьи 5 Федерального закона, страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды и ломбарды представляют в Федеральную службу по финансовому мониторингу информацию, указанную в пункте 3 настоящего Положения, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу.";

в) абзац второй пункта 7 изложить в следующей редакции:

"Такая информация может также представляться в электронной форме посредством использования инфраструктуры, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 8 июня 2011 г. № 451 "Об инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме", либо иной государственной инфраструктурой при условии обеспечения надлежащего уровня защиты передаваемой информации, определяемого Федеральной службой по финансовому мониторингу.";

г) пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. Формат представления информации, структура передаваемого электронного сообщения, порядок формирования электронного сообщения и получения подтверждения о его принятии, форма кодирования и перечни (справочники) кодов, подлежащих использованию при представлении информации, а также телекоммуникационные каналы связи, используемые для передачи информации в электронной форме в соответствии с абзацем первым пункта 7 настоящего Положения, определяются Федеральной службой по финансовому мониторингу.";

д) пункт 10 изложить в следующей редакции:

"10. В целях проверки достоверности получаемой информации, выявления операций с денежными средствами и иным имуществом, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов,

полученных преступным путем, или финансированием терроризма, а также реализации Федеральной службой по финансовому мониторингу иных возложенных на нее функций организации и индивидуальные предприниматели в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона представляют в Федеральную службу по финансовому мониторингу по ее запросам имеющуюся у них информацию об операциях клиентов (включая подтверждающие эту информацию документы или заверенные в установленном порядке копии документов) и о бенефициарных владельцах клиентов.";

е) предложение второго пункта 14 изложить в следующей редакции: "Формат электронного запроса, а также телекоммуникационные каналы связи, используемые для его направления, определяются Федеральной службой по финансовому мониторингу, а для кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций, указанных в абзаце четвертом части первой статьи 5 Федерального закона, страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов и ломбардов - Федеральной службой по финансовому мониторингу по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.";

ж) абзац второй пункта 15 изложить в следующей редакции:

"Форма письменного запроса и порядок его оформления определяются Федеральной службой по финансовому мониторингу, а в отношении письменного запроса в кредитные организации, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, в страховые организации, указанные в абзаце четвертом части первой статьи 5 Федерального закона, страховым брокерам, в управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, в кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, в микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды и ломбарды - Федеральной службой по финансовому мониторингу по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.";

з) дополнить пунктом 15¹ следующего содержания:

"15¹. Перечень должностных лиц, имеющих право направлять запросы, указанные в пунктах 10 и 16 настоящего Положения, определяется Федеральной службой по финансовому мониторингу.";

и) абзац четвертый пункта 19 изложить в следующей редакции:

"Формат представления информации, а также способы ее представления и телекоммуникационные каналы связи определяются Федеральной службой по финансовому мониторингу, а для кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций, указанных в абзаце четвертом части первой статьи 5 Федерального закона, страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов и ломбардов - Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу."

3. В постановлении Правительства Российской Федерации от 29 мая 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, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 23, ст. 2982):

а) в наименовании слова "идентификации клиентов, выгодоприобретателей" заменить словами "идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев";

б) пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Требования к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, устанавливаются Федеральной службой по финансовому мониторингу.";

в) пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Настоящее постановление не распространяется на кредитные организации, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховые организации, указанные в абзаце четвертом части первой статьи 5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", страховых брокеров, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды и ломбарды."
