




ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)

ПРИКАЗ

22.04.2015

Москва


МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Регистрационный № <u>37436</u>
от <u>"28" мая 2015 г.</u>
№ <u>110</u>

Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

В целях реализации положений Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33 (ч. 1), ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31 (ч. 1), ст. 3446, 3452; 2007, № 16, ст. 1831, № 31, ст. 3993, 4011, № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776, № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553, № 30, ст. 4007, № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873, № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172, № 50 (ч. 4), ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329, № 26, ст. 3207, № 44, ст. 5641, № 52 (ч. 1), ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, 2315, 2335, № 23, ст. 2934, № 30 (ч. 1), ст. 4214, 4219; 2015, № 1 (ч.1), ст. 14, 37, 58), в соответствии с постановлениями 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; Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 14.04.2015) и от 16 февраля 2005 г. № 82 «Об утверждении Положения о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 8, ст. 659; 2014, № 28, ст. 4069) п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. Признать утратившими силу:

приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 5 октября 2009 г. № 245 «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 9 февраля 2010 г., регистрационный № 16330);

приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 октября 2010 г. № 266 «О внесении изменений в приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 5 октября 2009 г. № 245» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2010 г., регистрационный № 18959);

приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 23 апреля 2012 г. № 135 «О внесении изменений в Инструкцию о представлении

в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденную приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 5 октября 2009 года № 245» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 1 июня 2012 г., регистрационный № 24414);

приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 25 декабря 2012 г. № 426 «О внесении изменений в приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 5 октября 2009 г. № 245 «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 30 января 2013 г., регистрационный № 26754);

приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 26 апреля 2013 г. № 101 «О внесении изменений в Инструкцию о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденную приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 5 октября 2009 г. № 245» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 17 июня 2013 г., регистрационный № 28810);

приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 28 ноября 2013 г. № 342 «Об утверждении справочников кодов, подлежащих использованию организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами

и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, при предоставлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 17 января 2014 г., регистрационный № 31035).

3. Настоящий приказ вступает в силу с 10 июня 2015 г.

Директор



Ю.А. Чиханчин

Утверждена
приказом Федеральной службы
по финансовому мониторингу
от «22» 04. 2015 № 110

**Инструкция о представлении в Федеральную службу
по финансовому мониторингу информации, предусмотренной
Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии
легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,
и финансированию терроризма»**

Глава I. Общие положения

1.1. Положения настоящей Инструкции распространяются на лизинговые компании, организации федеральной почтовой связи, организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения, организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме, организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, операторов по приему платежей, коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов, операторов связи, имеющих право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторов связи, занимающих существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных и оказывают услуги связи на основании договоров с абонентами - физическими лицами (далее - организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным

имуществом, либо организации), индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (далее – индивидуальные предприниматели), а также адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг (далее – лица), указанных в статье 7.1 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33 (ч. 1), ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31 (ч. 1), ст. 3446, 3452; 2007, № 16, ст. 1831, № 31, ст. 3993, 4011, № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776, № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553, № 30, ст. 4007, № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873, № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172, № 50 (ч. 4), ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329, № 26, ст. 3207, № 44, ст. 5641, № 52 (ч. 1), ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, 2315, 2335, № 23, ст. 2934, № 30 (ч. 1), ст. 4214, 4219; 2015, № 1 (ч. 1), ст. 14, 37, 58) (далее – Федеральный закон).

1.2. Организации, индивидуальные предприниматели и лица представляют информацию в Федеральную службу по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторинг) в порядке, установленном Положением 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, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 г. № 209 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 12, ст. 1304; Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 14.04.2015),

и Положением о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 г. № 82 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 8, ст. 659; 2014, № 28, ст. 4069), в соответствии с положениями настоящей Инструкции.

1.3. Настоящая Инструкция не регламентирует вопросы, связанные с представлением организациями и индивидуальными предпринимателями информации по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

1.4. Организации и индивидуальные предприниматели представляют в Росфинмониторинг следующую информацию:

а) об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю (Глава V настоящей Инструкции);

б) об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (Глава V настоящей Инструкции);

в) о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом (Глава V настоящей Инструкции);

г) о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых межведомственным координационным органом принято решение, предусмотренное пунктом 1 статьи 7.4 Федерального закона (Глава VI настоящей Инструкции);

д) о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (Глава VII настоящей Инструкции);

е) о фактах препятствия со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями положений Федерального закона (Глава VIII настоящей Инструкции).

1.5. Организации федеральной почтовой связи в дополнение к информации, указанной в пункте 1.4 настоящей Инструкции, представляют информацию о почтовых переводах денежных средств, при осуществлении которых в поступившем почтовом сообщении отсутствует предусмотренная пунктом 7 статьи 7.2 Федерального закона информация о плательщике, в отношении которых у работников федеральной почтовой связи возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (Глава V настоящей Инструкции).

1.6. Лица представляют в Росфинмониторинг информацию, указанную в подпункте «б» пункта 1.4 настоящей Инструкции.

Глава II. Подготовка и представление информации в Росфинмониторинг

2.1. Информация, указанная в пунктах 1.4, 1.5 и 1.6 настоящей Инструкции, представляется в Росфинмониторинг в виде формализованных электронных сообщений (далее – ФЭС, сообщение), сформированных в соответствии со структурами, предусмотренными настоящей Инструкцией.

2.2 Подготовка ФЭС осуществляется организациями, индивидуальными

предпринимателями, лицами с помощью интерактивных форм, размещенных в Личном кабинете организации, индивидуального предпринимателя, лица на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – Личный кабинет) по адресу: www.fedsfm.ru.

2.3. Подготовка ФЭС также может осуществляться организациями, индивидуальными предпринимателями, лицами с помощью автоматизированного комплекса программных средств по вводу, обработке и передаче информации, предоставляемого Росфинмониторингом (далее – АРМ), а также с помощью иного программного обеспечения, разработанного с учётом структур, приведенных в приложениях к настоящей Инструкции, и форматов, утвержденных Росфинмониторингом (далее – иное программное обеспечение).

2.4. Росфинмониторинг обеспечивает размещение на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.fedsfm.ru) описания утвержденных форматов ФЭС, а также рекомендаций по его заполнению.

2.5. Информирование организаций, индивидуальных предпринимателей, лиц об обновлении АРМ производится при информационном взаимодействии данных организаций, индивидуальных предпринимателей, лиц с Росфинмониторингом.

2.6. ФЭС подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью организации, индивидуального предпринимателя, лица. Владельцем сертификата ключа проверки электронной подписи организации, индивидуального предпринимателя, лица является руководитель организации, индивидуальный предприниматель, лицо или специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля организации, индивидуального предпринимателя, лица.

2.7. Передача организациями, индивидуальными предпринимателями, лицами ФЭС в Росфинмониторинг осуществляется в зашифрованном виде или по зашифрованным каналам связи с применением средств криптографической защиты

информации, совместимых со средствами криптографической защиты информации, используемыми в Росфинмониторинге, через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет».

ФЭС может также передаваться 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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 24, ст. 3503, № 44, ст. 6274, № 49 (ч. 5), ст. 7284; 2012, № 39, ст. 5269, № 53 (ч. 2), ст. 7938; 2013, № 27, ст. 3612, № 41, ст. 5188, № 45, ст. 5827, № 52 (ч. 2), ст. 7218; 2014, № 30 (ч. 2), ст. 4318, № 48, ст. 6876, № 50, ст. 7113).

2.8. Представление ФЭС осуществляется организациями, индивидуальными предпринимателями, лицами с использованием Личного кабинета либо АРМ.

2.9. В случае невозможности представления ФЭС в Росфинмониторинг через Личный кабинет или АРМ, до устранения причин, препятствующих представлению ФЭС, организация, индивидуальный предприниматель, лицо формируют сообщения с помощью Личного кабинета, АРМ либо иного программного обеспечения, и представляет его в Росфинмониторинг на машинном носителе в виде электронного документа в формате xml-файла, подписанного в соответствии с пунктом 2.6 настоящей Инструкции, с сопроводительным письмом нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении с соблюдением мер, исключающих бесконтрольный доступ к документам во время доставки: сопроводительное письмо и машинный носитель помещаются в упаковку, исключающую возможность их повреждения

или извлечения информации из них без нарушения целостности упаковки.

Сопроводительное письмо должно содержать следующую информацию:

- наименование организации, фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя, лица;
- ИНН организации, индивидуального предпринимателя, лица;
- почтовый адрес организации, индивидуального предпринимателя, лица;
- номер сообщения;
- дата сообщения;
- вид сообщения;
- контактный телефон;
- фамилия, имя, отчество руководителя организации либо специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля организации, индивидуального предпринимателя, лица.

Глава III. Формирование и направление ФЭС в Росфинмониторинг

3.1. Организация, индивидуальный предприниматель, лицо при формировании ФЭС руководствуются рекомендациями, приведенными в описании структур соответствующих ФЭС, утверждаемых Росфинмониторингом.

3.2. Каждому ФЭС, представляемому в Росфинмониторинг, организацией, индивидуальным предпринимателем, лицом присваиваются специальный десятизначный номер сообщения и дата сообщения, которые являются уникальными идентификаторами и могут использоваться при ссылках на сообщения организации, индивидуального предпринимателя, лица, в случаях обнаружения ошибок и получения запросов на представление дополнительной информации.

Номер ФЭС формируется организацией, индивидуальным предпринимателем, лицом по каждому сообщению отдельно в порядке возрастания, в течение одного календарного года представления ФЭС, начиная с

номера «УХХХ00001», где:

«У» - вид ФЭС, присваивается при выборе соответствующего вида ФЭС для представления информации.

Для ФЭС 1-ФМ «У» = «01», для ФЭС 2-ФМ «У» = «02», для ФЭС 3-ФМ «У» = «03», для ФЭС 4-ФМ «У» = «04».

«ХХХ» - код филиала организации, который присваивается организацией, самостоятельно в случае представления ФЭС филиалом. В ином случае ставится значение «000».

3.3. При получении ФЭС Росфинмониторинг осуществляет процедуры проверки электронной подписи, включая идентификацию отправителя ФЭС, целостности сообщения, а также форматно-логического контроля.

3.4. Первичное ФЭС должно иметь значение реквизита «Вид сообщения» - «1 - добавление новой записи».

3.5. По результатам обработки полученного ФЭС Росфинмониторинг формирует и размещает в Личном кабинете, а также в используемом АРМ Журнал обработки ФЭС, приведенный в приложении № 1 к настоящей Инструкции, и корректно представленное ФЭС считается принятым (присваивается значение «принято»).

3.6. Представленное организацией, индивидуальным предпринимателем, лицом ФЭС и не принятое Росфинмониторингом считается отвергнутым (присваивается статус «отвергнуто»).

3.7. ФЭС не принимается Росфинмониторингом в случаях:

- некорректного заполнения ФЭС;
- если сообщение не подписано усиленной квалифицированной электронной подписью или электронная подпись недостоверна;
- представления информации в неполном объеме;
- представления организацией, индивидуальным предпринимателем, лицом сообщения на бумажном носителе;