

**Доклад об осуществлении Федеральной службой по
финансовому мониторингу государственного контроля
(надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и финансированию
терроризма за 2020 год**

Раздел 1.

Состояние нормативно-правового регулирования в
сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Федеральная служба по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторинг) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в этой сфере, по координации соответствующей деятельности федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, а также функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, и по выработке мер противодействия этим угрозам.

Основным нормативным правовым актом, устанавливающим обязательные требования к осуществлению деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее также – ПОД/ФТ), соблюдение которых подлежит проверке, является Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Федеральный закон № 115-ФЗ и иные нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ разработаны в соответствии с требованиями международных стандартов, в том числе рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

В соответствии со статьей 1 Федерального закона № 115-ФЗ его целью является защита прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма ПОД/ФТ.

Федеральный закон № 115-ФЗ регулирует отношения граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, иностранных структур без образования юридического лица, а также государственных органов, осуществляющих контроль на территории Российской Федерации за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Росфинмониторинг осуществляет государственный контроль только в отношении организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, не имеющих надзорных органов, исключительно в части соблюдения ими законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Объектами контроля со стороны Росфинмониторинга и его территориальных органов являются следующие организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – организации):

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

Полномочия по осуществлению Росфинмониторингом контроля за выполнением указанными юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ закреплены пунктом 9 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденным Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 808.

Порядок проведения контрольных мероприятий установлен Административным регламентом 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, утвержденным приказом Росфинмониторинга от 29 июля 2014 г. № 191 (далее – Административный регламент).

Нормативными правовыми актами, устанавливающими обязательные требования к осуществлению деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, соблюдение которых подлежит проверке в процессе осуществления Росфинмониторингом контроля в сфере ПОД/ФТ, помимо вышеназванных, являются:

– постановление 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, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;

– постановление 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»;

– постановление 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, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;

– постановление Правительства Российской Федерации от 27 января 2014 г. № 58 «Об утверждении Положения о постановке на учет

в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы»;

– постановление Правительства Российской Федерации от 6 августа 2015 г. № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции

с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей»;

– постановление Правительства Российской Федерации от 26 октября 2018 г. № 1277 «Об утверждении Правил формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения,

и использования связанной с таким перечнем информации»;

– приказ Росфинмониторинга от 3 июля 2010 г. № 203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

– приказ Росфинмониторинга от 22 ноября 2018 г. № 366 «Об утверждении требований 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»;

– приказ Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок»;

– приказ Росфинмониторинга от 22 апреля 2015 г. № 110 «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».

Положения, содержащие признаки коррупциогенности, либо требования к гражданам и организациям, создающие условия для проявления коррупции, отсутствуют.

На официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Росфинмониторинга) размещены тексты нормативных правовых актов, устанавливающих обязательные требования, и ссылки на тексты нормативных правовых актов, размещенные на «Официальном интернет-портале правовой информации» (www.pravo.gov.ru); приведены ссылки на структурные единицы нормативных правовых актов, содержащих обязательные требования, категории лиц, обязанных соблюдать установленные нормативными правовыми актами требования, и ссылки на статьи Кодекса Российской Федерации

об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ), предусматривающие установление административной ответственности за несоблюдение обязательных требований.

Нормами статьи 15.27 КоАП РФ предусмотрены меры ответственности организаций, должностных лиц и индивидуальных предпринимателей за неисполнение требований законодательства о ПОД/ФТ.

Кроме того, в личных кабинетах организаций на сайте Росфинмониторинга (далее – Личный кабинет) приведены ссылки на нормативные правовые акты, размещенные на сайте Росфинмониторинга, а также комментарии в виде информационных писем.

В Личных кабинетах для реализации организациями установленных требований дополнительно размещены: Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности; Решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества; Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

Раздел 2.

Организация государственного контроля (надзора)

Сведения об организационной структуре и системе управления Росфинмониторинга

Руководство деятельностью Росфинмониторинга осуществляет Президент Российской Федерации.

Росфинмониторинг осуществляет свою деятельность:

- непосредственно и (или) через свои территориальные органы;
- во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и организациями.

У Росфинмониторинга отсутствуют территориальные органы в субъектах Российской Федерации. Территориальные органы Росфинмониторинга – Межрегиональные управления Росфинмониторинга (далее – МРУ Росфинмониторинга) действуют на территории соответствующих федеральных округов:

- Центральный федеральный округ – МРУ Росфинмониторинга по ЦФО (г. Москва);

- Северо-Западный федеральный округ – МРУ Росфинмониторинга по СЗФО (г. Санкт-Петербург);

- Южный федеральный округ – МРУ Росфинмониторинга по ЮФО (г. Ростов-на-Дону), МРУ Росфинмониторинга по Республике Крым и городу федерального значения Севастополю (г. Севастополь);

- Северо-Кавказский федеральный округ – МРУ Росфинмониторинга по СКФО (г. Ессентуки);

- Приволжский федеральный округ – МРУ Росфинмониторинга по ПФО (г. Нижний Новгород);

- Уральский федеральный округ – МРУ Росфинмониторинга по УФО (г. Екатеринбург);

- Сибирский федеральный округ – МРУ Росфинмониторинга по СФО (г. Новосибирск);

– Дальневосточный федеральный округ – МРУ
Росфинмониторинга
по ДФО (г. Хабаровск).

Полномочия по контролю реализуются и силами центрального аппарата Росфинмониторинга (Управление организации надзорной деятельности)
в части методического обеспечения контрольной деятельности и проведения профилактических мероприятий.

Перечень и описание видов государственного контроля (надзора)

В рамках установленных полномочий Росфинмониторинг осуществляет единственный вид государственного контроля – контроль за выполнением юридическими и физическими лицами законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ. Контроль осуществляется посредством организации и проведения проверок юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, организации и проведения мероприятий по профилактике нарушений обязательных требований, и принятия необходимых мер по устранению последствий выявленных нарушений.

Следует отметить, что осуществление государственного контроля за исполнением законодательства о ПОД/ФТ является только одной из многочисленных функций Росфинмониторинга, и осуществляется исключительно в отношении субъектов Федерального закона № 115-ФЗ, не имеющих надзорных органов.

Наименование и реквизиты нормативных правовых актов, регламентирующих порядок организации и осуществления государственного контроля в сфере ПОД/ФТ

Порядок организации и осуществления Росфинмониторингом государственного контроля в сфере ПОД/ФТ регламентирован следующими нормативными правовыми актами:

- Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;
- Федеральным законом № 115-ФЗ;
- Федеральным законом от 2 мая 2006 г. № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации»;

- Федеральным законом от 26 декабря 2008 г. № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля и муниципального контроля» (далее – Федеральный закон № 294-ФЗ; в соответствии с п. 3.1 ст. 1 положения указанного закона, устанавливающие порядок организации и проведения проверок, не применяются при осуществлении государственного контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ);
- Федеральным законом от 23 июня 2016 г. № 182-ФЗ «Об основах системы профилактики правонарушений в Российской Федерации»;
- Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (вместе с Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу);
- Указом Президента Российской Федерации от 12 августа 2002 г. № 885 «Об утверждении общих принципов служебного поведения государственных служащих»;
- постановлением Правительства Российской Федерации от 10 февраля 2017 г. № 166 «Об утверждении правил составления и направления предостережения о недопустимости нарушения обязательных требований, подачи юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем возражений на такое предостережение и их рассмотрения, уведомления об исполнении такого предостережения»;
- постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2016 г. № 1564 «О проведении субъектами профилактики правонарушений мониторинга в сфере профилактики правонарушений в Российской Федерации»;
- приказом Росфинмониторинга от 24 июня 2009 г. № 141 «О должностных лицах Федеральной службы по финансовому мониторингу, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях»;
- приказом Росфинмониторинга 29 июля 2014 г. № 191 «Об утверждении Административного регламента 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»;

– приказом Росфинмониторинга от 19 декабря 2019 г. № 360 «Об утверждении программы проведения Федеральной службой по финансовому мониторингу профилактических мероприятий, направленных на предупреждение нарушений обязательных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на 2020 год»;

– приказом Росфинмониторинга от 19 августа 2016 г. № 274 «Об утверждении положений о межрегиональных управлениях Федеральной службы по финансовому мониторингу» (до 1 декабря 2020 г.);

– приказом Росфинмониторинга от 1 декабря 2020 г. № 300 «Об утверждении положений о межрегиональных управлениях Федеральной службы по финансовому мониторингу»;

– приказом Росфинмониторинга от 19 августа 2016 г. № 271 «О переименовании Межрегионального управления Федеральной службы по финансовому мониторингу по Крымскому федеральному округу и признании утратившими силу отдельных положений приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 31 марта 2014 г. № 65 «О Межрегиональном управлении Федеральной службы по финансовому мониторингу по Крымскому федеральному округу».

Деятельность Росфинмониторинга по осуществлению государственного контроля была направлена на предупреждение, выявление и пресечение нарушений юридическими лицами, их руководителями и иными должностными лицами, индивидуальными предпринимателями обязательных требований посредством проведения проверок (I квартал 2020 года)

и мероприятий по профилактике нарушений обязательных требований, в том числе через дистанционное взаимодействие с использованием Личного кабинета.

Территориальные органы Росфинмониторинга проводят проверки на основании ежеквартальных планов проверок, сформированных на основе риск-ориентированного подхода, который осуществляется с учетом результатов Национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов, Национальной оценки рисков финансирования терроризма (НОР), секторальных оценок рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма (СОР), и оперативной

оценки рисков каждого субъекта, осуществляемой посредством автоматизированной системы дистанционного мониторинга (далее – АСДМ).

Информация о взаимодействии Росфинмониторинга при осуществлении государственного контроля в сфере ПОД/ФТ с другими органами государственного контроля (надзора), порядке и формах такого взаимодействия

Росфинмониторинг осуществляет координацию соответствующей деятельности в сфере ПОД/ФТ федеральных органов исполнительной власти и взаимодействие с Банком России, а также рядом саморегулируемых организаций (СРО), реализующих контрольные функции в сфере ПОД/ФТ.

Посредством Личного кабинета надзорного органа осуществляется оперативное информирование о рисках в секторах и в деятельности конкретных организаций, составление профиля организаций с точки зрения ПОД/ФТ (по состоянию на 31.12.2020 к Личному кабинету подключены 1500 сотрудников надзорных органов).

При осуществлении функции контроля за выполнением физическими и юридическими лицами требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ и привлечении к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства, осуществляет регулярное взаимодействие с ФНС России и ее территориальными органами.

В частности, через систему электронного взаимодействия «запрос-ответ» (СМЭВ) Росфинмониторинг получает необходимую информацию о субъектах Федерального закона № 115, содержащуюся в едином государственном реестре юридических лиц или едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей.

Если в результате осуществления контрольных мероприятий выявлено, что организация отсутствует по месту нахождения, заявленному при государственной регистрации, то Росфинмониторинг в обязательном порядке информирует об этом налоговые органы (в течение года информация направлена в отношении 225 организаций).

Кроме того, осуществлялось информирование налоговых органов о выявленных при проведении проверок фактах неиспользования операторами по приему платежей специальных банковских счетов (в соответствии с п. 4 ст. 7 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по

приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» контроль по использованию платежными агентами и поставщиками специальных банковских счетов для осуществления расчетов при приеме платежей осуществляют налоговые органы).

В рамках заключенных с Банком России и органами государственного контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ соглашений о сотрудничестве и организации информационного взаимодействия Росфинмониторингом в 2020 году осуществлялось информирование об имеющихся рисках незаконопослушности поднадзорных им организаций, обязанных принимать меры по исполнению требований законодательства о ПОД/ФТ.

Кроме того, Росфинмониторингом осуществляется взаимодействие с органами прокуратуры: рассмотрение материалов дел об административных правонарушениях, возбужденных органами прокуратуры по результатам проверок лизинговых и факторинговых компаний, риэлторов, операторов по приему платежей, и вынесение постановлений о назначении административных наказаний.

Сведения о выполнении отдельных функций по осуществлению государственного контроля (надзора) подведомственными органам государственной власти и органам местного самоуправления организациями с указанием их наименований, организационно-правовой формы, нормативных правовых актов, на основании которых указанные организации выполняют такие функции

Государственный контроль в сфере ПОД/ФТ осуществляют Росфинмониторинг и его территориальные органы, подведомственные организации отсутствуют.

Сведения о проведенной работе по аккредитации юридических лиц и граждан в качестве экспертных организаций и экспертов, привлекаемых к выполнению мероприятий по контролю при проведении проверок

Аккредитованные эксперты и экспертные организации при проведении Росфинмониторингом контрольных мероприятий не привлекались.

Раздел 3.

Финансовое и кадровое обеспечение государственного контроля (надзора)

Сведения, характеризующие финансовое обеспечение исполнения функций по осуществлению государственного контроля в сфере ПОД/ФТ

В соответствии с Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденным Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 808, финансовое обеспечение расходных обязательств, связанных с исполнением Росфинмониторингом полномочий в установленной сфере деятельности, осуществляется за счет бюджетных ассигнований, предусмотренных в федеральном бюджете на соответствующий год.

В 2020 году (как и в предыдущие годы) проверки проводились сотрудниками территориальных органов Росфинмониторинга.

Центральный аппарат осуществляет оценку рисков поднадзорных субъектов с использованием инструментов дистанционного мониторинга, разрабатывает комплекс мер по их минимизации и обеспечивает методическое сопровождение контрольной деятельности, разрабатывает правовые, организационные и профилактические меры, проводит профилактические мероприятия, а также осуществляет взаимодействие с надзорными органами и СРО.

Кроме того, центральный аппарат (Управление организации надзорной деятельности) администрирует и развивает информационно-технический инструментарий надзорной деятельности: Комплекс средств автоматизации надзорной деятельности (КСАНД), Личные кабинеты организаций и надзорного органа на сайте Росфинмониторинга, автоматизированную систему дистанционного мониторинга (далее – АСДМ).

При расчете показателя, характеризующего финансовое обеспечение функции по осуществлению государственного контроля в сфере ПОД/ФТ, учитывались фонд оплаты труда сотрудников надзорных подразделений территориальных органов Росфинмониторинга, непосредственно осуществляющих проверки, материально-техническое обеспечение, расходы на командировки, выделенные на осуществление контрольных мероприятий и т.д.

Объем финансовых средств, фактически израсходованных за 2020 год, составил 50 817 тыс. рублей, что на 13% меньше, чем в 2019 году.

Снижение расходов обусловлено приостановлением проверок во II-IV кварталах 2020 года в связи с введенным мораторием (поручение Правительства Российской Федерации от 18 марта 2020 г. № ММ-ПЗ6-1945 (далее – Поручение № ММ-ПЗ6-1945) и постановление Правительства Российской Федерации от 3 апреля 2020 г. № 438 «Об особенностях осуществления в 2020 году государственного контроля (надзора), муниципального контроля и о внесении изменения в пункт 7 правил подготовки органами государственного контроля (надзора) и органами муниципального контроля ежегодных планов проведения плановых проверок юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее – Постановление № 438).

В 2020 году Росфинмониторинг переориентировал работу на усиление дистанционного мониторинга подконтрольных секторов и проведение профилактических мероприятий.

Данные о штатной численности работников, выполняющих функции по контролю, и об укомплектованности штатной численности

Количество штатных единиц, уполномоченных на проведение государственного контроля (предусмотренных в МРУ Росфинмониторинга), составляло 54 единицы, из них фактически занятых – 49 (расчет за год произведен в соответствии с Указаниями по заполнению формы федерального статистического наблюдения № 1-контроль, утвержденными приказом Росстата от 21 декабря 2011 г. № 503 «Об утверждении статистического инструментария для организации Минэкономразвития России федерального статистического наблюдения за осуществлением государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» (далее – Указания к приказу № 503).

В соответствии с Указаниями к приказу № 503 учитывалось среднее арифметическое значение количества штатных единиц на начало отчетного периода и на конец отчетного периода.

I п/г 2020 (по состоянию на 01.07.2020)		II п/г 2020 (по состоянию на 31.12.2020)	
штат	факт	штат	факт
54	48	54	49

Сведения о квалификации работников, о мероприятиях по повышению их квалификации

Высшее образование имеют 100 % сотрудников, из них:

- 57% (28 человек) имеют квалификацию «юрист»;
- 39% (19 человек) – квалификацию «экономист»;
- 4% (2 человека) – квалификацию «менеджер».

Два высших образования имеют 33% (16 человек).

Ученую степень «кандидат экономических наук» имеет 1 человек (2%).

Обучение по программам повышения квалификации в 1 полугодии 2020 года не проводилось. Во 2 полугодии 2020 г. обучение прошли 18 работников (37%) по следующим программам:

- «Повышение эффективности осуществления федеральными органами исполнительной власти возложенных на них функций контроля (надзора) в соответствующих сферах деятельности»;
- «Государственная национальная политика и практика регулирования этнических и межконфессиональных отношений на региональном уровне»;
- «Основы государственной гражданской службы (для впервые поступивших на государственную гражданскую службу)»;
- «Вопросы профилактики и противодействия коррупции на государственной гражданской службе»;
- «Управление государственными и муниципальными закупками»;
- «Контрактная система в сфере закупок товаров, работ, услуг для государственных и муниципальных нужд»;
- «Развитие института оценки регулирующего воздействия в сфере государственного управления»;
- «Реализация в государственных органах принципа открытости и организация работы с открытыми данными».

Данные о средней нагрузке на 1 работника по фактически выполненному в отчетный период объему функций по контролю

Сотрудники Росфинмониторинга в рамках реализации функции по государственному контролю в сфере ПОД/ФТ осуществляют деятельность, направленную на предупреждение, выявление и пресечение нарушений юридическими лицами, их руководителями и иными должностными лицами, индивидуальными предпринимателями требований, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, и принятыми в

соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации, посредством организации и проведения мероприятий по профилактике нарушений обязательных требований, организации и проведения проверок юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации мер по устранению последствий выявленных нарушений.

Анализ нагрузки в части проведения проверок показал, что в 2020 году в среднем на одного сотрудника приходилось: 1-2 проверки; по фактам выявленных нарушений в среднем осуществлена подготовка 2 протоколов и подготовлено 3 материала для вынесения административных наказаний (постановлений о назначении административных наказаний) по проверкам, проведенным в 2019 году и в первом квартале 2020 года.

Всего за 2020 год по результатам проверок возбуждено 107 дел об административных правонарушениях, наложено и вступило в законную силу 134 постановления о назначении административных наказаний (в том числе по проверкам 2019 года).

Сотрудники надзорного блока кроме проведения проверок осуществляли следующую деятельность:

- дистанционный риск-мониторинг с использованием возможностей Личного кабинета, а также информирование надзорных органов всех секторов системы ПОД/ФТ о рисках несоблюдения обязательных требований поднадзорными субъектами для принятия мер реагирования;

- проведение профилактических мероприятий;

- ведение в установленном порядке учета организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы (постановка и снятие с учета);

- мониторинг операций в целях выявления объектов контроля с повышенным риском несоблюдения требований законодательства;

- рассмотрение материалов проверок, дел об административных правонарушениях, поступивших из органов прокуратуры, и привлечение к административной ответственности по указанным материалам (в 2020 году поступило на рассмотрение 307 материалов проверок, по итогам их рассмотрения вынесено 259 постановления о назначении административных наказаний (с учетом рассмотрения материалов, поступивших в 2019 году) и

104 представления об устранении причин и условий, способствовавших совершению административного правонарушения);

- контроль за полнотой и своевременностью уплаты административных штрафов, ведение учета, взыскание и принятие решений о возврате (зачете) излишне уплаченных (взысканных) платежей, являющихся доходами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

- взаимодействие с территориальными органами ФССП России в части обеспечения взыскания просроченной задолженности;

- взаимодействие с органами власти субъектов Российской Федерации и иные функции, предусмотренные должностными регламентами.

В 2020 году осуществлялось информирование Банка России, Федерального казенного учреждения «Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации», Федеральной нотариальной палаты и иных надзорных органов о нарушениях организациями законодательства о ПОД/ФТ.

Указанная информация была использована ими для принятия мер надзорного реагирования.

Например, информация о нотариусах и их клиентах, участвующих в схемах с использованием исполнительных надписей, доводилась до нотариальных палат, правоохранительных и налоговых органов. Росфинмониторингом совместно с Федеральной нотариальной палатой и при участии Минюста России были выпущены и размещены в личных кабинетах нотариусов рекомендации по выявлению высокорисковых исполнительных надписей.

Кроме того, сотрудники надзорных подразделений МРУ Росфинмониторинга выступали представителями в арбитражных судах, судах общей юрисдикции по вопросам обжалования постановлений о назначении административных наказаний; готовили отзывы и/или участвовали в судебных заседаниях в качестве третьих лиц, не заявляющих самостоятельных требований, по применению банками заградительных мер (отказы в обслуживании, в проведении операций клиентов) и снятии денежных средств со счетов юридических лиц по судебным решениям (подготовлено более 5 000 отзывов или в среднем 107 отзывов на одного сотрудника).

Численность экспертов и представителей экспертных организаций, привлекаемых к проведению мероприятий по контролю

Эксперты и представители экспертных организаций для проведения мероприятий по контролю не привлекались.

Раздел 4.

Проведение государственного контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ

Сведения, характеризующие выполненную в отчетный период работу по осуществлению государственного контроля (надзора) и муниципального контроля по соответствующим сферам деятельности, в том числе в динамике (по полугодиям)

В 2020 году в связи с невозможностью проведения проверок и действием ограничительных мер, связанных с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), Росфинмониторинг переориентировал работу на усиление мониторинга подконтрольных секторов и проведение профилактических мероприятий, направленных на предупреждение и недопущение нарушений обязательных требований, что стало основным направлением контрольно-надзорной деятельности Росфинмониторинга в отчетном году.

Подконтрольные субъекты были проинформированы через Личные кабинеты о порядке осуществления государственного контроля в сфере ПОД/ФТ в 2020 году.

В отчетном периоде Росфинмониторингом в целях осуществления контроля за выполнением физическими и юридическими лицами требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ было проведено 55 плановых проверок. Все проверки проведены в I квартале 2020 года. Внеплановые проверки не проводились.

Всего 66% от общего количества проведенных за год проверок составили выездные, 34% – камеральные (36 и 19 соответственно).

В деятельности 54 (98%) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ходе проведения проверок выявлены нарушения законодательства о ПОД/ФТ и возбуждены дела об административных правонарушениях, а в 96% проверок наложены административные наказания.

Всего в 2020 году по результатам поверочной деятельности вступило в законную силу 224 административных наказания (учитывались административные наказания, примененные в 2019 году и вступившие в 2020 году в законную силу), в том числе, 134 постановления о назначении административных наказаний вынесено и вступило в законную силу в отчетном периоде.

Сведения о результатах работы экспертов и экспертных организаций, привлекаемых к проведению мероприятий по контролю, а также о размерах финансирования их участия в контрольной деятельности

Как уже отмечалось в Разделе 3, эксперты и представители экспертных организаций для проведения мероприятий по контролю не привлекались.

Сведения о применении риск-ориентированного подхода при организации и осуществлении государственного контроля (надзора)

Система государственного контроля в сфере ПОД/ФТ направлена, в первую очередь, на профилактику и предупреждение нарушений, на изменение поведенческой модели организаций, их должностных лиц, повышение правосознания и правовой культуры руководителей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также выявление причин, факторов и условий, способствующих нарушению обязательных требований в сфере ПОД/ФТ, а также определение способов устранения или снижения рисков их возникновения в будущем.

Система планирования проведения проверок организаций выстроена на основе риск-ориентированного подхода – метода организации и осуществления контроля в сфере ПОД/ФТ, при котором выбор формы и периодичности проведения мероприятий по контролю определяется отнесением деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей к определенному уровню риска (высокий, значительный, умеренный и низкий) с учетом НОР и СОР.

Ранжирование поднадзорных организаций по уровням риска осуществляется на основе данных, полученных с использованием АСДМ, которая позволяет комплексно оценивать каждый поднадзорный субъект в режиме онлайн на основе специально разработанных критериев и показателей.

Проверки проводились, как указывалось выше, только в I квартале 2020 года и исключительно в отношении организаций, имеющих высокие риски неисполнения законодательства о ПОД/ФТ, в том числе не устранивших нарушения после проведенных в отношении них профилактических мероприятий.

Сведения о проведении мероприятий по профилактике нарушений обязательных требований, включая выдачу предостережений о недопустимости нарушения обязательных требований

В 2020 году при осуществлении государственного контроля в сфере ПОД/ФТ проведение профилактических мероприятий, направленных на снижение риска причинения вреда (ущерба), являлось приоритетным по отношению к проведению контрольных мероприятий.

В рамках деятельности, направленной на предупреждение нарушений юридическими лицами, их руководителями и иными должностными лицами, индивидуальными предпринимателями обязательных требований, в 2020 году регулярно проводились мероприятия по профилактике в виде консультаций, семинаров, инструктажей, тематических конференций, информационных писем, в режиме «горячих линий», направлялись письма подконтрольным субъектам о недопустимости нарушений требований законодательства

о ПОД/ФТ и ответственности за нарушения, если возможность такого нарушения была выявлена при рассмотрении поступающей в Росфинмониторинг информации.

Приказом Росфинмониторинга от 19.12.2019 № 360 была утверждена Программа проведения Федеральной службой по финансовому мониторингу профилактических мероприятий, направленных на предупреждение нарушений обязательных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на 2020 год (далее – Программа).

Проведение профилактических мероприятий было направлено на решение следующих задач:

- а) выявление причин, факторов и условий, способствующих нарушению обязательных требований;
- б) формирование единого понимания обязательных требований у всех подконтрольных субъектов;

в) повышение уровня правовой грамотности и правовой культуры руководителей и должностных лиц подконтрольных субъектов, в том числе путем обеспечения доступности информации об обязательных требованиях и необходимых мерах по их исполнению;

г) выявление наиболее часто встречающихся (типовых) случаев нарушений обязательных требований, подготовка предложений по их профилактике;

д) установление зависимости видов, форм, интенсивности профилактических мероприятий от особенностей конкретных подконтрольных субъектов и признаков нарушений ими обязательных требований.

Проведение Росфинмониторингом профилактических мероприятий в 2020 году в условиях действия ограничительных мер, связанных с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), предусматривало максимальное использование средств дистанционного взаимодействия

и реализовывалось по следующим основным направлениям:

а) адресное дистанционное взаимодействие (доведение до субъектов информации о конкретных недостатках и замечаниях, связанных с организацией внутреннего контроля, и способах их устранения, типологий и информационных сообщений о новых рисках через Личный кабинет и посредством почтовой рассылки (в случае отсутствия Личного кабинета);

б) взаимодействие в рамках консультативных и совещательных форматов представителей крупнейших финансовых институтов (Совет комплаенс, Консультативный совет при Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Международный Совет комплаенс) с использованием возможностей видеоконференцсвязи;

в) взаимодействие в рамках круглых столов, семинаров и иных видов обучающих программ с использованием дистанционных форматов, включая анализ и оценку освоения поднадзорными организациями дистанционных учебных курсов, размещенных в Личных кабинетах, на сайте Росфинмониторинга и автономной некоммерческой организации «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга», по вопросам соблюдения обязательных требований, в том числе с учетом

изменения характера и условий работы, связанных с эпидемиологической обстановкой;

г) опосредованное взаимодействие с организациями, имеющими другие надзорные органы, через Личные кабинеты надзорных органов, которые позволяют информировать о признаках нарушения обязательных требований и рисках отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОД и ФТ).

В 2020 году в рамках исполнения Программы в условиях приостановления или ограничения деятельности организаций было проведено более 8 тыс. профилактических мероприятий, которыми охвачено более 6 тыс. субъектов Федерального закона № 115-ФЗ.

Основной упор в проведении профилактических мероприятий в дистанционном режиме был сделан на организации и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, имеющих значительные риски неисполнения обязательных требований. Профилактические мероприятия проводились также в целях повышения уровня вовлеченности участников сектора в систему ПОД/ФТ.

В рамках разработанного Плана мероприятий по повышению уровня участия организаций (индивидуальных предпринимателей), оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, в системе ПОД/ФТ, утвержденного директором Росфинмониторинга, на площадках региональных советов комплаенс были организованы тематические группы из представителей крупнейших риэлтерских компаний, реализован во взаимодействии с профессиональными объединениями комплекс мероприятий по повышению уровня вовлечения риэлторов в антиотмывочную систему, в частности, проведены встречи в формате ВКС с региональными ассоциациями риэлторов и крупнейшими представителями сферы оказания посреднических услуг при сделках с недвижимостью (риэлторы, нотариусы, юристы), на которых даны разъяснения по вопросам выявления бенефициарных владельцев, публичных должностных лиц и их близких родственников, приведены типологии, схемы ОД/ФТ, проявляющиеся в сфере оборота недвижимости. Также в целях актуализации секторальной оценки рисков была разработана анкета для опроса субъектов сектора. Указанная работа продолжается в текущем году.

В целом профилактические мероприятия позволили сохранить в 2020 году уровень законопослушности предыдущего года без проведения

выездных проверок, предусматривающих непосредственный контакт с поднадзорными субъектами.

В 2020 году была продолжена работа с использованием электронных сервисов для поднадзорных субъектов – адресное взаимодействие с подконтрольными субъектами через Личный кабинет в целях профилактики нарушений:

а) доведены конкретные замечания о возможных нарушениях законодательства о ПОД/ФТ и предоставлена возможность их устранения в онлайн режиме;

б) в целях выявления организациями подозрительных операций в Личных кабинетах размещено 19 типологий ОД и признаки сомнительных операций.

В 2020 году акцент в указанном процессе был сделан на получение «обратной связи» от субъектов первичного финансового мониторинга по доводимым до них типологиям. Результатом стало получение Росфинмониторингом более 8 тыс. сообщений о подозрительных операциях, направленных подотчетными субъектами в Росфинмониторинг с фокусом на указанные типологии, на общую сумму более 2 млрд. рублей.

Следует отметить, что взаимодействие с частным сектором является одной из приоритетных задач по линии надзора в сфере ПОД/ФТ и в соответствии с рекомендациями ФАТФ.

В целях повышения качества информирования о подозрительных операциях подконтрольными субъектами других надзорных органов в Личных кабинетах и на сайте Росфинмониторинга размещены информационные сообщения/письма, актуализирован размещенный на сайте Росфинмониторинга перечень нормативных правовых актов и их отдельных положений, содержащих обязательные требования, соблюдение которых оценивается при осуществлении государственного контроля в сфере ПОД/ФТ.

В связи с внесением изменений в законодательство о ПОД/ФТ на сайте Росфинмониторинга в разделе «Организациям» обновлены тексты нормативных правовых актов, регулирующих вопросы законодательства о ПОД/ФТ (интерактивные ссылки), указан порядок судебного и административного обжалования решений, действий (бездействия) Росфинмониторинга, его территориальных органов и их должностных лиц.

В 2020 году продолжено взаимодействие через Совет комплаенс во всех регионах Российской Федерации, и Международный Совет комплаенс,

созданный в рамках Евразийской группы, в целях выработки подходов и методики снижения рисков незаконопослушности и вовлеченности в теневые схемы организаций, обязанных принимать меры в сфере ПОД/ФТ.

В качестве одного из основных инструментов взаимодействия Росфинмониторинга с частным сектором на региональном уровне выступают Региональные советы комплаенс (далее – РСК), созданные при Межрегиональных управлениях Росфинмониторинга.

Работа РКС позволяет постоянно вовлекать новых субъектов в антиотмывочную систему, формировать эффективную «обратную связь» с частным сектором по вопросам обмена информацией о рисках, вырабатывать предложения по критериям о подозрительных операциях, достигать единообразного понимания рисков ОД и ФТ и обеспечивать обмен передовым опытом и лучшими практиками по организации и осуществлению внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ. В 2020 году проведено в общей сложности 15 заседаний РКС, преимущественно в дистанционном формате, по результатам которых выявлены и размещены в Личных кабинетах 8 типологий.

Главным итогом указанной работы является оперативный обмен информацией о новых рисках ОД и ФТ, которые связаны с незаконными финансовыми операциями по программам государственной поддержки бизнеса и социальной поддержки населения, онлайн-преступности, использованием мошеннических схем при производстве и обороте продукции медицинского назначения, а также товаров и услуг в противоэпидемических целях и др.

В рамках профилактической работы в течение 2020 года направлено 17 предостережений о недопустимости нарушения обязательных требований и внесено 105 представления об устранении причин и условий, способствовавших совершению административного правонарушения.

Кроме того, актуализована информация о типовых нарушениях обязательных требований, выявляемых при проведении проверок, и размещено обобщение правоприменительной практики на сайте Росфинмониторинга.

Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ) организует взаимодействие с региональными партнерами в целях повышения уровня соблюдения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ организациями - субъектами финансового мониторинга.

В 2020 году на базе организаций – партнеров проведено более 2000 обучающих мероприятий на базе организаций – партнеров.

Обучение в форме целевого инструктажа и повышение уровня знаний прошло более 12 900 и 17 000 специалистов организаций, соответственно.

В рамках Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ реализуется свыше 60 образовательных программ, по которым в настоящее время проходит обучение более 4 000 студентов в 20 российских вузах.

Сведения о проведении мероприятий по контролю, при проведении которых не требуется взаимодействие органа государственного контроля (надзора), муниципального контроля, с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями

Контроль за исполнением субъектами требований законодательства о ПОД/ФТ непосредственно без взаимодействия с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями осуществляется в форме мониторинга их деятельности с использованием автоматизированной системы, позволяющей ранжировать поднадзорные организации по уровням риска для проведения профилактических (разъяснительных) мероприятий или проведения проверок, и Личного кабинета, который позволяет организациям без проведения проверок получать информацию о своем риск-статусе и мерах, которые необходимо принять для снижения рисков.

Об эффективности использования Личного кабинета как механизма контроля, который не требует непосредственного взаимодействия с Росфинмониторингом, свидетельствует положительная динамика законопослушности.

Сведения о количестве проведенных в отчетном периоде проверок в отношении субъектов малого предпринимательства

На I квартал 2020 года изначально было запланировано проведение 81 проверки, из них 67 – в отношении субъектов малого предпринимательства (83%), в связи с тем, что практически все поднадзорные Росфинмониторингу организации являются субъектами малого и среднего предпринимательства (далее – МСП).

Из запланированных было проведено 52 проверки и завершено 3 проверки, начатые в 2019 году. Из 55 завершённых проверок 87% составили проверки в отношении субъектов МСП.

Раздел 5.
Действия Росфинмониторинга по пресечению нарушений
обязательных требований и (или) устранению последствий таких
нарушений

Сведения о принятых мерах реагирования по фактам выявленных
нарушений, в том числе в динамике (по полугодиям)

Фактором, создающим в 2020 году предпосылки к возникновению нарушений обязательных требований, является снижение внимания к надлежащей проверке клиентов и работе с Личным кабинетом.

В связи с введенным мораторием на проведение проверок (Поручение № ММ-ПЗ6-1945 и Постановление № 438) территориальными органами Росфинмониторинга проверки проводились только в I квартале 2020 года.

В 98% проведенных проверок выявлены нарушения обязательных требований законодательства о ПОД/ФТ.

По итогам рассмотрения дел об административных правонарушениях, возбужденных в том числе по результатам проверок, проведенных в 2019 году, наложено 134 административных наказания:

- 42 постановления о назначении административных наказаний в виде штрафа (I-е полугодие 2020 г. – 32; II-е полугодие 2020 г. – 10);
- 92 предупреждения (I-е полугодие 2020 г. – 81; II -е полугодие 2020 г. – 11).

В соответствии со статьей 15.27 КоАП РФ привлечены к административной ответственности в виде штрафа 21 должностное лицо, 1 индивидуальный предприниматель и 20 юридических лиц, из них за I-е полугодие 2020 г. – 16 должностных лиц, 1 индивидуальный предприниматель и 15 юридических лиц; за II-е полугодие 2020 г. – 5 должностных и 5 юридических лиц.

В целом по результатам рассмотрения возбужденных дел об административных правонарушениях административные наказания в виде штрафов составили 31%, в остальных – вынесены предупреждения.

Кроме того, по материалам дел об административных правонарушениях, поступивших в Росфинмониторинг от органов прокуратуры, возбужденных по результатам проведенных ими проверкам, вынесено

о назначении административных наказаний, в том числе: 10 – в виде административных штрафов (4%), 249 – в виде предупреждений.

Сведения о способах проведения и масштабах методической работы с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, в отношении которых проводятся проверки, направленной на предотвращение нарушений с их стороны

В целях предупреждения нарушений юридическими лицами, их руководителями и иными должностными лицами, индивидуальными предпринимателями обязательных требований, в 2020 году регулярно проводилась методическая работа, а также мероприятия по разъяснению требований законодательства в виде консультаций, в формате семинаров, инструктажей, тематических конференций, информационных писем, «горячих линий», обучающих видеокурсов, направлялись письма подконтрольным субъектам о недопустимости нарушений требований законодательства

о ПОД/ФТ и ответственности за нарушения, разъяснялись требования законодательства о ПОД/ФТ во время проверок. В целях обеспечения доступности проводимых семинаров для подконтрольных организаций, общественных объединений, ассоциаций, ряд мероприятий проводился в режиме видеоконференцсвязи.

В 2020 году методическая работа проводилась в следующих форматах:

1. Работа в составе Консультативного совета при Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Взаимодействие на базе консультативных органов и объединений представителей крупнейших финансовых институтов (в рамках Совета комплаенс и его региональных отделений, Международного Совета комплаенс и др.).

3. Размещение на официальном сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет», а также в Личных кабинетах организаций и индивидуальных предпринимателей:

– информационных писем;

– порядка судебного и административного обжалования нормативных правовых актов, решений, действий (бездействия) Росфинмониторинга, его территориальных органов и их должностных лиц;

– результатов контроля качества и сроков представления сообщений об операциях, подлежащих контролю, непосредственно поднадзорным субъектом;

– ежегодного обзора правоприменительной практики.

После отмены режима самоизоляции и частичного снятия ограничений, связанных с COVID-19, территориальными органами Росфинмониторинга

в режиме ВКС проводились семинары, встречи, с привлечением гильдий, ассоциаций, объединений от частного сектора и представителей иных надзорных органов. Обсуждаемые вопросы касались разъяснений действующих норм законодательства о ПОД/ФТ и (или) внесенных изменений, а также информации о рисках ОД/ФТ и типологиях, проявляющихся в секторах.

В частности, в связи со вступлением с 10.01.2021 в силу изменений, внесенных в Федеральный закон № 115-ФЗ, для организаций и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, по упразднению обязанности предоставления в Росфинмониторинг сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, в том числе по сделкам с недвижимостью стоимостью равной или превышающей 3 млн руб., было подготовлено информационное письмо от 04.08.2020 «Внимание организаций и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества».

Указанное информационное письмо было размещено на сайте Росфинмониторинга (в подразделе «Информационные сообщения»/раздел «Организациям») и в Личном кабинете субъектов сектора. Кроме того, территориальными органами Росфинмониторинга проведены семинары с разъяснением вопросов об изменениях законодательства для данной категории субъектов.

Кроме того, Росфинмониторинг осуществлял мероприятия по совершенствованию системы электронных сервисов для поднадзорных субъектов, форм обучения, организатором и методистом которых выступает Международный учебно-методический центр финансового мониторинга, а также по регулярному обновлению в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о нормативных правовых актах, исполнение которых необходимо в рамках требований

законодательства о ПОД/ФТ, включая перечень вопросов, подлежащих проверке, типовые нарушения, выявляемые при проведении проверок.

Сведения об оспаривании в суде юридическими лицами
и индивидуальными предпринимателями оснований и результатов
проведения в отношении их мероприятий по контролю

В 2020 году поднадзорными субъектами обжаловано в судебных органах 12 постановлений о назначении административных наказаний, вынесенных должностными лицами территориальных органов Росфинмониторинга в 2019-2020 гг. (3 постановления вынесены по проверкам органов прокуратуры). Доля обжалованных в 2020 году в судебном порядке постановлений о назначении административных наказаний, вынесенных уполномоченными должностными лицами территориальных органов Росфинмониторинга, составила менее 5%.

При назначении штрафных санкций территориальные органы Росфинмониторинга руководствуются характером совершенного правонарушения, его обстоятельствами и принципом соразмерности назначаемого наказания в целях предупреждения новых правонарушений.

В большинстве случаев целью обжалований является снижение сумм административных штрафов или замена штрафа на предупреждение.

При этом более 80% обжалуемых в судебных органах постановлений МРУ Росфинмониторинга о назначении штрафов оставлены полностью в силе (жалобы без удовлетворения), либо удовлетворены частично – штрафы заменены на предупреждения.

Основаниями для удовлетворения обращений заявителей в основном являлось принятие заявителями к моменту рассмотрения дел в суде действенных мер, направленных на устранение выявленных в ходе проверки нарушений.

Раздел 6.

Анализ и оценка эффективности государственного
контроля в сфере ПОД/ФТ

Контрольная деятельность Росфинмониторинга была направлена на предупреждение, выявление и пресечение нарушений юридическими лицами, их руководителями и иными должностными лицами, индивидуальными

предпринимателями требований, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

В результате проведения проверок решалось несколько задач, наиболее важными из которых являются:

- предупреждение правонарушений и недопущение их в дальнейшем;
- выявление и пресечение нарушений законодательства о ПОД/ФТ.

	2019	2020	в т.ч.	
			I н/з 2020	II н/з 2020
Общее количество проведенных проверок,	379	55	55	0
в т.ч. количество внеплановых проверок	0	0	0	0
Общее количество документарных проверок	156	19	19	0
Общее количество выездных проверок	223	36	36	0

В 2020 году продолжилась работа по дальнейшему развитию риск-ориентированного подхода с использованием автоматизированной системы дистанционного мониторинга. Проверочная деятельность осуществлялась с учетом уровня риска неисполнения обязательных требований субъектами Федерального закона № 115-ФЗ.

Основной акцент в контрольной деятельности делался на использование и развитие механизмов профилактики правонарушений.

Выполнение плана проведения проверок (доля проведенных плановых проверок в процентах общего количества запланированных проверок)

Планы проверок по итогам года выполнены на 100 %. В 4% случаев организации прекратили свою деятельность.

Дополнительно в 2020 году завершены 3 проверки, начатые в 2019 году.

Росфинмониторингом были учтены положения Постановления № 438 и внесены соответствующие изменения в систему планирования проверок на 2020 год (приказ Росфинмониторинга от 15.04.2020 № 94 «О порядке осуществления проверок в 2020 году»).

	2019	2020	в т.ч.	
			I н/з 2020	II н/з 2020

Общее количество запланированных проверок	448	52	52	0
Общее количество проведенных плановых проверок	379	55	55	0
Выполнение планов проведения проверок, %	96%	100%	100%	0

Доля заявлений, направленных в органы прокуратуры о согласовании проведения внеплановых выездных проверок, в согласовании которых было отказано (в процентах общего числа направленных в органы прокуратуры заявлений)

В соответствии с п. 3.1 статьи 1 Федерального закона № 294-ФЗ положения указанного закона, устанавливающие порядок организации и проведения проверок, не применяются при осуществлении государственного контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе в части согласования планов проверок с органами прокуратуры.

Внеплановые проверки в 2020 году не проводились.

Доля проверок, результаты которых признаны недействительными (в процентах от общего числа проведенных проверок)

В 2020 году проверки, результаты которых были признаны недействительными, отсутствуют.

Доля проверок, проведенных органами государственного контроля (надзора), муниципального контроля с нарушениями требований законодательства Российской Федерации о порядке их проведения, по результатам выявления которых к должностным лицам органов государственного контроля (надзора) и муниципального контроля, осуществившим такие проверки, применены меры дисциплинарного, административного наказания (в процентах от общего числа проведенных проверок)

В 2020 году проверки, проведенные с нарушениями требований законодательства Российской Федерации о порядке их проведения, по результатам которых к должностным лицам применены меры дисциплинарного, административного наказания, отсутствуют.

Доля юридических лиц, индивидуальных предпринимателей,

в отношении которых Росфинмониторингом были проведены проверки (в процентах от общего количества юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, состоящих на учете в Росфинмониторинге)

Объектами контроля со стороны Росфинмониторинга являются организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы:

- а) операторы по приему платежей;
- б) лизинговые компании;
- в) организации и индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- д) коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов (факторинг).

По состоянию на 01.01.2020 на учете в Росфинмониторинге состояло 13 715 организаций и индивидуальных предпринимателей.

Непосредственно проверками на основе применяемого в Росфинмониторинге риск-ориентированного подхода были охвачены организации и индивидуальные предприниматели, не исполняющие обязательные требования законодательства о ПОД/ФТ, и которые в результате проведения профилактических мероприятий не устранили нарушения.

	2019	2020
Общее количество юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, состоящих на учете в Росфинмониторинге (по состоянию на конец года)	15 025	13 715
Общее количество проведенных проверок	379	55
Доля юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, в отношении которых Росфинмониторингом были проведены проверки, %	2,5%	0,4%

Причиной сокращения количества проверок явились ограничения, связанные с COVID-19.

Вместе с тем, профилактическими мероприятиями, в том числе через Личный кабинет, было охвачено 100% субъектов, состоящих на учете, что

позволило сохранить уровень законопослушности на уровне 2019 года без проведения проверок в II-IV кварталах 2020 года.

Среднее количество проверок, проведенных в отношении одного юридического лица, индивидуального предпринимателя

В течение 2020 года в отношении одного юридического лица/ индивидуального предпринимателя проводилось исключительно по 1 проверке (повторных проверок в течение года в отношении одних и тех же юридических лиц и индивидуальных предпринимателей не проводилось).

Доля проведенных внеплановых проверок (в процентах общего количества проведенных проверок)

Внеплановые проверки в 2020 году не проводились.

Доля проверок, по итогам которых выявлены правонарушения (в процентах общего числа проведенных плановых проверок)

Правонарушения выявлены в 98% проведенных проверок. Высокая доля проверок, по итогам которых выявлены нарушения, объясняется применением риск-ориентированного подхода, который предполагает приоритетные мероприятия по контролю посредством проверок в отношении субъектов Федерального закона № 115-ФЗ, имеющих высокий риск несоблюдения обязательных требований.

Дела об административных правонарушениях возбуждены в 98% проверок, в которых были выявлены нарушения.

	2019	2020	в т.ч.	
			I н/г 2020	II н/г 2020
Общее количество проверок, по итогам которых выявлены нарушения	373	54	54	0
Общее количество проведенных проверок	379	55	55	0
Доля проверок, по итогам которых выявлены нарушения %	98%	98%	98%	-
Отклонение показателя от предыдущего значения, %		0%	-	-

Доля проверок, по итогам которых по результатам выявленных правонарушений были возбуждены дела об административных правонарушениях (в процентах общего числа проверок, по итогам которых были выявлены правонарушения)

	2019	2020	в т.ч.	
			I н/з 2020	II н/з 2020
Общее количество проверок, по итогам которых были выявлены правонарушения	373	54	54	-
Общее количество проведенных проверок, по итогам которых по результатам выявленных правонарушений были возбуждены дела об административных правонарушениях	367	54	53	1
Доля проверок, по итогам которых по результатам выявленных правонарушений были возбуждены дела об административных правонарушениях, %	98%	100%	-	-
Отклонение доли проверок, в которых возбуждены дела об АП, от показателя от предыдущего года, %		+2%	-	-

Отмечаем, что основанием для возбуждения дела об административном правонарушении во II полугодии 2020 года явились результаты проверки, проведенной в I полугодии 2020 года.

Доля проверок, по итогам которых по фактам выявленных нарушений наложены административные наказания (в процентах общего числа проверок, по итогам которых по результатам выявленных правонарушений возбуждены дела об административных правонарушениях)

	2019	2020	в т.ч.	
			I н/з 2019	II н/з 2019
Общее количество проверок, по итогам которых по результатам выявленных правонарушений были возбуждены дела об административных правонарушениях	367	54	53	1
Общее количество проведенных проверок, по итогам которых по фактам выявленных нарушений наложены административные наказания	310	54	45	9
Доля проверок, по итогам которых по фактам выявленных нарушений наложены административные наказания, %	84%	100%	-	-

Отклонение доли проверок, по итогам которых по фактам выявленных нарушений наложены административные наказания, от показателя от предыдущего года, %		16%	-	-
--	--	-----	---	---

Рассмотрение дел об административных правонарушениях и наложение административных наказаний по 9 проверкам, проведенным в I-м квартале 2020 года, осуществлялось во II-м полугодии 2020 после снятия ограничений, связанных с коронавирусной инфекцией COVID-19, в рамках сроков рассмотрения дел об административных правонарушениях, установленных статьей 29.6 КоАП РФ.

В целом, доля проведенных проверок, по итогам которых по фактам выявленных нарушений наложены административные наказания составила 100%.

Доля юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, в деятельности которых выявлены нарушения обязательных требований, представляющие непосредственную угрозу причинения вреда жизни и здоровью граждан, вреда животным, растениям, окружающей среде, объектам культурного наследия (памятникам истории и культуры) народов Российской Федерации, имуществу физических и юридических лиц, безопасности государства, а также угрозу чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера (в процентах общего числа проверенных лиц)

В деятельности 9% юридических лиц, индивидуальных предпринимателей выявлены нарушения обязательных требований, представляющие угрозу безопасности государства.

Доля выявленных при проведении проверок правонарушений, связанных с неисполнением предписаний (в процентах общего числа выявленных правонарушений)

Предписания в 2020 году не выносились.

Отношение суммы взысканных административных штрафов к общей сумме наложенных административных штрафов (в процентах)

	2020	в т.ч.	
		I н/з 2020	II н/з 2020

Сумма наложенных административных штрафов, тыс. руб.	2530	1270	1260
Сумма взысканных административных штрафов, тыс. руб.	5803,6	3625,6	2178
Отношение суммы взысканных административных штрафов в 2020 году к сумме наложенных административных штрафов за отчетный период, %	90%	-	-

В сумме наложенных штрафов учитывались штрафы, назначенные в 2020 году, в том числе по проверкам 2019 года, а в сумме поступивших штрафов – штрафы по постановлениям о назначении административных наказаний, вынесенным и вступившим в законную силу в 2019-2020 гг., уплаченных добровольно лицом, привлеченным к административной ответственности, и взысканных в принудительном порядке в 2020 году.

По штрафам, назначенным в 2020 году, в том числе по проверкам 2019 года, в федеральный бюджет взыскано 90%.

Средний размер наложенного административного штрафа, в том числе на должностных и юридических лиц (тыс. руб.)

	2019	2020	в т. ч.	
			I н/г 2020	II н/г 2020
Сумма наложенных административных штрафов, тыс. руб., всего, в том числе:	11 012	2530	1270	1260
на должностное лицо	1 587	390	180	210
на юридическое лицо	8 695	1990	940	1050
Общее количество административных штрафов, наложенных по итогам проверок, всего, в том числе:	221	42	32	10
на должностное лицо	106	21	16	5
на юридическое лицо	102	20	15	5
Средний размер наложенного административного штрафа, тыс. руб., всего, в том числе:	49,83	60,2	39,68	126
на должностное лицо	14,97	18,6	11,25	42
на юридическое лицо	85,25	99,5	62,7	210

В строках «Сумма наложенных административных штрафов» и «Общее количество административных штрафов, наложенных по итогам

проверок» указаны значения с учетом данных в отношении индивидуальных предпринимателей.

Дополнительно следует отметить, что во II-м полугодии 2020 года вступили в законную силу (по результатам обжалований) постановления о назначении административных наказаний, вынесенные в январе 2020 года по проверкам 2019 года.

Раздел 7.

Выводы и предложения по результатам государственного контроля (надзора), муниципального контроля

Выводы и предложения по результатам осуществления государственного контроля (надзора), в том числе планируемые на текущий год показатели его эффективности

Государственный контроль в сфере ПОД/ФТ осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Законодательная база и институциональная структура надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ в Российской Федерации основаны на международных стандартах, утвержденных Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Росфинмониторингом применяется риск-ориентированный подход, в том числе при планировании контрольных мероприятий. Указанный подход предусматривает повышенное внимание к организациям и индивидуальным предпринимателям, имеющим высокие риски нарушения обязательных требований законодательства о ПОД/ФТ.

В отношении субъектов с низким и умеренным уровнями риска делается акцент на проведение мероприятий по профилактике нарушений с целью обеспечения исполнения организациями требований законодательства без проведения контрольных мероприятий (проверок).

Основными показателями оценки эффективности являются:

- повышение уровня охвата и вовлечения в антиотмывочную систему, в том числе с использованием возможностей Личного кабинета;
- повышение уровня законопослушности организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся субъектами Федерального закона № 115-ФЗ;

– снижение доли подконтрольных субъектов, повторно совершивших нарушения, в общем количестве подконтрольных субъектов, у которых выявлены нарушения обязательных требований.

Росфинмониторингом в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 мая 2016 г. № 934-р разработан перечень показателей результативности и эффективности государственного контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ, а также паспорт ключевых показателей установленной формы.

В 2020 году разработанные ключевые показатели, отражающие уровень защиты прав и законных интересов граждан, общества и государства, были согласованы с Минэкономразвития России (письмо Минэкономразвития России от 04.12.2020 № Д24и-40485).

Вместе с тем, работа по утверждению показателей результативности и эффективности будет возобновлена по итогам принятия Правительством Российской Федерации соответствующего постановления («О порядке оценки результативности и эффективности деятельности контрольных (надзорных) органов»), разрабатываемого в соответствии с Планом-графиком подготовки актов Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, необходимых для реализации норм Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 248-ФЗ «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации», утвержденным Заместителем Председателя Правительства Российской Федерации – Руководителем Аппарата Правительства Российской Федерации Д.Ю. Григоренко.

Предложения по совершенствованию нормативно-правового регулирования и осуществления государственного контроля в сфере ПОД/ФТ и повышению эффективности такого контроля

Дальнейшее совершенствование нормативно-правового регулирования государственного контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ в целях повышения эффективности такого контроля связано с реализацией плана («дорожной карты»), который разработан с учетом рекомендаций ФАТФ, сформулированных по результатам оценки Российской Федерации в 2019 году.

В 2020 году согласован в установленном порядке с надзорными и иными заинтересованными ведомствами, и организациями проект поправок Правительства Российской Федерации к проекту федерального закона

№ 582466-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях установления основ контроля (надзора) в сфере применения Федерального закона», принятому Государственной Думой в первом чтении.

Предусмотренная законопроектом система управления рисками в контрольно-надзорной деятельности одновременно со снижением административной нагрузки на бизнес и ориентированием проверочной деятельности на субъекты контроля (надзора), наиболее подверженные рискам отмывания денег и финансированию терроризма, позволит оптимизировать контрольно-надзорную деятельность и качественно повысить ее эффективность.

Кроме того, в связи с принятием Федерального закона от 31.07.2020 № 248-ФЗ «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации» Росфинмониторингом в 2021 году организована работа по разработке и внесению изменений в нормативные правовые акты (с учетом положений указанного закона, действие которых распространяется на контроль в сфере ПОД/ФТ).