

ИНСТРУКЦИЯ

ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПОДНАДЗОРНЫХ

ФНС России, РОСКОННАДЗОРУ, ФКУ «Пробирная палата России»:

- *организаций, содержащих тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующих и проводящих лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме*
- *операторов связи, имеющих право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, 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;*
- *организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.*

АННОТАЦИЯ

Инструкция о доведении через Личный кабинет на официальном сайте Росфинмониторинга риск-оценки несоблюдения положений законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – риск-оценка) и принципах ее формирования.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ПРИНЦИП ФОРМИРОВАНИЯ РИСК-ОЦЕНКИ

Цель риск-оценки – стимулирование к соблюдению требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

Риск-оценка формируется из шести блоков оценки (критериев оценки):

- организация внутреннего контроля;
- представление сообщений;
- работа с перечнем¹;
- устранение нарушений (не участвует в оценке, блок не активный (окрашен серым цветом));
- самообучение (не участвует в расчете интегральной оценки);
- добровольное сотрудничество (не участвует в расчете интегральной оценки).

Риск-оценка отображается на стартовой странице Личного кабинета в центре фигуры.

Риск-оценка складывается из блоков, представленных ромбами «лепестками» (рис.1).

¹ 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 имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма)



Рисунок 1 – Вид риск-оценки и ее блоков

Риск-оценке и каждому блоку присваивается одно из следующих значений:

- низкий уровень риска (зеленый индикатор);
- умеренный уровень риска (желтый индикатор);
- значительный уровень риска (оранжевый индикатор);
- высокий уровень риска (красный индикатор).

Каждый блок оценки (далее – блок) формируется на основании ряда показателей оценки (далее – показатели), перечень которых отображается при нажатии на соответствующий блок.

Показателям, участвующим в расчете оценки по блокам, присваивается одно из следующих значений:

- ✓ да (зеленый индикатор – положительное значение);
- ✓ нет (красный индикатор – отрицательное значение).

В случае, если показатель принял значение «нет», то указывается информация о текущем состоянии показателя и необходимых действиях пользователя для изменения значения показателя на «да», а также ссылка на соответствующий нормативный правовой акт.

Внутри каждого блока приведен график истории оценок по блоку в целом и по каждому показателю отдельно.

Обновление риск-оценки осуществляется **еженедельно**.

РАБОТА С БЛОКАМИ

На рисунках 2 и 3 представлены блоки:

- 1) блок «Организация внутреннего контроля»;
- 2) блок «Представление сведений».

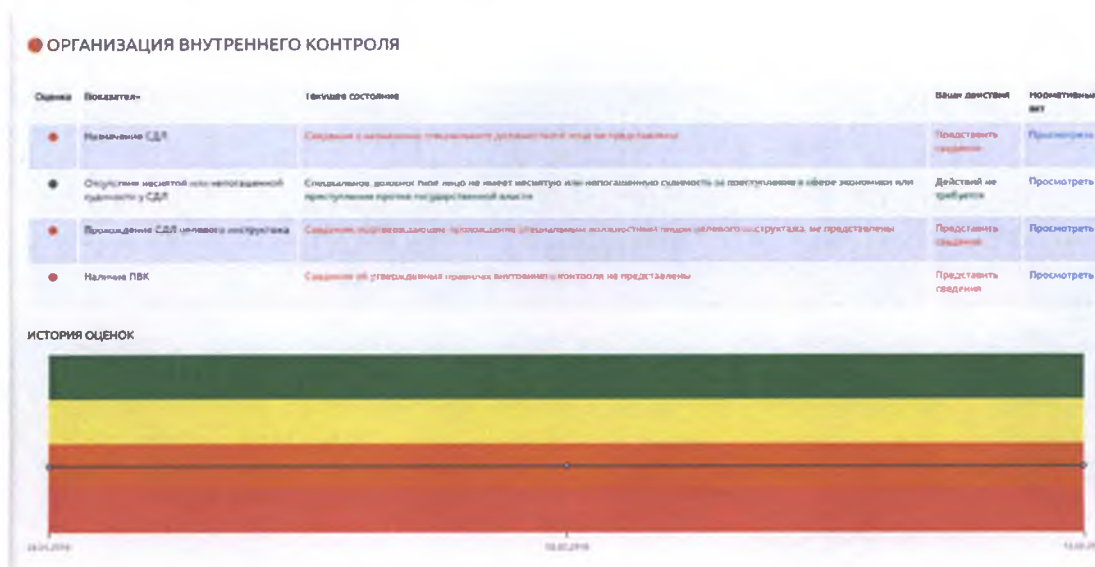


Рисунок 2 – блок «Организация внутреннего контроля»

Блок состоит из следующих показателей:

- «Назначение СДЛ» показатель принимает положительное значение при заполнении сведений о назначенном СДЛ в интерактивной форме и загрузке приказа о его назначении (фото, вайл PDF, файл Word);
- «Отсутствие неснятой или непогашенной судимости у СДЛ» показатель принимает положительное значение в случае отсутствия в распоряжении Росфинмониторинга информации о неснятой или непогашенной судимости у СДЛ;
- «Прохождение СДЛ целевого инструктажа» показатель имеет положительное значение при предоставлении сведений о прохождении целевого инструктажа и загрузке его скан образа;
- «Наличие ПВК» показатель принимает положительное значение при заполнении сведений об утверждении ПВК и загрузке файла ПВК (файл Word, предоставление скан-образа не требуется)



Рисунок 3 – блок «Представление сведений»

Расчет оценки блока «Представление сведений» осуществляется по показателям «Соблюдение срока представления сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю», участвуют представленные сообщения за указанный период (неделю), и «Соответствие сообщений установленным форматам и структуре».

В случае наличия отверженных и неисправленных сообщений (сообщений, не соответствующих установленным форматам и структуре), подлежащих обязательному контролю, организации (ИП) необходимо представить исправленные сообщения в порядке, установленном приказом Росфинмониторинга от 22.04.2015 № 110.

Информация об отвержении сообщений размещается в Личном кабинете в разделе «Сообщения и отчеты» - «Отвергнутые сообщения».

На рисунке 4 представлен блок «Работа с Перечнем».



Рисунок 4 – блок «Работа с Перечнем»

В случае неиспользования Личного кабинета для скачивания/просмотра действующего Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности (далее – Перечень), организации необходимо организовать регулярную работу по использованию указанного Перечня в целях идентификации клиентов и выявления таких лиц.

При организации работы с Перечнем необходимо руководствоваться пунктом 21 Постановления Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804 «Об утверждении Правил определения Перечня, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей», в соответствии с которым Перечень до субъектов Федерального закона № 115-ФЗ доводится только через их Личные кабинеты на официальном сайте Росфинмониторинга.

При представлении сведений 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 (за исключением кредитных организаций)

необходимо руководствоваться информационным письмом Росфинмониторинга от 13.05.2016 № 52.

На рисунке 6 представлен блок «Самообучение».

Блок не участвует в расчете интегральной риск-оценки.



Рисунок 6 – блок «Самообучение»

Расчет блока «Самообучение» осуществляется на основании оценки, полученной по результатам прохождения контрольного теста, размещенного в разделе меню Личного кабинета «Обучение» - «Тестирование».

- ✓ организация (ИП) самостоятельно определяет сотрудников, которые будут проходить тест; (тестирование может пройти любой сотрудник организации (ИП));
- ✓ количество попыток прохождения тест не ограничено (при расчете учитывается только последний результат).

Время для прохождения теста 60 минут.

На рисунке 7 представлен блок риск-оценки – блок «Добровольное сотрудничество».

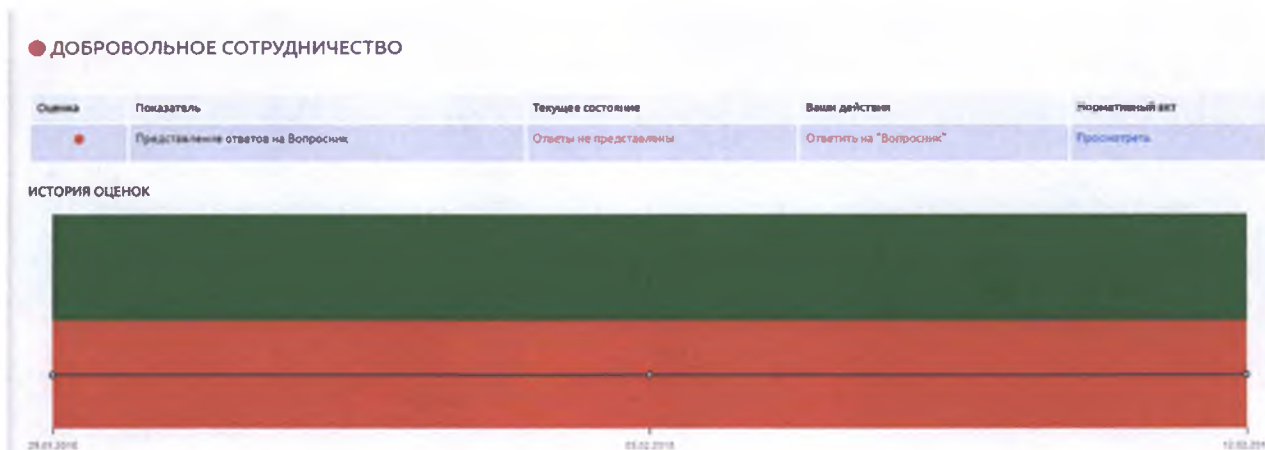


Рисунок 7 – блок «Добровольное сотрудничество»

Блок из одного показателя и принимает положительное значение при заполнении вопросника «Проверь свой риск».