

## Постановление Правительства РФ от 11 сентября 2018 г. N 1081

21.09.2018 вступило в силу

Постановление Правительства РФ от 11 сентября 2018 г. N 1081

"О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации"

<http://ivo.garant.ru/#/document/72045540/paragraph/1:0>

Постановление является нормативным актом в области ПОД/ФТ, т.к. вносит изменения в правовые акты для организаций и ИП, обязанных соблюдать №115-ФЗ.

### **Для ломбардов:**

Вносятся изменения в **Положение**

**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 (утв. постановлением Правительства РФ от 19 марта 2014 г. N 209) (далее Положение)

<http://ivo.garant.ru/#/document/70617298/paragraph/24:1>

Комментарий:

п.5. Положения – порядок предоставления информации в РФМ для ломбардов устанавливается ЦБ РФ (Указание Банка России 3484-У).

в Положение внесены изменения:

- информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию)

Добавлены включенные в перечень организаций или физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (ФРОМУ)

Таким образом, ФЭС по замораживанию и блокированию должен направляться при принятии данных мер в отношении лиц, причастных к ФРОМУ

- информация о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом

ФЭС о приостановлении операций должен направляться, в том числе в отношении лиц, причастных к ФРОМУ

- новая информация (ФЭС) об устранении оснований, в соответствии с которыми принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом.

Следовательно, стоит ожидать изменений 3484-У и появления нового ФЭС об устранении оснований в личном кабинете РФМ

Из новой редакции Положения следует, что направление информации (ФЭС) о проверке наличия среди клиентов к которым применены или не применялись меры по замораживанию (блокированию) остается прежним и применяются во всех случаях, в том числе при принятии данных мер в отношении лиц, причастных к ФРОМУ.

В Проекте изменений 3484-У (проект пока официально не опубликован) предусматривается направлять отдельный ФЭС о результатах проверки наличия среди своих клиентов лиц, причастных к ФРОМУ

ссылка на Проект [http://www.sro-lombard.ru/files/%D0%94%D0%BB%D1%8F%20%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B5%D0%B9%204/%20%D0%B8%D0%B7%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B9%20\(%D0%9F%D0%9E%D0%94%D0%A4%D0%A2\).pdf](http://www.sro-lombard.ru/files/%D0%94%D0%BB%D1%8F%20%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B5%D0%B9%204/%20%D0%B8%D0%B7%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B9%20(%D0%9F%D0%9E%D0%94%D0%A4%D0%A2).pdf)

и это не противоречит изменениям, внесенным №90-ФЗ

обзор ранее <http://www.regial.ru/category/articles/federalnyi-zakon-ot-23042018-n-90-fz-izmeneniya-%E2%84%96115-fz-i-pismo-tsb-rf-ot-19072018>

Возможно, с учетом порядка Положения, для ломбардов ФЭС о проверке наличия среди клиентов к которым применены, либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) останется одним, т.к. цель ФЭС в предоставлении информации РФМ о применении/не применении мер в отношении лиц из Перечней, Решений МВК, причастных к ФРОМУ и в иных случаях при блокировании (замораживании).

Внесены изменения в **Правила 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

(утв. постановлением Правительства РФ от 6 августа 2015 г. N 804)

<http://ivo.garant.ru/#/document/71159596/paragraph/5:6>

Перечень дополняется включением организаций и (или) физических лиц в составленные международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Российской Федерацией перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами;

### **Для ИП и ювелирных магазинов**

Важной новацией, кроме рассмотренных выше, в том числе является внесение изменений в

**Требования к правилам внутреннего контроля**, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями

(утв. постановлением Правительства РФ от 30 июня 2012 г. N 667)

<http://ivo.garant.ru/#/document/70197010/paragraph/1263:7>

Комментарий:

основные изменения к ПОД/ФТ добавлены противодействие ФРОМУ:

- единая! проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения
- порядок получения информации от Федеральной службы по финансовому мониторингу об организациях и физических лицах, включенных в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;"
- в Программу принятия мер о блокировании (замораживании) добавлен

порядок принятия решения, направленного на выполнение требований абзаца второго пункта 2.5 статьи 6, абзаца четвертого пункта 4 и абзаца второго пункта 7 статьи 7.5 Федерального закона. (в связи с новациями применения мер при противодействии ФРОМУ)

Общий комментарий:

Новый Печень по ФРОМУ будет регламентирован в ближайшее время.

Для ломбардов в связи с требованиями №90-ФЗ будут приняты новые редакции 445-П , 3484-У (либо новое Указание о предоставлении ФЭС в РФМ)

Для ИП и ювелирных магазинов новая редакция инструкции о предоставлении ФЭС в РФМ

**Целевой внеплановый инструктаж для ломбардов не позднее 26.09.2018 (п.3.4. Указания Банка России №3471-У)**

**ПВК для ломбардов должны быть приведены в соответствие с требованиями не позднее трех месяцев после даты вступления в силу изменений (п.1.10 445-П)**

**для ИП и ювелирных магазинов необходимо провести Дополнительный инструктаж**

**для ИП и ювелирных магазинов не позднее 1 месяца (21.10.2018) (Постановлению Правительства РФ от 30 июня 2012г. № 667)**

