

10 апреля 2019

Практический семинар

«Противодействие отмыванию преступных доходов: рекомендации риэлторам по соблюдению закона №115-ФЗ»



Пинигина Елена

«Мифы и ошибки при исполнении закона №115-ФЗ, которые приводят к штрафам»



Василика Любовь

«Исполнение закона №115-ФЗ в практике гильдии риэлторов, проблемы и способы их решения»



Лавров Николай

«Опыт прохождения проверки Росфинмониторингом»



Представитель
Росфинмониторинга
по Южному
федеральному
округу

Место проведения зал - Олимпийский университет, зал 8.1

Время проведения **13:00-15:00**

Всем участникам дарим сертификат на скидку 15%

Пинигина Елена Евгеньевна



Эксперт в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ –
опыт работы в этой сфере более 14
лет

Генеральный директор МЭЦФМ
«Национальное достояние»

Главный редактор СМИ Сетевого
издания (информационный портал)
ВЕСТИ 115-ФЗ

Межрегиональный экспертный центр финансового мониторинга

«Национальное достояние»

является официальным партнером
МУМЦФМ (Международного учебно-методического
центра финансового мониторинга) учрежденного
Росфинмониторингом

СОГЛАШЕНИЕ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ № 115-2019

между Автономной некоммерческой организацией «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга» и
Обществом с ограниченной ответственностью Межрегиональный экспертный центр финансового мониторинга «Национальное достояние»

09 января 2019 г.

г. Москва

1. Предмет Соглашения

Предметом Соглашения является сотрудничество Сторон по вопросам формирования в Российской Федерации системы подготовки и обучения кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и реализации программ обучения, установленных Федеральной службой по финансовому мониторингу (Программа), а также создания централизованного учета лиц, прошедших обучение.

Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Возникновение обязанности

Ст. 5 организации и ИП, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества

Для юридических лиц - 30.08.2004

Для индивидуальных предпринимателей –
31.07.2013

МИФ 1

Консультационные и юридические услуги по подготовке сделок с недвижимым имуществом не попадают под действие Федерального закона №115-ФЗ

ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2). Общероссийский классификатор видов экономической деятельности

68.31 Деятельность агентств недвижимости за вознаграждение
или на договорной основе

Эта группировка включает:

- предоставление агентствами услуг по работе с недвижимым
имуществом: **предоставление посреднических** услуг в покупке,
продаже и аренде недвижимого имущества, **предоставление
консультационных услуг** при покупке, продаже и аренде
недвижимого имущества;

- деятельность агентов по поручительству

Эта группировка не включает:

- деятельность в области права, см. [69.10](#)

ОТЧЕТ О СЕКТОРАЛЬНОЙ ОЦЕНКЕ РИСКОВ ОД/ФТ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ ПОСРЕДНИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ СДЕЛОК КУПЛИ-ПРОДАЖИ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА

от 12.02.2019

Под оказанием посреднических услуг при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества понимаются такие виды посредничества,

- когда организация и ИП выступает от имени и по поручению участника сделки с недвижимым имуществом, непосредственно участвует в такой сделке и, соответственно, самостоятельно (но в интересах представляемого) осуществляет операции с денежными средствами или названным подконтрольным имуществом.
- к субъектам сектора следует относить и агентов по операциям с недвижимостью, осуществляющих подбор вариантов объектов недвижимости для их последующей купли-продажи, помощь в заключении клиентами сделок по купле-продаже объектов недвижимости, организации продажи объектов недвижимости по поручению данных лиц.

Статья 7.1. Права и обязанности иных лиц с 30.08.2004

Требования в отношении идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, установления иной информации о клиенте, применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, организации внутреннего контроля, фиксирования, хранения информации, приема на обслуживание и обслуживания публичных должностных лиц, установленные [подпунктами 1, 1.1, 2, 6 пункта 1, пунктами 2 и 4 статьи 7, подпунктами 1, 3, 5 пункта 1, пунктами 3 и 4 статьи 7.3, пунктом 5 статьи 7.5](#) настоящего Федерального закона, распространяются на лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических услуг, в случаях, **если они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:**

- сделки с недвижимым имуществом

ОПЫТ ПРОХОЖДЕНИЯ ПРОВЕРКИ

ЛАВРОВ НИКОЛАЙ БОРИСОВИЧ

**Руководитель жилищной программы
«Переезжаем в Петербург»**

Вице-президент ГК «Арин»

Основные обязанности:

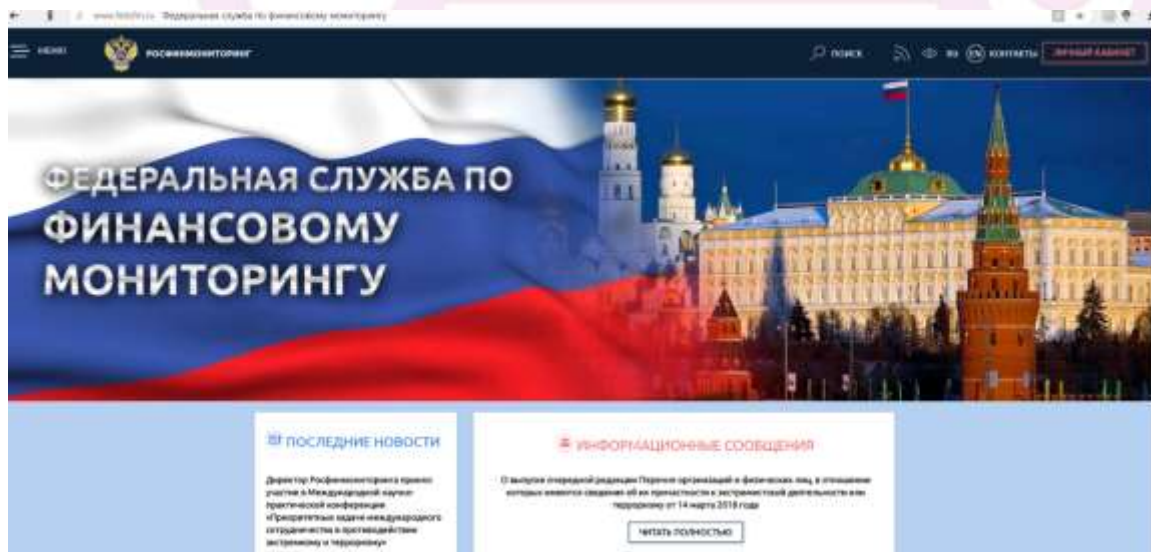
1. Организация внутреннего контроля:

- разработка ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- назначение специального должностного лица (СДЛ).

2. Осуществление внутреннего контроля:

- идентификация клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;
- выявление операций подлежащих обязательному контролю и операций с признаками необычных операций (сделок);
- фиксирование информации, направление информации в Росфинмониторинг;
- хранение информации;
- обучение кадров.

1. Утвердить ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
2. Назначить СДЛ после прохождения им целевого инструктажа;
3. Направить в МРУ Росфинмониторинга заявление о постановке на учет.



КАРТА ПОСТАНОВКИ НА УЧЕТ

Приказ Росфинмониторинга от 11.02.2019 N33

"Об утверждении Административного регламента предоставления Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной услуги по ведению учета организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы"

МИФ 2

Федеральный закон №115-ФЗ не распространяется на агентства недвижимости, которые не осуществляют сделки с недвижимым имуществом стоимостью 3 млн. руб. и выше

Ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ

4) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами:.....



Статья 6 закона №115-ФЗ

Сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает ее.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2013 N 30 "О разъяснении отдельных вопросов по предоставлению сведений о сделках с недвижимым имуществом, подлежащих обязательному контролю, субъектами Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", не являющимися кредитными организациями»

В случае, если сделка не подлежит государственной регистрации, в том числе в случае, если государственной регистрации подлежит только переход права собственности на недвижимое имущество, по нашему мнению, обязанность организации представить информацию в Росфинмониторинг возникает **с момента заключения договора.**

Сведения о такой сделке должны быть представлены в Росфинмониторинг не позднее трех рабочих дней, следующих за днем подписания договора, в рамках которого совершается сделка с недвижимым имуществом.

МИФ 3

Если деятельность не осуществляется и сдается отчетность в налоговую с показателями прибыли «0», то не надо вставлять на учет в Росфинмониторинг до начала осуществления деятельности

Приказ Росфинмониторинга №33 от 11.02.2019

п. 17. Для постановки на учет организация или индивидуальный предприниматель представляет в территориальный орган Росфинмониторинга карту постановки на учет.

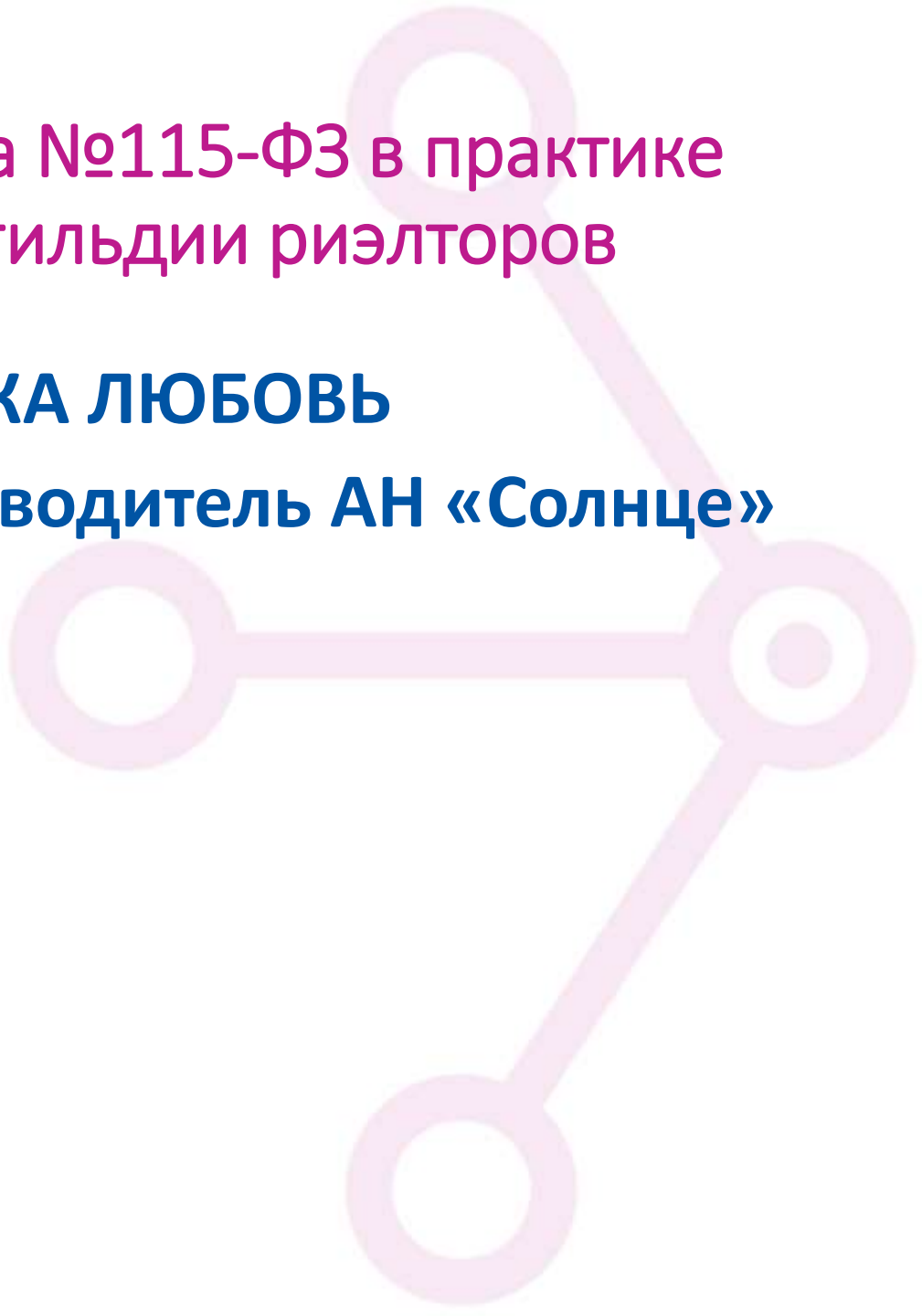
Карта постановки на учет направляется заявителем в течение 30 календарных дней:

- 1) с даты государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;**
- 2) с даты внесения соответствующих изменений в учредительные документы юридического лица в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;**
- 3) с даты внесения изменений в сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц или Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей;**
- 4) но не позднее рабочего дня, предшествующего дню заключения первого договора об оказании соответствующих услуг.**

Исполнение закона №115-ФЗ в практике Тольяттинской гильдии риэлторов

ВАСИЛИКА ЛЮБОВЬ

Президент ТГР, руководитель АН «Солнце»



МИФ 4

Идентификация клиента осуществляется только в случае осуществления клиентом сделки с недвижимым имуществом стоимостью 3 млн. руб. и выше

Обоснование в Федеральном законе №115-ФЗ

Статья 7. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:

1) до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя.....

МИФ 5

Если сделка имеет признак необычной операции, о ней обязательно необходимо сообщить в Росфинмониторинг

ФОРМАЛЬНЫЙ ПОДХОД !

ОБЯЗАННОСТИ АГЕНТСТВА НЕДВИЖИМОСТИ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ, установленные ст. 7 Федерального закона 115-ФЗ

Пункт 3. В случае, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, на основании реализации указанных в пункте 2 настоящей статьи правил внутреннего контроля возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, эта организация **не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях** независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным статьей 6 настоящего Федерального закона.

**ПРИКАЗ РОСФИНМОНИТОРИНГА
ОТ 08.05.2009 ГОДА №103
«ОБ УТВЕРЖДЕНИИ РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО
РАЗРАБОТКЕ КРИТЕРИЕВ ВЫЯВЛЕНИЯ И
ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПРИЗНАКОВ НЕОБЫЧНЫХ
СДЕЛОК»**

**КОДЫ ПРИЗНАКОВ С 11 ПО 22
ИСПОЛЬЗУЮТСЯ ОБЯЗАТЕЛЬНО**

Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении сделок с недвижимым имуществом

- 3501 Предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение (за исключением ипотеки)
- 3502 Совершение сделки с недвижимым имуществом по цене, отличной от рыночной в 2 и более раз
- 3503 Многократная (три и более раз) покупка и (или) продажа физическим лицом объектов недвижимости
- 3504 Многократное (три и более раз) совершение физическим или юридическим лицом сделок с одним объектом недвижимости
- 3505 Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стороной по которой выступает нерезидент
- 3506 Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стороной по которой выступает участник федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов, направленных на обеспечение жильем либо на улучшение жилищных условий**
- 3507 Осуществление сделки купли-продажи недвижимого имущества, являющегося государственной или муниципальной собственностью, приобретателем по которой выступает коммерческое юридическое лицо
- 3599 Иные признаки

Информация Росфинмониторинга

- В 2018 году на 20% по сравнению с 2017 годом увеличился объем и на 2% количество сообщений о подозрительных операциях, представленных риелторами.
- При этом наиболее часто риелторами использовались следующие коды видов признаков (по убыванию): 3506, 3503, 3505, 3599, 1291, 1590, 1290, 1299, 1189, 1194.
- По кодам 99 группы – иным признакам необычных сделок (операций), было представлено порядка 11% от общего объема СПО. Основной объем сообщений при этом поступил по кодам 3599 и 1299. Следует отметить, что достаточно большой массив таких СПО **не содержат или содержат не информативное поле «Дополнительная информация»**, что не позволяет определить характер и основания признания операций в качестве подозрительных.

Информация Росфинмониторинга

Росфинмониторингом совместно с ФНП России опубликовано информационное письмо от 4 марта 2019 года № 2192 / 01-01-40/4546 о признаках возможного использования недвижимого имущества в схемах легализации преступных доходов.

Просим учитывать необходимость более подробного описания характера сделки, в том числе поведенческих характеристик клиента, в специальном поле ФЭС № 20 «Дополнительная информация».



РОФМ. ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ ▾

☰ МЕНЮ



РОСФИНМОНИТОРИНГ

Федеральная служба по
финансовому мониторингу

⚙️ ООО ФИРМА

ИНСТРУКЦИИ

УЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО
КОНТРОЛЯ

СООБЩЕНИЯ И ОТЧЁТЫ

ЗАПРОСЫ РОСФИНМОНИТОРИНГА

РИСКИ ПОД/ФТ

Входящие

Исходящие

ПЕРЕЧНИ

ИНФОРМАЦИЯ
РОСФИНМОНИТОРИНГА

ДОБРОВОЛЬНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Опросные листы

Анкетирование

ОБУЧЕНИЕ

РИСК-ОЦЕНКА

История оценок

ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА

ВХОДЯЩИЕ

📄 Открыть

Действие	Дата получения	Риск	Ознакомлен
Просмотреть	06.03.2019 15:04	ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ «О признаках возможного использования недвижимого имущества в схемах легализации преступных доходов»	<input type="checkbox"/>
Просмотреть	15.02.2019 10:10	ОТЧЕТ О СОР ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ ПОСРЕДНИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ СДЕЛОК КУПЛИ-ПРОДАЖИ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА	<input checked="" type="checkbox"/>
Просмотреть	15.02.2019 09:52	ОТЧЕТ О СОР ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕКТОРА ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ	<input checked="" type="checkbox"/>
Просмотреть	07.02.2019 10:43	Отчет о СОР операторов по приему платежей	<input checked="" type="checkbox"/>
Просмотреть	07.02.2019 10:41	Отчет о СОР факторинговых компаний	<input type="checkbox"/>
Просмотреть	28.01.2019 15:16	Типология обналичивания через счета ТРП	<input checked="" type="checkbox"/>
Просмотреть	28.01.2019 15:15	Типология обналичивания при продаже ТС	<input type="checkbox"/>
Просмотреть	28.01.2019 15:14	Типология нигерийского мошенничества	<input type="checkbox"/>

Типичные нарушения

1. Правила внутреннего контроля не актуализируются
2. Не проводится обучение с сотрудниками в форме вводного и дополнительного инструктажа
3. Не проводится внутренняя проверка каждые 6 месяцев
4. Не проводится проверка клиентов не реже чем один раз в три месяца (не направляется отчет о результатах проверки)
5. Не проводится идентификация бенефициарного владельца



С 23.02.2019 ВСТУПИЛ В СИЛУ

Приказ Росфинмониторинга от 22.11.2018 N366 "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"

- 1. Провести обучение** в форме дополнительного инструктажа 25 февраля, т.е. в первый рабочий день после вступления в силу Приказа.
- 2. Внести изменения в Правила внутреннего контроля** в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ не позднее 25 марта 2019 года.
- 3. Внести изменения в Программу обучения** кадров, т.к. программа обучения должна предусматривать изучение нормативно правовых актов сферы ПОД/ФТ, а Приказ №366, устанавливающий требования к идентификации, является одним из важнейших документов, который необходимо использовать при проведении обучения с сотрудниками.
- 4. Загрузить ПВК в раздел** «Организация внутреннего контроля» в вашем личном кабинете на портале Росфинмониторинга.
- 5. Утвердить новые анкеты** клиентов с учетом требований,

15 февраля 2019 года на сайте Росфинмониторинга было размещено информационное сообщение «Об изменении требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ в части идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев»

необходимо привести Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с изменениями в срок до 25 марта 2019. С учетом того, что 23 марта выходной день, крайний срок для утверждения правил в новой редакции – 25 марта 2019 г.

ЗАГРУЗИТЬ ПВК В ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ

ИНСТРУКЦИИ

УЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО
КОНТРОЛЯ

[Правила внутреннего контроля](#)

Отчеты о результатах внутреннего
контроля

Специальные должностные лица

СООБЩЕНИЯ И ОТЧЁТЫ

ЗАПРОСЫ РОСФИНМОНИТОРИНГА

РИСКИ ПОД/ФТ

ПЕРЕЧНИ

ИНФОРМАЦИЯ

РОСФИНМОНИТОРИНГА

ДОБРОВОЛЬНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

ДОБАВИТЬ ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Открыть

Действие	Отправлено	Дата утверждения	Номер приказа	Создано	Изменено
Просмотреть	26.03.2019 13:09	25.03.2019		26.03.2019 13:09	
Просмотреть	26.12.2018 15:23	21.12.2018		26.12.2018 15:23	
Просмотреть	12.11.2018 11:49	19.10.2018		12.11.2018 11:49	
Просмотреть	06.11.2018 14:04	19.10.2018	б/н	06.11.2018 14:04	
Просмотреть	24.05.2018 10:51	25.04.2018		24.05.2018 10:51	24.05.2018 10:51
Просмотреть	19.01.2016 11:40	11.01.2016		19.01.2016 11:37	19.01.2016 11:40

ПВК в новой обязательной редакции для Иных

Главная > Услуги бизнесу > Услуги ПОД/ФТ > ПВК в новой обязательной редакции для Иных

Услуги ПОД/ФТ

ПВК в новой обязательной редакции для НФО

ПВК в новой обязательной редакции для Иных

До 23 марта 2019 г. (не НФО) необходимо утвердить новые ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а с 23 февраля использовать новые анкеты для идентификации

До 7 декабря 2018 г. организациям и ИП (не НФО) необходимо внести изменения в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ

До 21 октября необходимо утвердить новую редакцию ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

До 23 августа 2018 г. необходимо утвердить новые ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ
Изменения в правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ в срок до 04.06.2018

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2012 г. N 667 "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации"

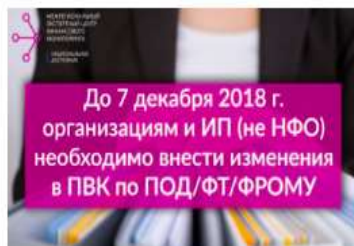
Приведение правил внутреннего контроля в соответствие с законом является обязанностью субъектов закона 115-ФЗ.



До 23 марта 2019 г. (не НФО) необходимо утвердить новые ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а с 23 февраля использовать новые анкеты для идентификации

С 23 февраля 2019 года вступает в силу новый Приказ Росфинмониторинга от 22.11.2018 N366

[Подробнее](#)



До 7 декабря 2018 г. организациям и ИП (не НФО) необходимо внести изменения в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ

07 ноября 2018 вступило в силу Постановление Правительства РФ от 07.11.2018 г. №1277

[Подробнее](#)



Ксения Юрова

Здравствуйте! Готова помочь вам. Напишите мне, если у вас появятся вопросы.



Закон | Власть ▾

Новости ▾

Анонсы

Статьи

Аутсорсинг ▾

Новое на сайте

Вопрос - ответ

Форум ▾

Об издании ▾

МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР
ФИНАНСОВОГО
МОНИТОРИНГАНАЦИОНАЛЬНОЕ
ДОСТОЯНИЕ

УЧАСТНИК И СПОНСОР КОНГРЕССА

МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР
ФИНАНСОВОГО
МОНИТОРИНГА

ЦЕЛЕВОЙ ИНСТРУКТАЖ И ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ЗНАНИЙ ДЛЯ ВСЕХ СУБЪЕКТОВ ЗАКОНА 115-ФЗ

МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР
ФИНАНСОВОГО
МОНИТОРИНГА

ОБУЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ И ПОД/ФТ

МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР
ФИНАНСОВОГО
МОНИТОРИНГА

Внимание НФО! В срок не позднее 06 мая 2019 г. НФО должны утвердить новую редакцию ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Новости в сфере ПОД/ФТ и финансового мониторинга

Последние новости

/новости
#росфинмониторинг #лизинг

27.02.2019 | 145

Росфинмониторинг ответил на вопросы лизинговых компаний о применении законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ на практике



Росфинмониторинг

115-ФЗ
мониторинг

09.04.2019 | 19

Информационное письмо Росфинмониторинга от 4 апреля 2019 г. № 61

Изменения в НПА сферы ПОД/ФТ/ФРОМУ

115-ФЗ
мониторинг #115-ФЗ

20.03.2019 | 1127

Новая редакция Федерального закона №115-ФЗ действует с 18.03.2019

Письма и нормативные акты ЦБ РФ

Кредитным организациям

Некредитным финансовым (НФО)

Главная > 115-ФЗ Форум > Рынок недвижимости

Рынок недвижимости

[Обновления](#) | [Профиль](#) | [Сообщения \(8\)](#) | [Поиск](#) | [Правила](#) | [Выйти](#)

Рынок недвижимости

Название форума

Темы Сообщен

	Личный кабинет на сайте росфинмониторинга Портал ВЕСТИ 115-ФЗ ответит на все вопросы, касательно личных кабинетов росфинмониторинга	1	4	
	Постановка на учет в Росфинмониторинг	1	4	
	Проверка со стороны Прокуратуры и Росфинмониторинга	2	2	
	Финансовый мониторинг и ПОД/ФТ в агентстве недвижимости	2	18	Консультации эксперта п... (Елена Пинигина) 04.03.2019 20:41:52

[Отметить форумы прочитанными](#)

Ювелирный рынок

Ломбарды

Микрофинансовые организации

Кредитные потребительские кооперативы

Рынок недвижимости

Форумы

Участники рынка страхования

Операторы по приему платежей

Лизинговые компании

Профучастники рынка ценных бумаг

[115-ФЗ \(ссылка\)](#)
14.03.2019 13:25:45


Ответственность за неисполнение законодательства о ПОД/ФТ ст. 15.27 КоАП

Часть 1

- предупреждение или наложение административного штрафа:
- на должностных лиц в размере от 10 тысяч до 30 тысяч рублей;
- на юридических лиц в размере от 50 тысяч до 100 тысяч рублей.

Часть 2

- на должностных лиц в размере от 30 тысяч до 50 тысяч рублей;
- на юридических лиц в размере от 200 тысяч до 400 тысяч рублей или административное приостановление деятельности на срок до 60 суток.



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР
ФИНАНСОВОГО
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ
ДОСТОЯНИЕ

8 800 550 2 115

(звонок по России бесплатный)

ПОЛЕЗНЫЕ РЕСУРСЫ:

ИНФОРМАЦИОННЫЙ ПОРТАЛ «ВЕСТИ 115-ФЗ»: 115ZAKON.RU

ГРУППА В КОНТАКТЕ: [VK.COM/RFM115](https://vk.com/rfm115)

НАШ САЙТ: 115FZ.PRO

МОЙ ЛИЧНЫЙ НОМЕР [+79272113235](tel:+79272113235)