

Об утверждении Положения о представлении информации в Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом

Постановление Правительства Российской Федерации · № 245 · от 17.04.2002 · Правительство Российской Федерации · Утратил силу

Постановление Правительства Российской Федерации от 17.04.2002 г. № 245 (Собрание законодательства Российской Федерации от 2002 г., № 16, ст. 1572; "Российская газета" от 24.04.2002 г.)

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 17 апреля 2002 г. N 245
г. Москва

Утратило силу - Постановление
Правительства Российской Федерации
от 19.03.2014 г. N 209

Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом

Правительство Российской Федерации п о с т а н о в л я е т:

Утвердить прилагаемое Положение о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

Председатель Правительства
Российской Федерации М.Касьянов

УТВЕРЖДЕНО
постановлением Правительства
Российской Федерации
от 17 апреля 2002 г.
N 245

ПОЛОЖЕНИЕ

о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом

1. Настоящее Положение регулирует порядок представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" и финансированию терроризма.

2. Информация представляется организациями, осуществляющими

операции с денежными средствами или иным имуществом (далее - организации). К ним относятся:

- кредитные организации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- страховые организации и лизинговые компании;
- организации федеральной почтовой связи;
- ломбарды;
- организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;
- организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами;
- организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- операторы по приему платежей;
- коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;

(Дополнен - Постановление Правительства Российской Федерации от 25.04.2008 г. N 307)

кредитные потребительские кооперативы; (Дополнен - Постановление Правительства Российской Федерации от 04.03.2010 г. N 123)

микрофинансовые организации. (Дополнен - Постановление Правительства Российской Федерации от 27.12.2010 г. N 1149)

Кредитные организации представляют в Федеральную службу по финансовому мониторингу соответствующую информацию в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Кредитные организации представляют в Федеральную службу по финансовому мониторингу по ее письменным запросам дополнительную информацию об операциях клиентов, а также в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу, информацию о движении средств по счетам (вкладам) таких клиентов. (Дополнен - Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2012 г. N 375)

(Пункт в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 03.11.2007 г. N 743)

3. Информация по операциям (сделкам) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, представляется организациями в течение 3 рабочих дней с даты совершения соответствующей операции (сделки).

4. Информация по операциям (сделкам) с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых при реализации правил

внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, представляется организациями в течение 3 рабочих дней с даты выявления соответствующей операции (сделки).

5. Информация, указанная в пунктах 3 и 4 настоящего Положения, представляется в Федеральную службу по финансовому мониторингу в электронном виде по каналам связи или на магнитном носителе.

По согласованию с Службой указанная информация может представляться на бумажном носителе.

Защиту информации при ее передаче в Служба обеспечивает владелец информационных ресурсов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Единый формат представления информации, указанной в пунктах 3 и 4 настоящего Положения, форма кодирования и перечни (справочники) кодов, подлежащие использованию при ее представлении, а также каналы связи для передачи информации определяются Федеральной службой по финансовому мониторингу.

7. Контроль подлинности получаемой информации, включая идентификацию отправителя информации и проверку идентичности (неизменности) содержания информационного сообщения, осуществляется в порядке, устанавливаемом Федеральной службой по финансовому мониторингу.

8. В целях проверки достоверности получаемой информации и выявления операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, организации представляют в Федеральную службу по финансовому мониторингу по ее письменным запросам в запрашиваемом объеме имеющуюся у них дополнительную информацию об операциях своих клиентов (включая подтверждающие эту информацию документы или заверенные в установленном порядке копии документов), а кредитные организации - также информацию о движении средств по счетам (вкладам) таких клиентов.

При этом организации (за исключением кредитных организаций) представляют дополнительную информацию обо всех известных им гражданско-правовых договорах клиентов, сведения о которых запрашиваются Федеральной службой по финансовому мониторингу, а также обо всех операциях с денежными средствами и иным имуществом, осуществлявшихся запрашиваемой организацией по поручению указанных клиентов.

Кредитная организация представляет по запросу Федеральной службы по финансовому мониторингу следующую дополнительную информацию об операциях клиентов:

заверенные копии гражданско-правовых договоров;
заверенные копии паспортов сделок;
ведомости банковского контроля;

справки о подтверждающих документах;
заверенные копии карточек с образцами подписей и оттисками печатей;
выписки за определенный в запросе период времени по операциям на счетах клиентов, в том числе содержащие банковскую тайну, в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности;
сведения о входящем остатке по счетам клиентов по состоянию на дату, указанную в запросе;
сведения о движении денежных средств по банковским картам, эмитированным к счетам физического лица за период времени, определенный в запросе;
сведения обо всех операциях, совершенных физическим лицом без открытия счета;
копии заявлений на открытие (закрытие) счетов;
копии анкет (досье) клиентов банка;
копии паспортов лиц, имеющих право на проведение финансовых операций по счетам (в случае управления счетом на основании доверенности - копия такой доверенности);
сведения об операциях клиентов с векселями и о гражданско-правовых договорах клиентов, перечень которых определяется Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу. (Пункт в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 23.04.2012 г. N 375)

9. В целях обеспечения взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Федеральная служба по финансовому мониторингу вправе направлять в установленном порядке в организации письменные запросы о представлении информации и документов, необходимых для выполнения обязательств по соответствующим международным договорам Российской Федерации.

10. Основанием для направления Федеральной службой по финансовому мониторингу письменного запроса по операциям (сделкам) с денежными средствами или иным имуществом, совершенным до 1 февраля 2002 г., является наличие международного поручения или письменного запроса о проверке законности проведенных операций (сделок), поступившего в Службу на основании соответствующего международного договора Российской Федерации.

11. Форма письменного запроса и перечень должностных лиц, имеющих право направлять запрос в организации (кроме кредитных организаций), определяются Федеральной службой по финансовому мониторингу, а в кредитные организации - Комитетом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

12. Организации обязаны представлять информацию и документы в соответствии с пунктами 8 и 9 настоящего Положения в Федеральную службу по финансовому мониторингу в течение 5 рабочих дней с даты

получения соответствующего запроса. Организации, не располагающие запрашиваемой информацией, обязаны сообщить об этом в Федеральную службу по финансовому мониторингу в тот же срок.

С учетом объема, характера и содержания запрашиваемых информации и документов Служба может определить иной срок их представления.

(Пункт в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 23.04.2012 г. N 375)

12-1. Информация, указанная в пунктах 8 и 9 настоящего Положения, представляется в Федеральную службу по финансовому мониторингу в электронном виде по каналам связи или на магнитном носителе. Формат представления информации, а также каналы связи для передачи информации определяются Федеральной службой по финансовому мониторингу, а для кредитных организаций - Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу.

В отдельных случаях указанная информация по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу может представляться на бумажном носителе.

(Пункт дополнен - Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2012 г. N 375)

13. Организации могут представлять в Федеральную службу по финансовому мониторингу документы и справочные материалы, не указанные в письменном запросе, но необходимые, по мнению организации, для эффективной реализации Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" и финансированию терроризма.

13-1. Организации не вправе информировать клиентов и иных лиц о получении запросов Федеральной службы по финансовому мониторингу, а также о содержании представленной ими информации по данным запросам. (Дополнен - Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2012 г. N 375)

14. Нарушение организациями, действующими на основании лицензий, требований настоящего Положения может повлечь отзыв (аннулирование) лицензии в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

15. Лица, нарушившие порядок представления информации, установленный настоящим Положением, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16. Работники Федеральной службы по финансовому мониторингу обеспечивают сохранность ставших им известными сведений, связанных с деятельностью Службы, составляющих служебную, банковскую, налоговую коммерческую тайну или тайну связи, и несут установленную законодательством Российской Федерации ответственность за разглашение этих сведений.