

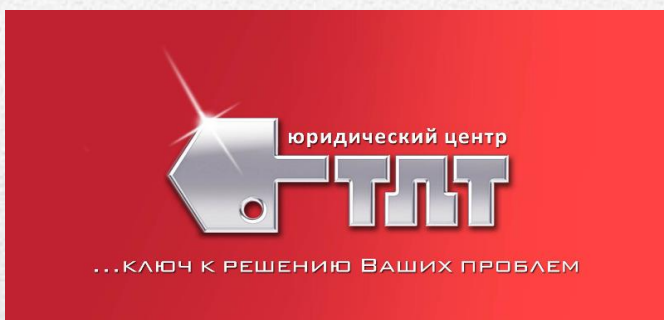


ПРОЕКТ ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
«Доступно о финансовом мониторинге и ПОД/ФТ»

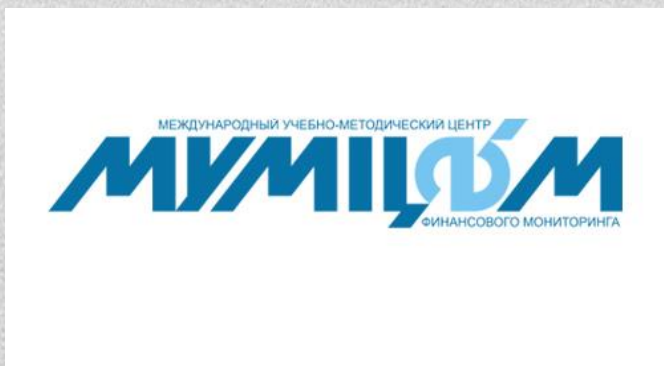
Проект создан:

ООО «Юридический Центр «ТЛТ»

(межрегиональный центр по ПОД/ФТ»)



В региональном партнерстве по вопросам формирования в Российской Федерации системы подготовки и обучения кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом с Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга (МУМЦФМ), учрежденным Федеральной службой по финансовому мониторингу



2016 год

Проект поддержки предпринимателей

«Доступно о финансовом мониторинге и ПОД/ФТ»

Руководством Юридического Центра «ТЛТ» было принято решение о создании проекта поддержки предпринимателей, чья деятельность попадает под действие Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ).

Создатель проекта

ПИНИГИНА ЕЛЕНА ЕВГЕНЬЕВНА

11 лет является экспертом в области финансового мониторинга и ПОД/ФТ. Профессиональный юрист в области гражданского, корпоративного и административного права. Общий опыт работы на рынке юридических услуг составляет 14 лет.

Основная деятельность – активная работа по узкой специализации в области финансового мониторинга и «антиотмывочного» законодательства (ПОД/ФТ), а так же руководство собственной компанией ООО «Юридический Центр «ТЛТ» (межрегиональный центр по ПОД/ФТ (партнер Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ)).

Является лектором учебных курсов по ПОД/ФТ, Целевых инструктажей и повышения уровня знаний в собственном учебном центре и в центрах-партнерах.

Имея непрерывный опыт работы в этой сфере, одна из первых в Самарской области и ближайших регионах России начала развивать и организовала поддержку малому и крупному бизнесу в организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Начиная работу практически с основания и развития законодательства в сфере ПОД/ФТ, приобрела огромный опыт и знания по финансовому мониторингу, что подтверждается большим количеством благодарных клиентов.

Является автором многочисленных статей и публикаций по теме финансового мониторинга в крупных изданиях России. Разработчиком практических курсов по ПОД/ФТ и программ целевого инструктажа и повышения уровня знаний (квалификации). Осуществляет работу на безвозмездной основе в рамках оказания поддержки в крупных СРО России для некредитных финансовых организаций.

В 2015 году награждена городской премией за активную юридическую поддержку предпринимателей по Росфинмониторингу, диплом и грамота вручены депутатом Самарской Губернской Думы - Дроботовым Александром Николаевичем.

Для кого создан проект

Организации и индивидуальные предприниматели могут принять участие в настоящем проекте, получив безвозмездную помощь в реализации на практике Федерального закона №115-ФЗ, принять непосредственное участие в обсуждении и решении актуальных проблем реализации Федерального закона №115-ФЗ на практике.

При создании проекта мы исходили из того, что с его помощью можно быстрее и наилучшим образом достичь целей и задач Федерального закона №115-ФЗ и успешной реализации «антиотмывочной» системы Российской Федерации на практике при осуществлении предпринимательской деятельности субъектами указанного закона.

Подобных проектов в России не было, и необходимость его создания назрела в связи с малодоступностью информирования предпринимателей об обязанностях, установленных Федеральным законом №115-ФЗ, об исполнении обязанностей на практике, получения необходимых знаний для совершенствования системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Проблемы

Проект поддержки предпринимателей «Доступно о финансовом мониторинге и ПОД/ФТ» - это программа реальных действий, в основе которой лежит актуальная проблема, требующая разрешения. Ее реализация будет способствовать доступности и открытости информации для субъектов Федерального закона №115-ФЗ, доступности получения знаний должностными лицами и предпринимателями для улучшения ситуации в сфере финансового мониторинга и ПОД/ФТ. Это один из способов участия в обеспечении безопасности России путем практического решения насущных проблем в реализации «антиотмывочного» законодательства.

Актуальность проекта обусловлена потребностью субъектов Федерального закона №115-ФЗ в информировании об обязанностях и ответственности, связанных с реализацией закона, потребностью в доступности получения знаний в сфере финансового мониторинга и ПОД/ФТ.

Проект затрагивает не только интересы субъектов Федерального закона №115-ФЗ но и общества в целом. Масштабы терроризма, его финансирование и ущерб от него не нуждаются в объяснении и измерении, а требуют от предпринимательского сообщества неукоснительного

соблюдения законодательства, направленного на снижение и устранение террористической опасности в России и в мире в целом.

Таким образом, нами была определена следующая проблема: субъекты федерального закона №115-ФЗ не в достаточной мере информированы о реализации норм закона на практике, дороговизна юридических услуг и обучающих мероприятий не позволяет многим субъектам федерального закона получать достаточные знания для надлежащего исполнения норм федерального закона №115-ФЗ.

В последнее время особенно явно наметилась тенденция к появлению организаций, оказывающих услуги в сфере финансового мониторинга и ПОД/ФТ, качество которых не позволяет надлежащим образом соблюдать обязанности, установленные законодательством этой сферы, а наоборот усугубляют ситуацию и приводят к неправильному пониманию субъектами норм закона и требований нормативных актов Росфинмониторинга, Центрального Банка России. Приводят также к материальным убыткам организаций и предпринимателей в виде значительных размеров штрафов в результате административной ответственности за нарушения законодательства.

Данный проект позволит предпринимателям получать качественные услуги как безвозмездно за счет того, что проект существует за счет финансовой помощи оказанной лицами, неравнодушными и заинтересованными в качественном исполнении норм антиотмывочного законодательства, заинтересованными в объединении вокруг проекта субъектов федерального закона №115-ФЗ, в решении проблем в исполнении законодательства о финансовом мониторинге и ПОД/ФТ.

Участники проекта:

кредитные организации;

профессиональные участники рынка ценных бумаг;

страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры 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, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические

соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения;

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;

управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;

кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;

микрофинансовые организации;

общества взаимного страхования;

негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие 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.

индивидуальные предприниматели, являющиеся страховыми брокерами,

индивидуальные предприниматели, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий,

индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

Цель проекта – создание благоприятных условий реализации Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Задачи проекта – способствовать повышению общего уровня знаний субъектов федерального закона №115-ФЗ, доступности услуг по получению знаний субъектами закона, юридических услуг по консультированию и подготовки документов за счет получения финансовой поддержки спонсоров проекта.

Этапы и пути реализации проекта

1. Выявление и изучение актуальных проблем субъектов федерального закона №115-ФЗ при его исполнении и реализации на практике путем опросов, анкетирования, голосования.
2. Привлечение участников проекта к решению проблем, в том числе путем создания коллективных писем к органам власти, представителям органов власти, Прокуратуры.
3. Оказание безвозмездной помощи участникам проекта при реализации федерального закона №115-ФЗ (практические обучающие мероприятия, представление образцов документов, консультирование участников проекта).
4. Снижение стоимости услуг в сфере финансового мониторинга и ПОД/ФТ за счет привлечения финансовой помощи.
5. Оказание помощи при проверках организаций и предпринимателей со стороны надзорных органов, недопущение нарушений прав и законных интересов участников проекта при проведении проверок со стороны Прокуратуры, Росфинмониторинга, Центрального Банка России, ФКУ Пробирной Палаты России и других органов надзора и власти.

Повышение качества оказания услуг в сфере финансового мониторинга и ПОД/ФТ. Недопущение распространения некачественных услуг на рынке юридических услуг в сфере финансового мониторинга и ПОД/ФТ.

Ожидаемый результат проекта

Соответствие компетентности, подготовленности субъектов федерального закона №115-ФЗ для реализации закона. Доступность и открытость информации правильности исполнения федерального закона №115-ФЗ.

Привлечение внимания органов власти к проблемам субъектов федерального закона №115-ФЗ, возникающих при его реализации в предпринимательской деятельности.

Включение участников проекта в реальную практическую деятельность по разрешению проблем силами самих участников и организаторов проекта.

Повышенная активность участников проекта, их готовность принять личное участие в улучшении ситуации в сообществе финансового мониторинга и ПОД/ФТ.

Реальный вклад участников проекта в изменение ситуации в сообществе субъектов Федерального закона №115-ФЗ

Положительные изменения в знаниях законодательства о финансовом мониторинге и ПОД/ФТ участников проекта, повышение уровня качества услуг на рынке юридических услуг в сфере финансового мониторинга и ПОД/ФТ.

Наличие у участников проекта сформированных навыков работы по подготовке документов, направления информации в Росфинмониторинг, реализации Федерального закона №115-ФЗ.