

Идентификация и оценка степени (уровня) риска клиентов – физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и ИСБЮЛ при приеме и выдаче почтовых отправлений с объявленной ценностью и наложенным платежом, отражение идентификационных данных в анкетах клиентов – физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и ИСБЮЛ в рамках законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Согласно п. 1 ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ), организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:

1) до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, установив следующие сведения:

в отношении физических лиц - фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), а в случаях, предусмотренных пунктами 1.11 и 1.12 ст.7 Федерального Закона № 115-ФЗ, фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серию и номер документа, удостоверяющего личность, а также иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения.

В отношении юридических лиц - наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения;

2) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных пп. 1 п.1 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Согласно п. 2 ст. 7 Федерального Закона № 115-ФЗ требования к идентификации клиентов определяются в соответствии с порядком, устанавливаемым Правительством Российской Федерации. Требования к идентификации могут различаться в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом операций.

На основании п. 4 Постановления № 492 требования к идентификации клиентов устанавливаются Росфинмониторингом.

Приказом Росфинмониторинга № 59 утверждено Положение о требованиях к идентификации клиентов.

Согласно п. 2.1. Положения о требованиях к идентификации клиентов, утвержденных Приказом Росфинмониторинга № 59 идентификация клиента,

представителя клиента и (или) выгодоприобретателя включает в себя следующие мероприятия:

установление определенных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона сведений в отношении клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя;

проверка наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона;

определение принадлежности клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя к иностранному публичному должностному лицу.

выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска;

обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов организации, установления и идентификации выгодоприобретателей.

В соответствии с п. 2.4. Приказа Росфинмониторинга № 59 организация в рамках идентификации клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, а также при проведении операций и сделок с их участием или к их выгоде, обязана проверить факт наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя сведений в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности (далее - Перечень).

При проведении организацией проверки наличия информации о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе в Перечне используется актуальный на дату такой проверки Перечень.

Результаты проверки клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, а также дата проверки фиксируются организацией в анкете клиента либо иным способом, предусмотренным в правилах внутреннего контроля (п. 2.5 Приказа Росфинмониторинга № 59).

В п. 4 Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПВК), которые утверждены приказом от 28.12.2018 № 470-п генерального директора ФГУП «Почта России» (редакция 7), разработана Программа идентификации.

Управлением Роскомнадзора по Центральному федеральному округу (далее - Управление) в соответствии с приказом от 28.12.2018 № 484-нд в период с 11.01.2019 по 07.02.2019 была проведена внеплановая выездная проверка в отношении УФПС Московской области – филиала ФГУП «Почта России», в рамках которой осуществлен контроль исполнения ранее выданного

предписания об устранении выявленного нарушения обязательных требований законодательства Российской Федерации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) от 29.06.2018 № П-77/11/271-нд/-/1/99.

В ходе проверки Управление столкнулось с тем, что работники УФПС Московской области – филиала ФГУП «Почта России», несмотря на наличие договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, заключенных филиалом на оказание услуг почтовой связи (услуг Блока посылочного бизнеса и экспресс-доставки, заключаемых с региональными клиентами), не обладают точной информацией о том, по какому количеству договоров осуществляется прием почтовых отправлений с объявленной ценностью и наложенным платежом.

В договорах, которые заключены до 2017 года, не отражается информация о том, что по данным договорам осуществляется прием почтовых отправлений с объявленной ценностью и наложенным платежом.

В договорах от 2017 года подобная информация также не указана, но в подпункте 3.1.3. подпункта 3.1. пункта 3 договора № 0002-2017/1411 от 27.06.2017 (ООО «Торговый Дом Серебро Мира») указано, что отправления с объявленной ценностью могут пересылаться с наложенным платежом, а условия осуществления почтового перевода наложенного платежа определяются на основании отдельного договора, который заключается отдельно по соглашению Сторон.

УФПС Московской области – филиал ФГУП «Почта России» не был предъявлен отдельный договор на осуществление почтового перевода наложенного платежа, заключенный с ООО «Торговый Дом Серебро Мира». Установить, с кем (каким-то из филиалов или юридическим лицом) заключен данный договор, не представилось возможным.

В приложении № 1.1. к договору на оказание услуг Блока посылочного бизнеса и экспресс-доставки, заключаемый с региональными клиентами, № 0002-2017/1411 от 27.06.2017 (ООО «Торговый Дом Серебро Мира»), не отражается отдельным видом услуга по приему, обработке и пересылке почтовых отправлений с объявленной ценностью и наложенным платежом, а в качестве услуги по пересылке почтовых отправлений значится «прием, обработка, перевозка и доставка (вручение) внутренней посылочной почты».

В связи с этим установить, осуществляется ли в соответствии с требованиями п. 4.7 - п. 4.11 раздела 4 ПВК идентификация и проверка всех клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, учредителей (участников) юридического лица, а также бенефициарных владельцев, осуществляющих пересылку почтовых отправлений с объявленной ценностью и наложенным платежом, в ходе данной проверки не представилось возможным.

При проверке 11.01.2019 УФПС Московской области – филиалом ФГУП «Почта России» представлен список 80 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – ИП), с которыми у филиала заключены договора на оказание услуг почтовой связи, а именно на прием и пересылку почтовых отправлений с объявленной ценностью и наложенным платежом, а также 80

анкет клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Однако, в ходе анализа данных базы ОАСУ РПО, представленных в ходе плановой выездной проверки в июне 2018 года, установлено, что от ИП Щитова Александра Владимировича 18.05.2018 в ОПС Подольск 142105 Подольского почтамта – обособленного структурного подразделения УФПС Московской области – филиала ФГУП «Почта России» были приняты почтовые отправления с объявленной ценностью и наложенным платежом №№ 14210523570123, 14210523570130, 14210523570208, 14210523570215, а также 29.05.2018 почтовые отправления с объявленной ценностью и наложенным платежом №№ 14210523570475, 14210523570413, 14210523570406, 14210523570505 и 31.05.2018 №№ 14210523580252, 14210523580122, 14210523580146, 14210523580306, 14210523580412.

От ООО «Торговый Дом Серебро Мира» в ОПС Подольск 142105 Подольского почтамта 10.05.2018 также были приняты почтовые отправления с объявленной ценностью и наложенным платежом №№ 14210523511218, 14210523511225.

В представленном списке контрагентов на 80 юридических лиц ИП Щитов Александр Владимирович и ООО «Торговый Дом Серебро Мира» не значились, анкеты клиентов – указанных юридического лица и ИП отсутствовали.

Договора на оказание услуг почтовой связи Блока посылочного бизнеса и экспресс-доставки, заключаемые с региональными клиентами, № 5020609 от 01.03.2018 с ИП Щитовым А.В. и № 0002-2017/1411 от 27.06.2017 с ООО «Торговый Дом Серебро мира» представлены 16.01.2019, анкеты этих клиентов созданы и идентификационные данные зафиксированы в них в ходе проверки после 16.01.2019.

К 23.01.2019 УФПС Московской области – филиалом ФГУП «Почта России» представлен уточненный список 86 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми у филиала заключены договора на пересылку почтовых отправлений с объявленной ценностью и наложенным платежом.

Кроме ИП Щитова Александра Владимировича и ООО «Торговый Дом Серебро мира» в список добавлены ИП Антонов Дмитрий Анатольевич (договор на оказание услуг почтовой связи № 5021032 от 30.08.2018), ИП Муравьев Андрей Васильевич (договор на оказание услуг почтовой связи № 5021070 от 12.09.2018), ООО «ФОРИНДЖОЙ» (договор на оказание услуг почтовой связи № 5021145 от 18.10.2018) и ООО «ЭРБАРУС» (договор на оказание услуг почтовой связи № 50/КК-18/0742/ПУ-09-141020 от 01.10.2018).

В ходе данной проверки было также установлено, что в ОПС Воскресенск 140202 Воскресенского почтамта без договора осуществляется прием почтовых отправлений с объявленной ценностью и наложенным платежом от ООО «УЮТНЫЙ ЗООУГОЛОК» (п/о № 14020211104048 от 14.05.2018).

Озвученные на обучающем мероприятии, состоявшемся 13.02.2019 на площадке ФГУП «Почта России» и его филиалов в формате видеоконференцсвязи, статистические данные основных нарушений, допущенных филиалами ФГУП «Почта России» за предыдущие годы,

свидетельствуют о том, что наибольшее количество нарушений (2016 год - 8-9; 2017 год – 20; 2018 год – 17) выявляется Управлениями Роскомнадзора именно по идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей.

Как показала вышеуказанная проверка идентификация клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей – юридических лиц и ИП по договорам на оказание услуг почтовой связи, а именно на прием почтовых отправлений с объявленной ценностью и наложенным платежом, очевидно, производится не в полном объеме.

В связи с тем, что Управлением в рамках указанной проверки осуществлялся контроль исполнения ранее выданного предписания от 29.06.2018 № П-77/11/271-нд/-/1/99, и с учетом требований Административного регламента исполнения Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций государственной функции по осуществлению государственного контроля и надзора в сфере связи за соблюдением организациями федеральной почтовой связи порядка фиксирования, хранения и представления информации о денежных операциях, подлежащих в соответствии с законодательством Российской Федерации контролю, а также организацией ими внутреннего контроля, утвержденного приказом Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации 29.08.2011 (зарегистрировано в Минюсте России 22 ноября 2011 г. N 22366) получить данные ОАСУ РПО за период с июня по декабрь 2018 года не представилось возможным.

Без этих данных установить тех юридических лиц, ИП и ИСБООЛ, которые осуществляли за период с июня по декабрь 2018 года направление почтовых отправлений с объявленной ценностью и наложенным платежом по сетям ФГУП «Почта России» не представилось возможным.

Однако в ходе плановой проверки в июле 2019 года эти данные оператор почтовой связи будет обязан предоставить Управлению и не исключено, что выявленные моменты могут повториться.

Кроме того, в ПВК ФГУП «Почта России» (редакция 7) порядок фиксирования результатов и даты проверки клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя на предмет отсутствия информации о них в Перечне и Решениях по почтовым отправлениям с объявленной ценностью и наложенным платежом в так и не определен. Представители оператора почтовой связи считают, что в данном случае должна применяться анкета клиента – физического лица.

В ходе плановых проверок 2018 года было установлено, что при приеме почтовых отправлений с объявленной ценностью и наложенным платежом проверка по Перечню и Решениям осуществляется только в ручном режиме с помощью электронных файлов, размещенных в ЕАС ОПС, и хранящихся на рабочих столах компьютеров у СДЛ почтамта, начальников и операторов ОПС.

Идентификационные данные, результат и дата проверки на предмет отсутствия информации в Перечне и Решениях, а также оценка степени (уровня) риска документально не фиксировались в анкете клиента – физического лица при приеме почтовых отправлений с объявленной ценностью

и наложенным платежом во всех проверенных ОПС обоих филиалов, несмотря на то, что прием вышеуказанных почтовых отправлений осуществлялся.

При проверках не было представлено ни одной анкеты клиента – физического лица, в которую должны быть внесены идентификационные данные отправителя почтовых отправлений с объявленной ценностью и наложенным платежом, а также даты проверки по Перечню и Решениям и присвоенный уровень (степень) риска.

Управление считает, что во избежание при плановой проверке в июле 2019 года нарушений требований нормативных правовых актов в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, в части идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, ФГУП «Почта России» и его филиалам следует:

- 1) вести четкий учет договоров с юридическими лицами, ИП и ИСБОЮЛ., как осуществляющими отправку почтовых отправлений с объявленной ценностью и наложенным платежом, так и осуществляющими и получающими почтовые переводы денежных средств;
- 2) провести мероприятия в объектах почтовой связи, с целью фиксирования идентификационных данных физических лиц, осуществляющих отправку почтовых отправлений с объявленной ценностью и наложенным платежом в анкете клиента – физического лица.

Консультант отдела надзора
в сфере ПОД/ФТ Управления Роскомнадзора
по Центральному федеральному округу



Т.А. Диденко