



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР
ФИНАНСОВОГО
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ
ДОСТОЯНИЕ

Идентификация клиентов в агентстве недвижимости в целях исполнения закона №115-ФЗ

02 октября





МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР
ФИНАНСОВОГО
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ
ДОСТОЯНИЕ



elena pinigina
ЕЛЕНА ПИНИГИНА
Ваш эксперт по ПОД/ФТ/ФРОМУ

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



Сканировать Instagram-визитку



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР
ФИНАНСОВОГО
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ
ДОСТОЯНИЕ

Генеральный директор МЭЦФМ
«Национальное достояние»

 115fz.pro

115

ВЕСТИ 115-ФЗ

Информационный портал
для субъектов закона
№115-ФЗ

Главный редактор СМИ
Сетевого издания ВЕСТИ 115-ФЗ

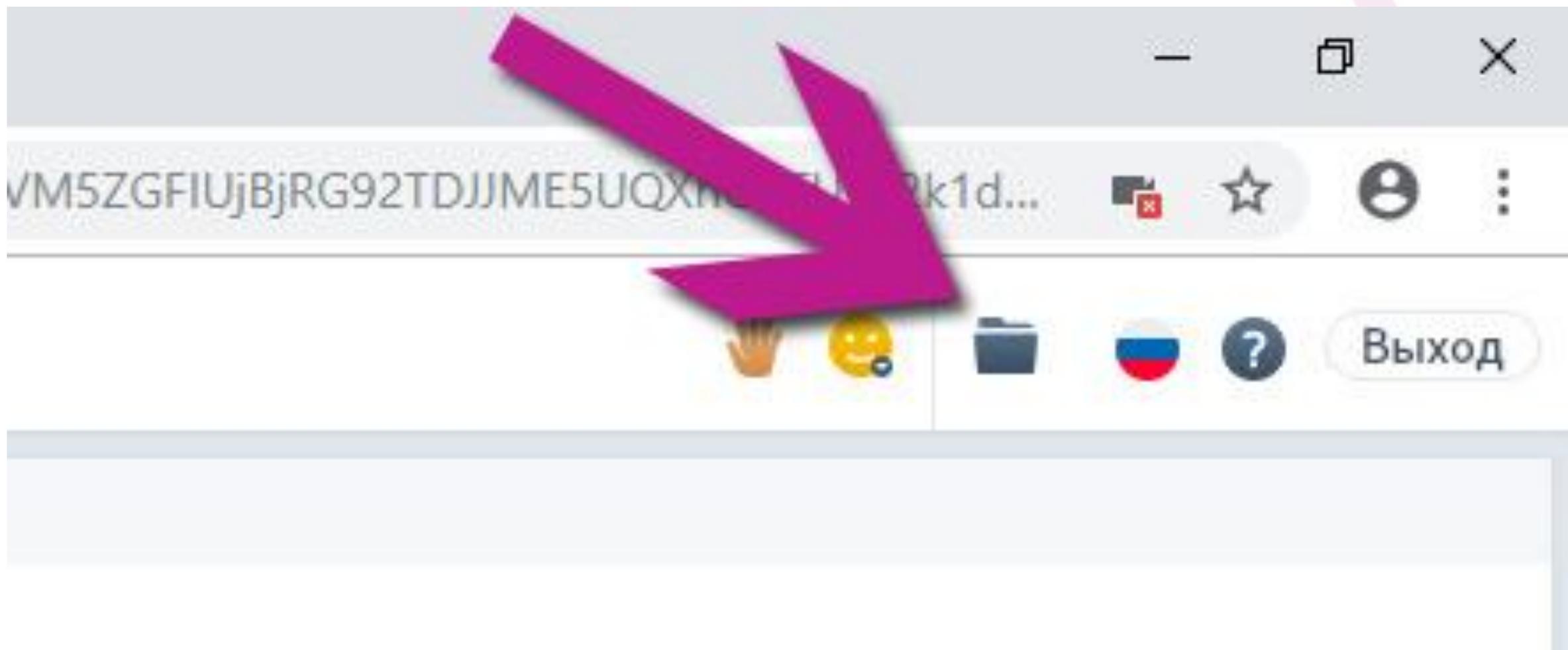
 115zakon.ru

 **8 (800) 550-2-115**
(звонок по России бесплатный)

 info@115fz.pro

 vk.com/rfm115

Папка с ресурсами





Федеральный закон от 07.08.2001 N115-ФЗ

"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Ст. 7 пп. 1. п. 1 Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны до приема на обслуживание идентифицировать

- клиента,
 - представителя клиента и (или)
 - выгодоприобретателя
- 2) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных подпунктом 1 настоящего пункта.



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"



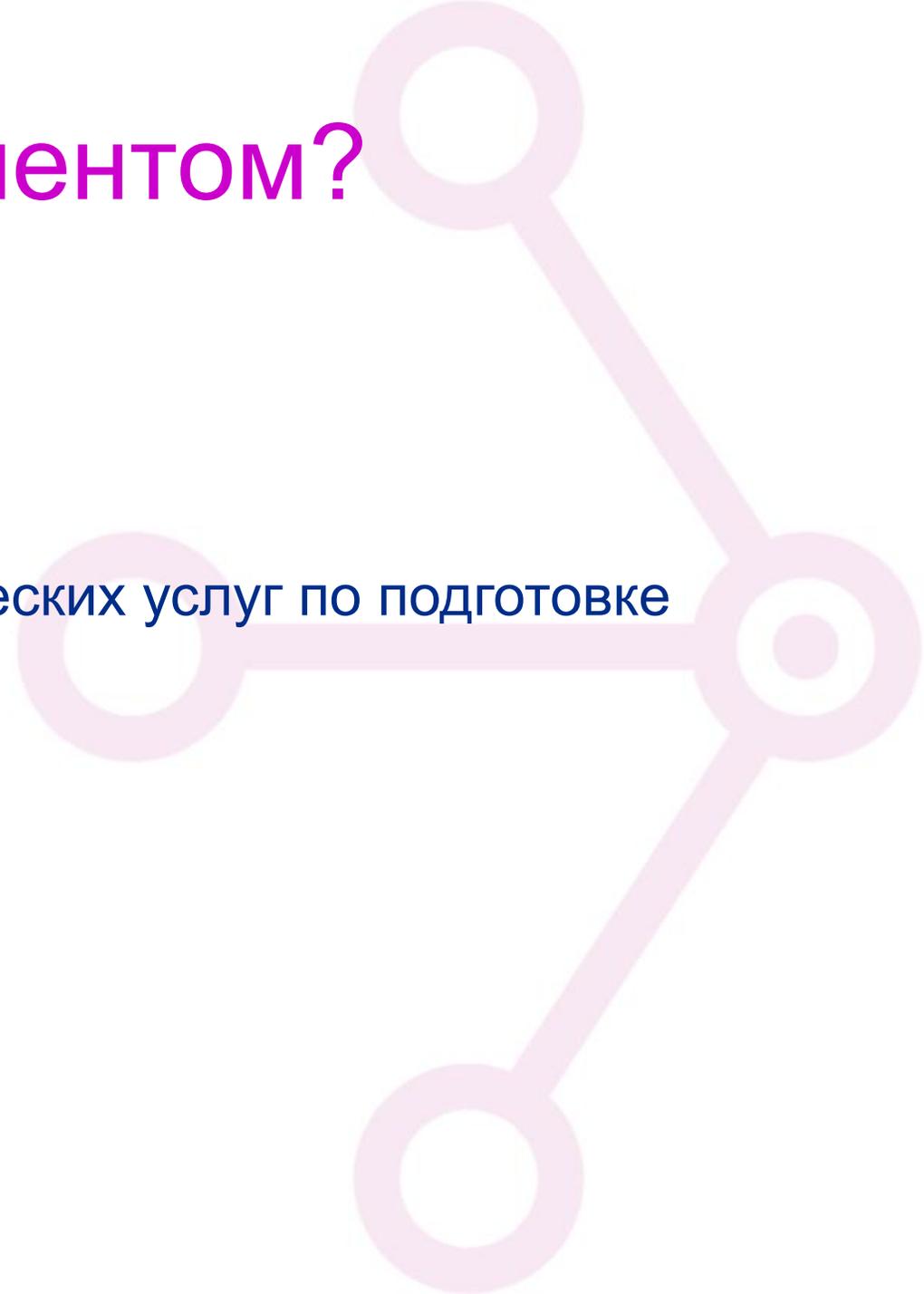
ст. 3 Федерального закона №115-ФЗ (понятие)

«Клиент - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом»



Кто является клиентом?

1. Принципал по договору на продажу
2. Принципал по договору на покупку
3. Застройщик
4. Заказчик по договору на оказание юридических услуг по подготовке сделки купли-продажи



идентификация - совокупность мероприятий

- по установлению определенных Федеральным законом №115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах
- и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем

Для целей идентификации

- клиента,
- представителя клиента,
- выгодоприобретателя
- и бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них в организацию, индивидуальному предпринимателю, лицу, оказывающему юридические услуги, клиентом (представителем клиента) **представляются подлинники документов или надлежащим образом заверенные копии документов.**

Применительно к настоящим требованиям под надлежащим образом заверенной копией документа понимается **его нотариально заверенная копия либо его копия, выданная в порядке, установленном пунктом 1 Указа Президиума Верховного Совета СССР от 4 августа 1983 г. N 9779-X "О порядке выдачи и свидетельствования предприятиями, учреждениями и организациями копий документов, касающихся прав граждан"**



Предприятия, учреждения и организации высылают также копии имеющихся у них документов по запросам других предприятий, учреждений и организаций, если копии таких документов необходимы для решения вопросов, касающихся прав и законных интересов обратившихся к ним граждан.

Верность копии документа свидетельствуется подписью руководителя или уполномоченного на то должностного лица и печатью. На копии указывается дата ее выдачи и делается отметка о том, что подлинный документ находится в данном предприятии, учреждении, организации.



СВЕДЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩИЕ УСТАНОВЛЕНИЮ ПРИ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ

- 1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).**
- 2. Дата рождения.**
- 3. Гражданство.**
- 4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).**
- 5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.**

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.

- 6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).**

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.

- 7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.**
- 8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).**



СВЕДЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩИЕ УСТАНОВЛЕНИЮ ПРИ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ – физических лиц

8.1. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

*устанавливаются в отношении клиента **в случае реализации права**, предусмотренного абзацем первым пункта 5.4 статьи 7 Федерального закона.*

9. Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)).

10. Должность клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона. (ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ)

11. Степень родства либо статус клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона. (ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ)



СВЕДЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩИЕ УСТАНОВЛЕНИЮ ПРИ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ – физических лиц

12. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений.

13. Сведения о финансовом положении.

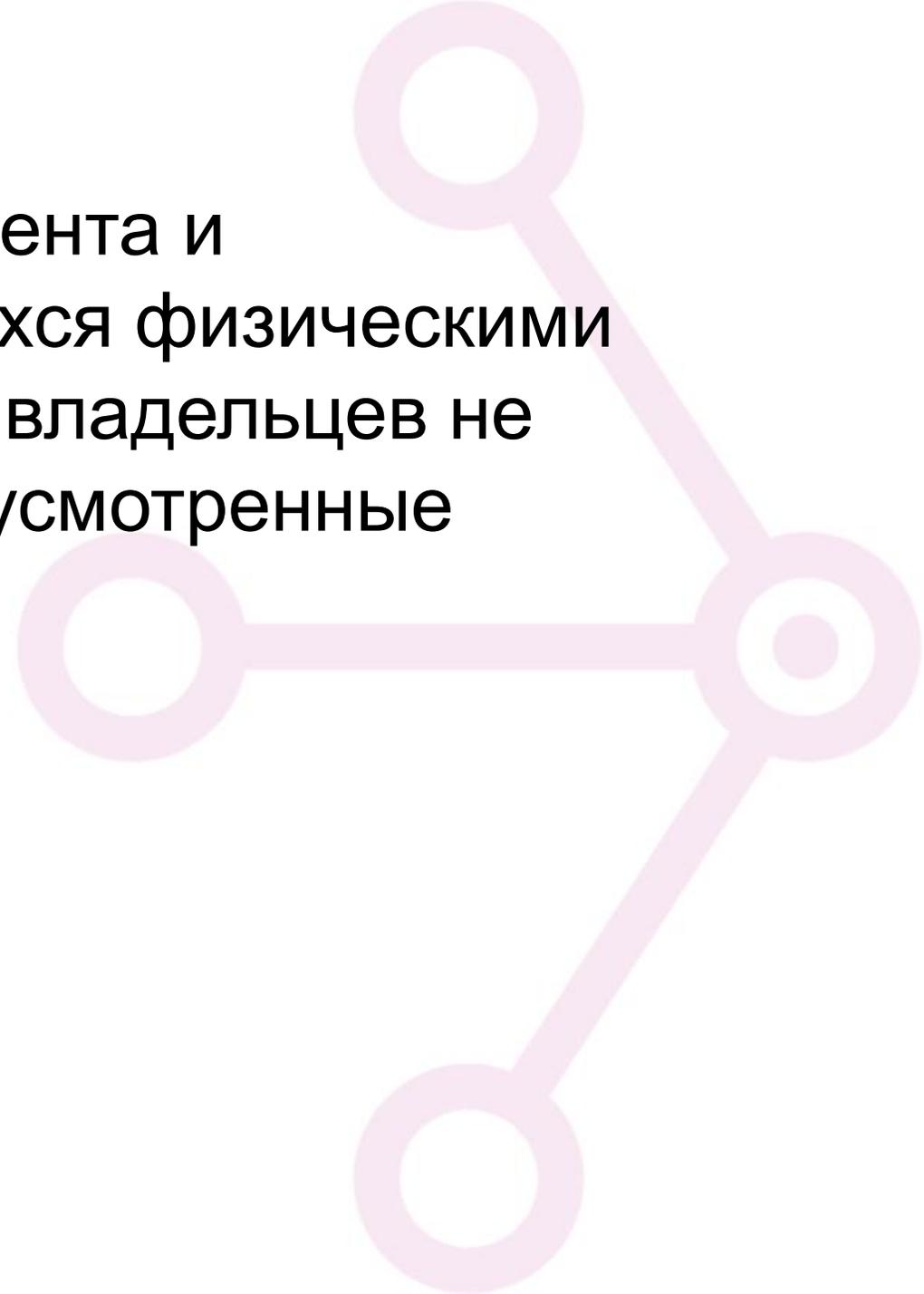
14. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

п. 12,13,14 устанавливаются в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска в т.ч. п. 14 только ПДЛ или «вправе»

15. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.



В отношении представителей клиента и выгодоприобретателей, являющихся физическими лицами, а также бенефициарных владельцев не устанавливаются сведения, предусмотренные [пунктами 8.1, 9 - 15.](#)



СВЕДЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩИЕ УСТАНОВЛЕНИЮ ПРИ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ, ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ КЛИЕНТОВ И ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ, ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, ЗАНИМАЮЩИМИСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, ИНОСТРАННЫМИ СТРУКТУРАМИ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

- 1.1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).
- 1.2. Организационно-правовая форма.
- 1.3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента; идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года, - для нерезидента.
 - 1.3.1. Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги).
- 1.4. Сведения о государственной регистрации:
 - основной государственный регистрационный номер - для резидента;
 - номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента;
 - адрес юридического лица;
 - регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) - для иностранной структуры без образования юридического лица.

1.5. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии).

1.6. Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица.

1.7. Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.

2. Дополнительные сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица.

2.1. Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии).

2.2. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.

2.3. Банковский идентификационный код - для кредитных организаций-резидентов.

2.4. Сведения об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (**структура и персональный состав органов управления** юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии).

5. Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)).

2.6. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений,
- сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.

Сведения, предусмотренные [пунктами 2.6 - 2.9](#), устанавливаются в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска.

Сведения о финансовом положении: **устанавливаются в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска.**

- а) копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
- б) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
- в) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
- г) **сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в организацию или индивидуальному предпринимателю;**

Единый федеральный реестр сведений о банкротстве <https://bankrot.fedresurs.ru/?attempt=1>

- д) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- е) данные о рейтинге клиента, размещенные в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств.

Количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются организацией и индивидуальным предпринимателем в целях определения финансового положения клиента, определяются в программе изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании, включенной в ПВК и разработанной на основании требований к ПВК.

2.8. Сведения о деловой репутации (любые из нижеперечисленных):

- а) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов, имеющих с ним деловые отношения;
- б) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций и (или) иных организаций и индивидуальных предпринимателей, у которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации данного юридического лица.

Дополнительные документы, которые могут быть использованы в целях определения деловой репутации клиента, определяются программой изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании, включенной в ПВК и разработанной на основании требований к ПВК.

Сведения, предусмотренные [пунктами 2.6 - 2.9](#), устанавливаются в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска.

2.9. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

*Сведения, предусмотренные [подпунктом 2.9](#), устанавливаются **в случае реализации права**, предусмотренного [подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона.*

3. Сведения, подтверждающие наличие полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.

Сведения, предусмотренные [пунктами 2.6 - 2.9](#), устанавливаются в отношении клиентов с повышенной

СВЕДЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩИЕ УСТАНОВЛЕНИЮ ПРИ ИДЕНТИФИКАЦИИ **КЛИЕНТОВ**, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ, ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, ЗАНИМАЮЩИМИСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, ИНОСТРАННЫМИ СТРУКТУРАМИ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

- 4.1. Сведения, указанные в [приложении N 1 т.е. для ФЛ](#)
- 4.2. Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.!!!
- 4.3. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, место государственной регистрации.

СВЕДЕНИЯ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В АНКЕТУ КЛИЕНТА

1. Сведения, предусмотренные приложениями N1 и N2 к требованиям 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.
2. Результаты проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, полученных в соответствии с пунктом 2 статьи 6, пунктом 2 статьи 7.4 и абзацем вторым пункта 1 статьи 7.5 Федерального закона. **ПО ВСЕМ ТРЕМ ПЕРЕЧНЯМ**
3. Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

ИРАН, КНДР

СВЕДЕНИЯ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В АНКЕТУ КЛИЕНТА

4. Сведения о принадлежности клиента к:

а) юридическим лицам, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона;

Проверить учредителей и руководителей Юридического лица по Перечням

б) физическим или юридическим лицам, действующим от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона;

Проверить доверителя по Перечням

в) физическим или юридическим лицам, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона.

Решения судов размещаются в личном кабинете

СВЕДЕНИЯ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В АНКЕТУ КЛИЕНТА

5. Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая обоснование оценки.
6. Дата начала отношений с клиентом,
а также дата прекращения отношений с клиентом.
7. Дата оформления анкеты,
даты обновлений анкеты (досье) клиента. **1 раз в год**
8. Фамилия, имя, отчество (при наличии), должность работника, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также работника, заполнившего (обновившего) анкету клиента.
9. Подпись уполномоченного работника в случае ведения анкеты на бумажном носителе.
10. Иные сведения, необходимые для реализации 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.



В целях подтверждения достоверности сведений, полученных при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, организации и индивидуальные предприниматели, иные лица ст. 7.1 используют:

а) сведения, содержащиеся в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц

<https://service.nalog.ru>

б) сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов

<https://мвд.рф/сервисы-гувм>

в) информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов;

г) иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные организации, индивидуальному предпринимателю на законных основаниях.



Лица

 Личный кабинет

 Скачать моб. приложение



предприниматели

 Личный кабинет

 Скачать моб. приложение



Лица

 Личный кабинет

Поиск по сайту



Поиск

Найти



Как стать плательщиком налога на профессиональный доход?



Как получить доступ в личный кабинет?



Как получить налоговый вычет?



Где узнать адрес и реквизиты моей инспекции?

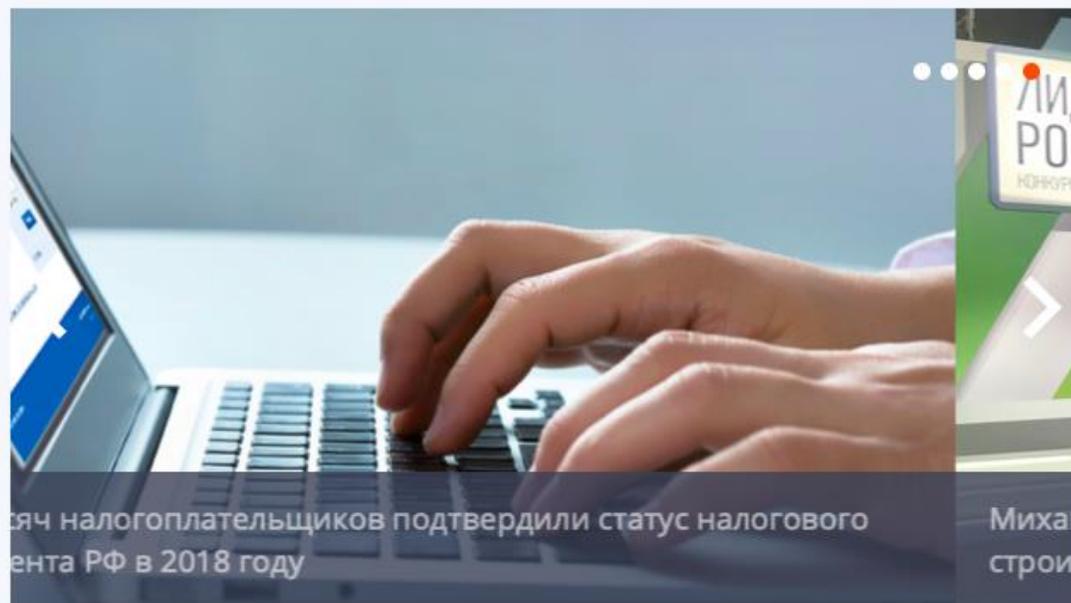


Где скачать программу для заполнения декларации 3-НДФЛ за 2018 год?



Все вопросы и ответы...

Новости >



тысяч налогоплательщиков подтвердили статус налогового резидента РФ в 2018 году

Михаил
строитель

Сервисы >



Уплата налогов, страховых взносов физических лиц



Справочная информация о ставках и льготах по имущественным налогам



Риски бизнеса: проверь себя и контрагента



Уплата госпошлины



Единый реестр субъектов МСП



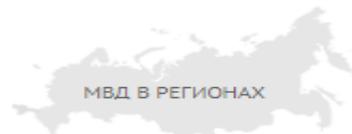
Сведения об ИНН физического лица



Государственная регистрация ЮЛ и ИП



Онлайн запись на прием в налоговый орган



[Главная](#) → Сервисы по вопросам миграции

СЕРВИСЫ ПО ВОПРОСАМ МИГРАЦИИ



КВИТАНЦИИ ДЛЯ
ОПЛАТЫ ГОСПОШЛИНЫ



ОНЛАЙН-ЗАПИСЬ НА ПРИЕМ



ПРОВЕРКА ГОТОВНОСТИ
ЗАГРАНИЧНОГО
ПАСПОРТА



ПРОВЕРКА ПО СПИСКУ НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫХ
РОССИЙСКИХ ПАСПОРТОВ



ПРОВЕРКА НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫХ ЗАГРАНИЧНЫХ
ПАСПОРТОВ СРОКОМ 5 ЛЕТ



Проверка паспорта

Онлайн – сервисы на сайте мвд.рф





Обращаем Ваше внимание!

Данный сервис является информационным, предоставляемая информация не является юридически значимой.

Источником информационного сервиса является **ежедневно обновляемый** список недействительных паспортов, который может использоваться любым заинтересованным лицом или организацией, деятельность которой связана с необходимостью проверки действительности паспорта.

Список также размещен на сайте МВД России в формате открытых данных, является обезличенным и не нарушает действующее законодательство в области персональных данных. При необходимости может быть встроен в различные информационные системы.

- [Скачать список недействительных \(утраченных \(похищенных\), оформленных на утраченных \(похищенных\) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными\) паспортов граждан Российской Федерации, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации](#)



Поля, отмеченные "*", обязательны для заполнения

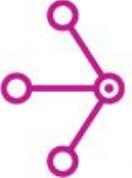
 * *


<input type="text" value="Код с картинки"/>



*





Приказ Росфинмониторинга №366

Организации и индивидуальные предприниматели в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца обязаны проверить наличие или отсутствие сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, полученных в соответствии с пунктом 2 статьи 6, пунктом 2 статьи 7.4 и абзацем вторым пункта 1 статьи 7.5 Федерального закона **ПЕРЕЧНИ**

ИНСТРУКЦИИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА

УЧЁТНЫЕ СВЕДЕНИЯ

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

СООБЩЕНИЯ И ОТЧЁТЫ

ЗАПРОСЫ РОСФИНМОНИТОРИНГА

РИСКИ ПОД/ФТ

ПЕРЕЧНИ

Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

Перечень лиц, в отношении которых действует решение Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества

Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения

ИНФОРМАЦИЯ РОСФИНМОНИТОРИНГА

ОБУЧЕНИЕ

ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА

ПОИСК ЛИЦ ПО ПЕРЕЧНЯМ

Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

*.XML

*.DOC

*.DBF

Список лиц, в отношении которых действует решение Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества

*.XML

Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения

*.XML

Укажите ФИО или дату рождения, или номер документа, или адрес

НАЙТИ



ОБНОВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

Закон 115-ФЗ

обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

При обновлении сведений заполняется новая анкета

Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, может не проводиться при одновременном наличии следующих условий:

- а) организация и индивидуальный предприниматель предприняли обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений, в результате которых обновление сведений не было завершено;
- б) со дня принятия мер по обновлению сведений не проводились операции клиентом или в отношении клиента.
- При обращении клиента в организацию или к индивидуальному предпринимателю для проведения операции обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.

Определение принадлежности клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя к иностранному публичному должностному лицу

**Письмо Росфинмониторинга №53 от 12.12.2017
о Методических рекомендациях по выявлению
иностраных публичных должностных лиц, должностных
лиц публичных международных организаций, а также
российских публичных должностных лиц при
идентификации клиентов, принятию их на обслуживание
и управлению рисками при работе с указанными лицами**



Способы определения:

1. Анкетирование клиента
2. Устный опрос

необходимо подготовить для клиента справочные материалы, из которых клиент сможет сделать правильные выводы о своем статусе или связи с лицами, имеющими статус публичного должностного лица и ответить на вопросы



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);

Публикует Перечень таких государств Росфинмониторинг.

**Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 №361
«Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют
рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием
денег (ФАТФ)»**

1. Исламская Республика Иран
2. Корейская Народно-Демократическая Республика

ПРИЗНАКИ ВЫСОКОГО РИСКА

Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу от 2 августа 2011 г. №17

"О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»

Информационное Письмо №59 от 01.03.2019 «О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями»



- ст. 7 п 1.1) при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, получать информацию
- о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом,
 - на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности,
 - финансового положения
 - и деловой репутации клиентов,
 - а также **вправе** принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма



УСТАНОВЛЕНИЕ ВЫГОДОПРИБРОБРЕТАТЕЛЯ

Выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

СПОСОБЫ ВЫЯВЛЕНИЯ:

1. Анкетирование клиента
2. Устный опрос с занесением в анкету клиента.

обязаны до приема на обслуживание идентифицировать выгодоприобретателей и установить в отношении них сведения, указанные в [приложении N 1](#) и [приложении N 2](#) к настоящим требованиям.

В случае, если организации и индивидуальные предприниматели не располагают информацией о наличии выгодоприобретателей до приема на обслуживание клиента, то организациям и индивидуальным предпринимателям необходимо принять меры по идентификации выгодоприобретателей до проведения операции (сделки).

УСТАНОВЛЕНИЕ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА

бенефициарный владелец - в целях настоящего Федерального закона ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) ВЛАДЕЕТ (имеет преобладающее участие БОЛЕЕ 25 % в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

(САМ ЯВЛЯЕТСЯ)

УСТАНОВЛЕНИЕ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА

Например, учитывая положения Главы 3 Гражданского кодекса Российской Федерации, бенефициарными владельцами граждан, относящихся к категориям малолетних, несовершеннолетних, недееспособных либо ограничено дееспособных будут являться родители, усыновители, опекуны или попечители (в зависимости от жизненных обстоятельств)



Приказ Росфинмониторинга №366

Организации и индивидуальные предприниматели обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев.

При идентификации бенефициарных владельцев подлежат установлению сведения, указанные в [приложении N 1](#) к настоящим требованиям.

15. Признание физического лица бенефициарным владельцем должно основываться на имеющихся и (или) получаемых организацией и индивидуальным предпринимателем документах и (или) информации.

16. Организации и индивидуальные предприниматели **устанавливают и проверяют достоверность сведений о бенефициарном владельце** (бенефициарных владельцев), как представленных клиентом (представителем клиента), так и полученных по результатам анализа совокупности имеющихся у организации и индивидуального предпринимателя документов и (или) информации.

Данные сведения фиксируются АНКЕТЕ

17. В случае, если по результатам принятых организациями и индивидуальными предпринимателями мер бенефициарный владелец юридического лица не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган этого юридического лица.

Принимаемое решение и сведения о принятых мерах по выявлению бенефициарного владельца фиксируются в АНКЕТЕ

18. В случае если структура собственности и (или) организационная структура клиента, являющегося юридическим лицом - нерезидентом, либо организационная форма клиента, являющегося иностранной структурой без образования юридического лица, не предполагает



МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ
ЭКСПЕРТНЫЙ ЦЕНТР
ФИНАНСОВОГО
МОНИТОРИНГА

НАЦИОНАЛЬНОЕ
ДОСТЯЖЕНИЕ

УСТАНОВЛЕНИЕ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО УСТАНОВЛЕНИЮ СВЕДЕНИЙ
О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ
КЛИЕНТОВ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

№ 57 ОТ 04.12.2018 «О МЕТОДИЧЕСКИХ
РЕКОМЕНДАЦИЯХ ПО УСТАНОВЛЕНИЮ
СВЕДЕНИЙ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ
ВЛАДЕЛЬЦАХ КЛИЕНТОВ»



Одновременно обращаем внимание, что субъект обязан хранить информацию и документы,

- подтверждающие принятие мер по установлению сведений о бенефициарном владельце (запросы клиенту и ответы на них), в том числе, в случае признания бенефициаром единоличного исполнительного органа клиента в

течении 5 лет с момента прекращения отношений с клиентом.

Обновление информации о бенефициарном владельце клиента

В соответствии с положениями подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ субъект первичного финансового мониторинга обязан обновлять информацию о бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

Обновление информации целесообразно проводить следующим образом:

- а) включение в договор с клиентом обязанности последнего обновлять сведения о своих бенефициарах владельца в установленный срок,
- б) анкетирование клиента (направление клиенту запроса о предоставлении обновленных сведений о бенефициарных владельцах с учетом перечня сведений, необходимых для идентификации бенефициарного владельца).

Факт обновления сведений о бенефициарном владельце фиксируется в анкете

клиента или бенефициарного владельца клиента (в зависимости от порядка, предусмотренного правилами внутреннего контроля) с указанием даты проведения обновления и подписи лица, осуществившего обновление сведений в указанной анкете.

При необходимости к анкете прикладывается переписка с клиентом, подтверждающая обновление сведений.



Кроме того, Рекомендации ФАТФ требуют в рамках имеющейся системы управления рисками получения информации о том, является ли бенефициарный владелец публичным должностным лицом (далее – ПДЛ).

При работе с клиентом, бенефициарным владельцем которого является ПДЛ,

субъекту рекомендуется:

- а) определить источник благосостояния и источник происхождения денежных средств клиента,
- б) проводить текущий и усиленный мониторинг в отношении этого клиента и деловых отношений с ним.

Кроме того, фактором, существенно повышающим риск клиента, является

нежелание предоставлять информацию о своих бенефициарных владельцах или задержки с предоставлением такой информации.

Также повышенного внимания требуют клиенты, бенефициарные владельцы которых являются нерезидентами, особенно резидентами юрисдикций, предоставляющих льготный налоговый режим, а также



Представитель клиента

Для представителя клиента -

наименование, дата, номер документа, подтверждающего наличие у лица соответствующих полномочий представителя клиента

**ДОВЕРЕННОСТЬ ИЛИ ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ
ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА**

(лицо, действующее без доверенности от имени юридического лица)

Идентификацию проводим и представителя и клиента

обязаны до приема на обслуживание идентифицировать лицо, являющееся представителем клиента, - в случае его обращения в качестве представителя клиента, и проверить полномочия такого лица.

При обращении в организацию или к индивидуальному предпринимателю в качестве представителя юридического лица лица, не являющегося единоличным исполнительным органом, организация и индивидуальный предприниматель идентифицируют **также** **единоличный исполнительный орган** данного юридического лица.



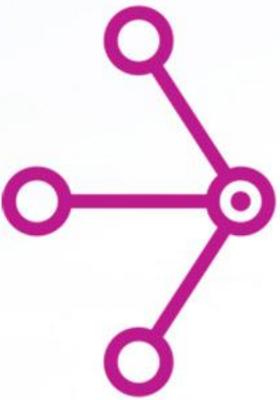
Клиент – физическое лицо

1. Анкета клиента – физического лица (на всех продавцов и покупателей)
+ если в сделке доверенность, анкета заполняется отдельно на представителя, действующего по доверенности
2. Анкета, которую заполняет клиент или включение в договор вопросов о наличии бенефициара, статуса ПДЛ или связи с ПДЛ, наличие выгодоприобретателя



Клиент – юридическое лицо

1. Анкета клиента – юридическое лицо
2. Анкета представителя ЮЛ (на руководителя ЮЛ)
+ если в сделке доверенность, анкета заполняется отдельно еще на представителя, действующего по доверенности
3. Запрос сведений о бенефициарном владельце, руководителе, статуса ПДЛ или связи с ПДЛ у бенефициара и представителя, о наличии выгодоприобретателя.
4. Анкета на бенефициарного владельца. **(не критично!)**
5. Анкета на выгодоприобретателя, если он есть.



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 ВКОНТАКТЕ: [VK.COM/RFM115](https://vk.com/rfm115)

НАШ САЙТ: 115FZ.PRO

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