**«УТВЕРЖДЕНО»**

Адвокат

 «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»

/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

М. П. 00.00.2024

**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

**в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения**

Адвоката

**«\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»**

разработаны в соответствие с Постановлением Правительства РФ от 14 июля 2021 г. N 1188 "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами"

**Москва, 2024**

СОДЕРЖАНИЕ:

[1. Общие положения 4](#_Toc185250522)

[2. Программа организации системы внутреннего контроля 12](#_Toc185250523)

[3. Программа идентификации 13](#_Toc185250524)

[4. Программа изучения клиента 15](#_Toc185250525)

[5. Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций (далее – риск) и принятия мер по снижению рисков 15](#_Toc185250526)

[6. Программа выявления операций 16](#_Toc185250527)

[7. Программа замораживания (блокирования) 17](#_Toc185250528)

[8. Программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ 18](#_Toc185250529)

[9. Программа проверки системы внутреннего контроля 18](#_Toc185250530)

[10. Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - программа хранения информации) 19](#_Toc185250531)

[Приложение № 1. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца – физического лица 20](#_Toc185250532)

[Приложение № 2. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя – юридического лица 20](#_Toc185250533)

[Приложение № 3. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой 20](#_Toc185250534)

[Приложение № 4. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя – иностранной структуры без образования юридического лица 20](#_Toc185250535)

[Приложение № 5. Критерии и признаки необычных сделок 20](#_Toc185250536)

[Приложение № 6. Внутреннее сообщение об операции (сделке) 31](#_Toc185250537)

[Приложение № 7. Анкета физического лица (заполняется клиентом) 31](#_Toc185250538)

[Приложение № 8. Форма письменного отчета по результатам внутренних проверок 31](#_Toc185250539)

[Приложение № 9. Перечень видов подозрительной деятельности. Перечень зон риска, определенных по результатам Национальной оценки рисков 31](#_Toc185250540)

[Приложение № 10. Внутреннее сообщение о подозрительной деятельности 32](#_Toc185250541)

[Приложение № 11. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих высокий риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с учетом Методических рекомендаций Федеральной службы по финансовому мониторингу по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями от 01.03.2019 и Информационного письма Федеральной службы по финансовому мониторингу от 02.08. 2011 № 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» 33](#_Toc185250542)

# 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК) Адвоката «\_\_\_\_\_\_\_\_» (далее – Адвокат), определяют порядок организации и проведения работы Адвоката по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в случаях, когда Адвокат при оказании юридических услуг, готовит или осуществляет от имени или по поручению своего клиента операции и сделки, установленные пп. 1 п. 1 ст. 7.1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.2. Настоящие ПВК разработаны c учетом и в соответствии с:

* Федеральным законом от 07.08.2001 № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон);
* Постановлением Правительства РФ от 14.07.2021 № 1188 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами»;
* Постановлением Правительства РФ от 06.08.2015 № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц»;
* Постановлением Правительства РФ от 29.05.2014 № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;
* Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 03.08.2010 № 203 «Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Положение о требовании к обучению кадров);
* Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 08.02.2022 № 18 «Об утверждении Особенностей представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Особенности);
* Постановлением Правительства РФ от 09.04.2021 № 569 «Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;
* Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 20.05.2022 № 100 «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций»;
* Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 10.11.2011 № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)» (далее – Приказ Росфинмониторинга № 361);
* Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 29.11.2022 № 297 «Об утверждении Особенностей исчисления времени для целей исполнения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, обязанностей по применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и отмене данных мер»;
* с учетом Методических рекомендаций по выявлению иностранных 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 (Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу от 12.12.2017 № 53 «О Методических рекомендациях по выявлению иностранных 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»;
* с учетом Методических рекомендаций Федеральной службы по финансовому мониторингу по установлению сведений о бенефициарных владельцах клиентов (Информационное письмо от 04.12.2018 № 57 «О методических рекомендациях по установлению сведений о бенефициарных владельцах клиентов»);
* с учетом Национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем 2022 и Национальной оценки рисков финансирования терроризма 2022 (далее – НОР ОД и НОР ФТ);
* с учетом Методических рекомендации Федеральной службы по финансовому мониторингу по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями (Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59 «О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями»;
* иными нормативно–правовыми актами Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**1.3. Основные понятия и термины:**

**ПОД/ФТ/ФРОМУ** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

**ОД/ФТ** – легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма;

**ОД/ФТ/ФРОМУ** – легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;

**Уполномоченный орган** – федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с Федеральным законом (Федеральная служба по финансовому мониторингу);

**Клиент** – физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании Адвоката в случаях, когда Адвокат готовит или осуществляет от имени или по поручению своего клиента операции и сделки, установленные пп. 1 п. 1 ст. 7.1 Федерального закона;

**Личный кабинет** – информационный ресурс, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в информационно–телекоммуникационной сети Интернет (далее – сеть Интернет), обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей с уполномоченным органом и ведение которого осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом. Уполномоченным органом также устанавливается порядок доступа к личному кабинету и его использования.

Личный кабинет используется Адвокатом для получения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, уведомлений уполномоченного органа о включении организаций или физических лиц в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, или об исключении организаций или физических лиц из перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, а также в случаях, предусмотренных Федеральным законом и иными федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами уполномоченного органа, для реализации иных прав и обязанностей;

**Перечень 1** – перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

**Перечень 2** – перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;

**Решения МВК** – решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

**Национальная оценка рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (национальная оценка рисков)** – деятельность, организуемая уполномоченным органом во взаимодействии с государственными органами, Центральным банком Российской Федерации, Федеральной нотариальной палатой, Федеральной палатой адвокатов Российской Федерации, саморегулируемыми организациями аудиторов при участии организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению и (или) предотвращению рисков совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ и ФРОМУ, выработке мер по минимизации указанных рисков. Национальная оценка рисков проводится в соответствии с рекомендациями, утвержденными уполномоченным органом.

**Иностранная структура без образования юридического лица** – организационная форма, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) без образования юридического лица (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления), которая в соответствии со своим личным законом вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей;

**Доверительный собственник (управляющий) иностранной структуры без образования юридического лица** – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица вправе осуществлять деятельность по управлению денежными средствами или иным имуществом, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей такой иностранной структуры без образования юридического лица;

**Протектор** – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица наделено полномочиями осуществлять контроль за действиями доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица или участвует в ее деятельности;

**Представитель клиента** – совершающее сделки и/или операции с денежными средствами или иным имуществом от имени клиента лицо, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного, муниципального или корпоративного органа управления;

**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;

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов 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[[1]](#footnote-1).

Термин бенефициарный владелец относится к 1) физическому лицу (лицам), которое, в конечном счете владеет или осуществляет контроль над клиентом и/или 2) физическому лицу, от имени которого проводится операция (сделка). Это также включает тех лиц, которые, в конечном счете, осуществляют эффективный контроль над юридическим лицом или образованием. Ссылка на выражения «в конечном счете, владеет или осуществляет контроль» и «в конечном счете, осуществляют эффективный контроль» относится к ситуациям, когда владение/управление осуществляется через цепочку владения или иной контроль, кроме контроля напрямую[[2]](#footnote-2);

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом 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;

**Анкета** – документ, в котором фиксируются сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце клиента, получаемые в результате реализации программ настоящих ПВК в объеме, установленном законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

**Досье клиента** – вся совокупность документов (их копий) и сведений в бумажном и/или электронном виде, собранных Адвокатом в отношении клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в процессе их идентификации, последующего изучения и обновления сведений;

**Замораживание (блокирование) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг –** адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых в соответствии с п. 1 ст. 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо организации или физическому лицу, включенным в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения (далее – перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН);

**Замораживание (блокирование) имущества –** адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых в соответствии с п. 1 ст. 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо организации или физическому лицу, включенным в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН**;**

**Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)** – любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую–либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую–либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия[[3]](#footnote-3);

**Должностное лицо публичной международной организации (МПДЛ)** – международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени[[4]](#footnote-4);

**Публичные должностные лица Российской Федерации (РПДЛ)** – лица, занимающие государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

**Специальное должностное лицо** – назначенное Адвокатом в соответствии с Федеральным законом лицо, ответственное за реализацию настоящих ПВК;

**Законодательство РФ в сфере/в области ПОД/ФТ/ФРОМУ** – комплекс действующих федеральных законов и иных нормативных правовых актов о ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе нормативных правовых актов Федеральной службы по финансовому мониторингу;

**Внутреннее сообщение об операции (сделке)** – документ для фиксирования на бумажном носителе информации об операциях (сделках), подпадающих под признаки, указывающие на необычный характер операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на ОД/ФТ, о выявлении операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с п. 2 ст. 7 Федерального закона по указанным в нем основаниям;

**Подозрительная деятельность** - совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых у Адвоката на основании реализации настоящих ПВК возникают подозрения, что такие операции и (или) действия осуществляются в целях ОД/ФТ;

**Внутреннее сообщение о подозрительной деятельности** – документально зафиксированное на бумажном носителе или в электронном виде сообщение, составленное Адвокатам по факту выявления совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых у Адвоката на основании реализации настоящих ПВК возникают подозрения, что такие операции и (или) действия осуществляются в целях ОД/ФТ;

**ФЭС** – формализованное электронное сообщение (документ) для предоставления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной законодательством в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

**Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем** – возможность нанесения ущерба деятельности Адвоката, финансовой системе и экономике в целом путем совершения финансовых операций (сделок) в целях ОД/ФТ;

**Риск финансирования терроризма** – вероятность применения террористами либо террористическими группами способа привлечения, перемещения или использования денежных средств ввиду ряда обстоятельств (доступности и видимости), что приводит к террористическим проявлениям.

1.4. На Адвоката в соответствии с п. 1 ст. 7.1 Федерального закона распространяются требования в отношении идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, установления иной информации о клиенте, обновления информации о них, оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и отнесения клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения им подозрительных операций, принятия мер по снижению риска совершения клиентом подозрительных операций, предоставления в уполномоченный орган по его запросу информации, применения и отмены мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, организации внутреннего контроля, фиксирования сведений (информации), отказа клиенту в приеме на обслуживание, хранения информации, оценки возможности использования новых услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и принятия мер по результатам этой оценки, направленных на снижение (минимизацию) данной возможности, приема на обслуживание и обслуживания публичных должностных лиц, установленные подпунктами 1, 1.1, 2, 3, 3.1, 3.2, 5, 6 и 6.1 пункта 1, пунктами 2, 2.2, 4 и 5.14 статьи 7, подпунктами 1, 3, 4 и 5 пункта 1, пунктами 3 и 4 статьи 7.3, пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона

в случаях, если он готовит или осуществляет от имени или по поручению своего клиента следующие операции и сделки:

* сделки с недвижимым имуществом;
* управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
* управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
* привлечение денежных средств для создания или обеспечения деятельности юридических лиц и иных организаций, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, а равно для управления ими;
* создание или обеспечение деятельности юридических лиц и иных организаций, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, а равно управление ими;
* купля-продажа юридических лиц, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица;
* майнинг цифровой валюты;
* распределение цифровой валюты, выпущенной (полученной) в результате майнинга.

1.5. ПВК разрабатываются Адвокатом в целях:

* обеспечения выполнения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* поддержания эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ на уровне, достаточном для управления риском ОД/ФТ;
* исключения вовлечения Адвоката в осуществление операций (сделок) в целях ОД/ФТ.

1.6. При реализации ПВК Адвокат должен обеспечить:

* применение процедур оценки риска ОД/ФТ;
* документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* обеспечить конфиденциальность и защиту содержащейся в анкетах и досье клиентов информации, в том числе персональных данных, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
* обеспечить сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* своевременное направление сведений (информации) в уполномоченный орган.

1.7. ПВК являются документом, который оформляется на бумажном носителе или в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Адвоката, регламентирует организационные основы работы, направленной на ПОД/ФТ/ФРОМУ и устанавливает порядок и сроки осуществления действий Адвоката, при реализации им обязанностей по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Адвокат вправе хранить ПВК, оформленные на бумажном носителе, и в виде электронного образа документа. ПВК на бумажном носителе заверяются подписью Адвоката.

1.8. ПВК содержат следующие обязательные программы:

* программа, определяющая организационные основы внутреннего контроля (далее – программа организации системы внутреннего контроля);
* программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (далее – программа идентификации);
* программа изучения клиента;
* программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций (далее – риск) и принятия мер по снижению рисков;
* программа выявления сделок и финансовых операций, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма и представления сведений о них в Федеральную службу по финансовому мониторингу (далее – программа выявления операций);
* программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее – программа замораживания (блокирования));
* программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
* программа проверки системы внутреннего контроля;
* программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – программа хранения информации).

1.9. ПВК разрабатываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и утверждаются Адвокатом до того, когда Адвокат начнет готовить или осуществлять от имени или по поручению своего клиента операции и сделки, установленные пп. 1 п. 1 ст. 7.1 Федерального закона.

1.10. Контроль за соответствием применяемых ПВК требованиям законодательства Российской Федерации обеспечивает Адвокат.

1.11. В процессе реализации требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, настоящих ПВК и хранения информации Адвокат обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в результате применения настоящих ПВК, а также применения мер при реализации ПВК в соответствии с законодательством РФ, защиту персональных данных в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Адвоката, принятыми в целях исполнения законодательства о персональных данных.

# 2. Программа организации системы внутреннего контроля

**2.1. Порядок назначения специального должностного лица, ответственного за реализацию** **ПВК**

2.1.1. Адвокатом в соответствии с п. 2 ст. 7 Федерального закона назначается специальное должностное лицо.

Адвокат вправе назначить себя специальным должностным лицом, ответственным за реализацию ПВК, в случае соответствия квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

Специальное должностное лицо назначается приказом Адвоката.

Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию ПВК, может быть назначено физическое лицо, соответствующее квалификационным требованиям, установленным Постановлением Правительства РФ от 29.05.2014 № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

На момент утверждения настоящих ПВК Адвокат своим приказом возложил на себя функции специального должностного лица, ответственного за реализацию ПВК.

2.1.2. К специальным должностным лицам, ответственным за реализацию ПВК, предъявляются следующие квалификационные требования:

- прохождение обучения в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с Постановлением Правительства № 492.

Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

**2.2. Порядок возложения обязанностей специального должностного лица, ответственного за реализацию ПВК, на период его отсутствия (отпуск, временная нетрудоспособность, служебная командировка)**

2.2.1. В связи с отсутствием у Адвоката лиц, состоящих с ним в трудовых отношения, Адвокат непрерывно осуществляет функции специального должностного лица.

**2.3. Полномочия и обязанности, возлагаемые на специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК**

**2.4. Описание системы внутреннего контроля**

2.4.1. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ функционирует у Адвоката на следующих уровнях:

- Адвокат, осуществляющий функции специального должностного лица, ответственного за реализацию настоящих ПВК.

**2.5. Порядок внесения изменений в ПВК**

2.5.1. ПВК должны приводиться Адвокатом в соответствие с требованиями нормативных правовых актов о ПОД/ФТ/ФРОМУ не позднее одного месяца со дня вступления в силу указанных нормативных правовых актов, если иное не установлено такими нормативными правовыми актами, непосредственно относящимися к деятельности Адвоката и влияющими на исполнение им требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.5.2. Изменения, вносимые в ПВК, оформляются в виде новой редакции ПВК.

2.6. В целях реализации п. 45 Постановления Правительства № 1188 и положений Федерального закона для обеспечения конфиденциальности информации, полученной в результате применения настоящих ПВК, а также осуществления мер, принимаемых при реализации ПВК в соответствии с законодательством Российской Федерации Адвокат обеспечивает защиту данных в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Адвоката, а также принимает меры для обеспечения конфиденциальности информации, направленные на недопущение распространения информации, носящей конфиденциальный характер.

Адвокат не вправе разглашать факт передачи в уполномоченный орган информации, предусмотренной ст. 7.1 Федерального закона.

При передаче в уполномоченный орган информации Адвокат обеспечивает ее защиту в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Положения пункта 1 ст. 7.1 Федерального закона (в части предоставления в уполномоченный орган по его запросу информации и информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества) и абзаца первого п. 2 ст. 7.1 Федерального закона не относятся к сведениям, на которые распространяются требования законодательства Российской Федерации о соблюдении адвокатской тайны.

# 3. Программа идентификации

**3.1. Общие положения**

3.1.1. Программа идентификации включает следующие процедуры осуществления мероприятий по идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца:

* установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных ст. 7 Федерального закона, и подтверждение достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента;
* порядок принятия мер по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев сведений, предусмотренных пп. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона, и подтверждения достоверности полученных сведений;
* проверку наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений:

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

- в перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН;

- в решениях о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вынесенных межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма.

* определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и в иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (далее – российские публичные должностные лица);
* порядок выявления находящихся на обслуживании супругов, близких родственников (родственников по прямой восходящей и нисходящей линии (родителей и детей, дедушек, бабушек и внуков), полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер, усыновителей и усыновленных), иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц;
* оценку степени (уровня) риска и отнесение клиента к одной из групп риска в соответствии с программой оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков.

Идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя осуществляется Адвокатом в отношении всех клиентов, когда Адвокат готовит или осуществляет от имени или по поручению своего клиента операции и сделки, перечисленные в пп. 1 п. 1 ст. 7.1 Федерального закона.

**3.2. Установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных ст. 7 Федерального закона, и подтверждение достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента**

**3.3. Порядок принятия мер по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев сведений, предусмотренных пп. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона, и подтверждения достоверности полученных сведений**

**3.4. Порядок проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или финансированию терроризма, об их причастности к организациям и физическим лицам, связанным с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения**

**3.5. Порядок определения принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.**

**Порядок выявления находящихся на обслуживании супругов, близких родственников (родственников по прямой восходящей и нисходящей линии (родителей и детей, дедушек, бабушек и внуков), полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер, усыновителей и усыновленных), иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц**

**3.6. Оценка степени (уровня) риска и отнесение клиента к одной из групп риска в соответствии с программой оценки степени (уровня) риска и принятия мер по снижению рисков**

**3.7. Порядок и способ документального фиксирования сведений (информации), получаемых Адвокатом в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев**

**3.8. Порядок обновления сведений (информации), полученных Адвокатом в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев**

# 4. Программа изучения клиента

4.1. Программа изучения клиента предусматривает проведение мероприятий, направленных на получение информации о клиенте, указанной в пп. 1.1 п. 1 ст. 7 Федерального закона.

**4.2. Способы и формы документального фиксирования сведений (информации), получаемых Адвокатом в результате изучения клиента**

# 5. Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций (далее – риск) и принятия мер по снижению рисков

**5.1. Общие положения.**

5.1.1. Оценка рисков осуществляется как при приеме на обслуживание клиента, так и в ходе обслуживания клиента.

5.1.2. Оценка рисков осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

а) риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями;

б) риски, связанные с клиентами;

в) риски, связанные с продуктами, услугами, операциями (сделками) или каналами поставок, совершаемыми клиентом.

5.1.3. При оценке рисков проводится отнесение клиентов к следующим группам риска:

а) высокая степень (уровень) риска;

б) средняя степень (уровень) риска;

в) низкая степень (уровень) риска.

5.1.4. Адвокат при оценке рисков учитывают:

а) результаты национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

б) рекомендации федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

в) типологии ОД/ФТ, размещенные в том числе на официальных сайтах международных организаций, занимающихся вопросами ПОД/ФТ/ФРОМУ, и в иных доступных источниках;

г) признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенные риски совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег;

д) характер и виды деятельности клиентов, а также характер используемых клиентами продуктов (услуг), предоставляемых Адвокатом.

5.1.5. Решение об отнесении клиента к группе риска принимается на основании мотивированного суждения, сформированного по итогам анализа полученной Адвокатом информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце и об операциях, совершаемых клиентом либо в интересах клиента, и носит субъективно–оценочный характер.

**5.2. Методика оценки степени (уровня) риска при приеме на обслуживание клиента и отнесения клиента к группе риска**

**5.3. Порядок и сроки пересмотра группы риска, к которой отнесен клиент, в ходе его обслуживания в случае, если такой клиент принят на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений**

**5.4. Порядок применения в отношении клиента мер, направленных на ПОД/ФТ/ФРОМУ, с учетом группы риска, к которой отнесен клиент**

**5.5. Порядок управления рисками**

**5.6. Порядок документального фиксирования результатов оценки рисков и управления рисками**

**5.7. Порядок оценки возможности использования новых услуг и (или) программно–технических средств в целях ОД/ФТ, включая разработку комплекса мер, принятие мер по результатам этой оценки, направленных на снижение (минимизацию) такой возможности**

#

# 6. Программа выявления операций

**6.1. Общие положения**

6.1.1. Программа выявления операций включает:

а) процедуры выявления сделок и финансовых операций (далее – операции (сделки)), в том числе подпадающих под признаки, указывающие на необычный характер операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на ОД/ФТ;

б) процедуры выявления операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с п. 2 ст. 7 Федерального закона по указанным в нем основаниям;

в) процедуры выявления совокупности операций и (или) сделок и (или) действий клиента, связанных с проведением указанных операций и (или) сделок, которые осуществляются или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ.

6.1.2. Адвокат в целях выявления операций (сделок), предусмотренных п. 6.1.1 настоящей программы обеспечивает проведение анализа разовых операций (сделок) клиента, совершаемых с участием Адвоката, а также осуществление постоянного мониторинга операций (сделок) клиентов, принятых на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений.

6.1.3. В целях выявления операций (сделок), предусмотренных п. 6.1.1 настоящей программы, Адвокат обеспечивает осуществление постоянного мониторинга операций (сделок) клиентов.

6.1.4. Адвокат обеспечивает повышенное внимание к операциям (сделкам) клиентов, отнесенных к группе высокой и средней степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

6.1.5. Адвокат документально фиксирует выявление операции (сделки), путем составления внутреннего сообщения.

Форма внутреннего сообщения утверждена Адвокатом (Приложение № 6 к настоящим ПВК), и включает в себя следующие сведения:

а) содержание (характер) операции (сделки), дата, сумма и валюта проведения;

б) сведения о клиенте, проводящем операцию (сделку) (основные идентификационные данные, выводы по результатам изучения клиента, выводы по результатам оценки риска);

в) ФИО Адвоката, составившего внутреннее сообщение, и его подпись;

г) дата составления внутреннего сообщения об операции (сделке);

д) запись (отметка) о решении Адвоката о принятом в отношении выявленной операции (сделки), содержащая мотивированное обоснование;

е) запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых в отношении клиента в связи с выявлением операции (сделки), имеющей признаки необычных операций (сделок).

Внутреннее сообщение составляется Адвокатом.

**6.2. Процедуры выявления сделок и финансовых операций (далее – операции (сделки)), в том числе подпадающих под признаки, указывающие на необычный характер операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на ОД/ФТ**

**6.3. Порядок действий Адвоката, при выявлении операции (сделки) с признаками необычных**

**6.4. Процедуры выявления операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с п. 2 ст. 7 Федерального закона по указанным в нем основаниям**

**6.5. Выявление совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких–либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых у Адвоката на основании реализации настоящих ПВК возникают основания полагать, что данные операции и (или) действия осуществляются в целях ОД/ФТ**

**6.6. Порядок информирования Федеральной службы по финансовому мониторингу об**

# 7. Программа замораживания (блокирования)

**7.1. Порядок проведения проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, получаемых в соответствии с п. 2 ст. 6, пп. 6 и 6.1 п. 1 ст. 7, п. 2 ст. 7 4, п. 2 и 6 ст. 7.5 Федерального закона до приема клиента на обслуживание и в ходе обслуживания клиента**

**7.2. Порядок принятия решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества при приеме на обслуживание клиента и при обслуживании клиента с учетом специфики деятельности Адвоката**

**7.3. Порядок информирования организаций и физических лиц о примененных в отношении их мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества**

**7.4. Порядок взаимодействия с организациями и физическими лицами, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в рамках осуществления операций, предусмотренных п. 2.4 ст. 6, п. 4 ст. 7.4, п. 4 ст. 7.5 Федерального закона, включая подтверждение фактов наличия оснований для осуществления таких операций**

**7.5. Информирование Федеральной службы по финансовому мониторингу о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества**

**7.6. Порядок принятия решения об отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пп. 6.1 п. 1 ст. 7 и абз. вторым п.2 ст. 7.5 Федерального закона, а также информирования организаций и физических лиц об отмене указанных мер с учетом специфики деятельности Адвоката**

#

# 8. Программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения разрабатывается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

# 9. Программа проверки системы внутреннего контроля

9.1. Программа проверки системы внутреннего контроля обеспечивает контроль за соблюдением Адвокатом законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ, настоящих ПВК и иных внутренних организационно–распорядительных документов, принятых Адвокатом, в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9.2. Адвокат обеспечивает проведение на регулярной основе, но не реже 1 (одного) раза в год, внутренних проверок выполнения Адвокатом настоящих ПВК требований Федерального закона и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9.3. Проведение проверок осуществления внутреннего контроля оформляется приказом Адвоката.

9.4. Адвокат в срок, установленный приказом, проводит внутреннюю проверку выполнения настоящих ПВК, требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

9.5. По результатам внутренних проверок Адвокатом составляется письменный отчет, форма которого устанавливается в настоящих ПВК (Приложение № 8 к настоящим ПВК).

Письменный отчет должен содержать сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ, настоящих ПВК и иных внутренних организационно–распорядительных документов, а также сведения об устранении выявленных нарушений (при наличии нарушений), а также сведения о принятых мерах, направленных на устранение выявленных по результатам проверок нарушений.

9.6. Адвокат при проведении проверок внутреннего контроля также использует информацию об оценке рисков неисполнения требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, доводимую Федеральной службой по финансовому мониторингу через личный кабинет Адвоката на сайте уполномоченного органа, а также адвокатскими палатами субъектов Российской Федерации, которые осуществляют контроль (надзор) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении адвокатов в соответствии с п. 2 ст. 9.1 Федерального закона.

# 10. Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - программа хранения информации)

10.1. Адвокат обеспечивает хранение не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения отношений с клиентом:

а) документов, содержащих сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, полученных на основании Федерального закона, иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также настоящих ПВК;

б) документов, касающихся операций, сделок, сведения о которых представлялись в Федеральную службу по финансовому мониторингу, и сообщений о таких сделках и финансовых операциях;

в) документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со ст. 7 Федерального закона и настоящими ПВК;

г) иных документов, полученных в результате применения настоящих ПВК.

10.2. Учет и хранение информации и документов, полученных в результате реализации настоящих ПВК, осуществляет Адвокат.

10.3. Хранение информации и документов осуществляется таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны уполномоченному органу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и с учетом обеспечения возможности их использования в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

10.4. Информация и документы, полученные в результате реализации настоящих ПВК, могут прошиваться в папки для хранения, сканироваться в электронную форму с их последующей записью на CD–диск или иные электронные носители.

**ПРИЛОЖЕНИЯ:**

# Приложение № 1. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца – физического лица

# Приложение № 2. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя – юридического лица

# Приложение № 3. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

# Приложение № 4. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя – иностранной структуры без образования юридического лица

# Приложение № 5. Критерии и признаки необычных сделок

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Код группы** **<1>** | **Код критерия/ признака** **<2>** | **Описание критерия или признака** |
| 11 |   | Общие признаки необычных операций (сделок) |
|   | 1101 | Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели |
|   | 1102 | Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации |
|   | 1103 | Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115–ФЗ |
|   | 1106 | Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
|   | 1107 | Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам |
|   | 1108 | Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (тарифом комиссионного вознаграждения и т. д.), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг |
|   | 1109 | Наличие нестандартных или необычно сложных схем (инструкций) по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики |
|   | 1110 | Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента) |
|   | 1111 | Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества |
|   | 1112 | Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с организацией |
|   | 1113 | Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием организации, общепринятой рыночной практике совершения операций |
|   | 1114 | Отсутствие информации о клиенте – юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях, либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам |
|   | 1116 | Сложности, возникающие у организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить |
|   | 1120 | Совершение операций (сделок), предметом которых являются предметы искусства или предметы роскоши (товары премиум сегмента) |
|   | 1122 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является некоммерческой организацией[[5]](#footnote-5), иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115–ФЗ |
|   | 1123 | Совершение операции (сделки) клиентом, в отношении которого Росфинмониторингом в организацию, индивидуальному предпринимателю направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115–ФЗ |
|   | 1124 | Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации, индивидуального предпринимателя возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма |
|   | 1170 | Операции, связанные с приобретением и (или) продажей химических веществ – прекурсоров, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента |
|   | 1171 | 3 и более раз повторяющиеся операции по переводу денежных средств (в том числе электронных денежных средств или цифровых валют) при условии, что характер перечисленных операций, сведения об их участниках (плательщике и (или) получателе), а также иные сведения об операциях дают основание полагать, что они могут быть связаны с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ либо их аналогов и (или) прекурсоров наркотических средств и психотропных веществ |
|   | 1172 | Неисполнение клиентом, являющимся субъектом исполнения требований Федерального закона № 115–ФЗ, обязанности по включению в реестры, ведение которых осуществляет Банк России, по постановке на учет в Росфинмониторинге, включению в реестры лиц, занимающихся частной практикой (адвокаты и нотариусы), реестр аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, с учетом фактически осуществляемой деятельности |
|   | 1173 | Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося иностранным публичным должностным лицом, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде иностранного публичного должностного лица  |
|   | 1174 | Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося родственником[[6]](#footnote-6) иностранного публичного должностного лица, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, являющегося родственником иностранного публичного должностного лица |
|   | 1175 | Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося должностным лицом публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, являющегося должностным лицом публичной международной организации |
|   | 1176 | Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося родственником[[7]](#footnote-7) должностного лица публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, являющегося родственником должностного лица публичной международной организации |
|   | 1177 | Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115–ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115–ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации  |
|   | 1178 | Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося родственником[[8]](#footnote-8) лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115–ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде родственника лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115–ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации |
|   | 1180 | Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк–нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки) |
|   | 1181 | Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк–нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке |
|   | 1182 | Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу |
|   | 1185 | Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента) |
|   | 1186 | Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки) |
|   | 1187 | Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента |
|   | 1188 | Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом |
|   | 1189 | Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года |
|   | 1190 | Операция, связанная с оборотом цифровой валюты[[9]](#footnote-9)  |
|   | 1191 | Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи  |
|   | 1192 | Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 3 месяцев, при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить |
|   | 1193 | Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора |
|   | 1194 | Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц |
|   | 1195 | Многократное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации |
|   | 1196 | Совершение операции (сделки) с участием юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций[[10]](#footnote-10) с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом |
|   | 1197 | Приобретение у нерезидента товара по завышенной стоимости (в сравнении с рыночной ценой) в режиме импорта организациями, зарегистрированными на территории свободной таможенной зоны.  |
|   | 1199 | Иные признаки, дающие основание полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма |
| 12 |   | Признаки необычных операций (сделок) с использованием бюджетных средств |
|   | 1290 | Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов |
|   | 1291 | Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета |
|   | 1292 | Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско– правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.)[[11]](#footnote-11), при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает 6 месяцев с даты государственной регистрации |
|   | 1299 | Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств |
| 13 |   | Признаки необычных операций (сделок), основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя[[12]](#footnote-12) |
|   | 1301 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью |
|   | 1302 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции |
|   | 1303 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, учредитель клиента – юридического лица или зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 г. № 281–ФЗ «О специальных экономических мерах»  |
|   | 1304 | Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента – юридического лица имеет 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 с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) |
|   | 1305 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента – юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), отнесенном (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности |
|   | 1390 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории |
|   | 1391 | Совершение операции (сделки) в случае, если клиент и (или) выгодоприобретатель является контролируемой иностранной компанией в соответствии с главой 3.4 Налогового кодекса Российской Федерации |
|   | 1392 | Совершение операции (сделки) в случае, если клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец является контролирующим лицом в соответствии с главой 3.4 Налогового кодекса Российской Федерации |
|   | 1399 | Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом странового риска |
| 14 |   | Признаки необычных операций (сделок) при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств |
|   | 1490 | Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами |
|   | 1491 | Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента |
|   | 1492 | Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза |
|   | 1499 | Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств |
| 15 |   | Признаки необычных операций (сделок) при проведении операций по договорам займа |
|   | 1590 | Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России |
|   | 1591 | Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту |
|   | 1599 | Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций по договорам займа |
| 18 |   | Признаки необычных операций (сделок) при проведении международных расчетов |
|   | 1802 | Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафа) превышает десять процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг) |
|   | 1804 | В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг), либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) |
|   | 1881 | Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг) |
|   | 1882 | Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно–консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера |
|   | 1883 | Перечисление денежных средств в адрес нерезидентов в рамках платежей за пользование исключительными правами на программные продукты, товарные знаки, ноу–хау. |
|   | 1899 | Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов |
| 19 |   | Признаки необычных операций (сделок) при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами |
|   | 1990 | Совершение операций с ценными бумагами, необеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации |
|   | 1991 | Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте |
|   | 1999 | Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами |
| 22 |   | Признаки необычных операций (сделок), свидетельствующих о возможном финансировании терроризма |
|   | 2201 | Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента – юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества |
|   | 2202 | Клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента – юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества |
|   | 2203 | Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень, в период между днем исключения его из Перечня и днем повторного включения в Перечень |
|   | 2205 | Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента |
|   | 2290 | Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), дата и место рождения клиента – физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством (если иное не вытекает из закона или национального обычая), датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, либо лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа, и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами |
|   | 2299 | Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с финансированием терроризма |
| 47 |   | Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности адвоката и лиц, оказывающих юридические услуги |
|   | 4701 | Неоднократное внесение физическим лицом денежных средств в наличной форме в уставный капитал |
|   | 4702 | Внесение денежных средств или иного имущества в уставный капитал лицом, который по данным ФНС России является руководителем или учредителем нескольких иных юридических лиц  |
|   | 4703 | Наличие обстоятельств, которые могут свидетельствовать о направленности действий клиента на получение необоснованной налоговой выгоды, мнимости хозяйственных операций и/или совершения иных налоговых правонарушений |
|   | 4704 | Предложение клиента–доверителя относительно возможности осуществить перечисление денежных средств в рамках исполнительного производства на счет уполномоченного представителя–адвоката при наличии доверенности со специальным полномочием на получение присужденных денежных средств |
|   | 4799 | Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, выявляемые при оказании юридических услуг |

# Приложение № 6. Внутреннее сообщение об операции (сделке)

# Приложение № 7. Анкета физического лица (заполняется клиентом)

# Приложение № 8. Форма письменного отчета по результатам внутренних проверок

**Приложение № 9. Перечень видов подозрительной деятельности.** **Перечень зон риска, определенных по результатам Национальной оценки рисков**

**Перечень видов подозрительной деятельности**

| **Код вида** **деятельности** | **Описание вида деятельности** |
| --- | --- |
| 12101 | Деятельность, связанная c проведением операций с денежными средствами или иными имуществом, возможной целью которых является вывод капитала за рубеж |
| 12201 | Деятельность операторов по приему платежей, связанная с исполнением денежных обязательств (прием наличных денежных средств) физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), непосредственно с использованием терминалов. |
| 12301 | Деятельность, связанная с незаконным получением субсидий в рамках государственных программ поддержки МСП в целях получения государственной поддержки в форме возмещения части затрат на уплату первого лизингового платежа. |
| 12401 | Деятельность, связанная с возможной легализацией преступных доходов с использованием мнимых (притворных) сделок и факторинговых компаний. |
| 12501 | Деятельность, связанная с возможным нецелевым использованием средств материнского (семейного) капитала. |
| 12601 | Деятельность, связанная с осуществлением почтовых переводов денежных средств от юридического лица в адрес физических лиц в рамках заключенных договоров Почты России с юридическим лицом в целях последующего вывода денежных средств в неконтролируемый наличный оборот. |
| 12701 | Деятельность, связанная с использованием инфраструктуры операторов сотовой связи, имеющих право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи в финансовых схемах, конечной целью которых может являться перемещение денежных средств и их вывод в неконтролируемый наличный оборот через лицевые счета операторов связи. |
| 12801 | Деятельность, связанная с использованием инфраструктуры организаторов азартных игр (онлайн казино, букмекерских контор и т. д.) в целях легализации денежных средств, полученных преступным путем. |
| 99000 | Иная деятельность |

**Перечень зон риска, определенных по результатам**

**Национальной оценки рисков**

| **Код зоны риска** | **Сокращенное наименование зоны риска** | **Наименование зоны риска, определенной по результатам Национальной оценки рисков** |
| --- | --- | --- |
| 10001 | ФТ | Финансирование терроризма |
| 20001 | КФС | Кредитно-финансовая сфера |
| 30001 | БО | Сфера бюджетных отношений (включая налоговую сферу) |
| 40001 | КОР | Область коррупционных правонарушений |
| 50001 | НОН | Сфера незаконного оборота наркотиков |

**Приложение № 10. Внутреннее сообщение о подозрительной деятельности**

# Приложение № 11. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих высокий риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с учетом Методических рекомендаций Федеральной службы по финансовому мониторингу по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями от 01.03.2019 и Информационного письма **Федеральной службы по финансовому мониторингу от 02.08. 2011 № 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»

**Страновые риски:**

1. Страны[[13]](#footnote-13), по данным надежных источников[[14]](#footnote-14), не имеющие надлежащих систем ПОД/ФТ[[15]](#footnote-15);
2. Страны, в отношении которых применены санкции, эмбарго или аналогичные меры, установленные такими организациями как Организацией Объединенных Наций;
3. Страны, по данным надежных источников, имеющие высокий уровень коррупции или другой преступной деятельности, например, незаконный оборот наркотиков, торговля оружием, людьми, организация подпольных азартных игр и т. д.;
4. Страны или географические области, которые, по данным надежных источников, предоставляют финансирование или поддержку террористической деятельности или на территории которых действуют установленные террористические организации;
5. Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории с высокой террористической или экстремистской активностью;
6. Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента имеет 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 если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);
7. Клиент или его учредитель (выгодоприобретатель) либо контрагент клиента по операции (сделке) зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне)[[16]](#footnote-16).

**Клиентские риски:**

**– связанные с особенностями структуры собственности, органов управления и т. д.:**

1. Структура собственности клиента представляется необычной или излишне сложной;

2. Регистрация клиента и/или выгодоприобретателя осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц, либо по адресу нахождения здания (помещения), не пригодного для ведения декларируемой клиентом–юридическим лицом финансово–хозяйственной деятельности;

3. Период деятельности с даты государственной регистрации клиента и/или выгодоприобретателя составляет менее 1 года;

4. Необъяснимые изменения в собственности клиента;

5. Неоднократные изменения организационно–правовой структуры клиента;

6. Частые или необъяснимые смены членов руководства;

7. Число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру деятельности клиента;

8. Клиенты и/или выгодоприобретатели их филиалы или дочерние организации имеют регистрацию или осуществляют свою деятельность на территории государств, в отношении которых применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 № 281–ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах»;

9. Клиент и/или выгодоприобретатель являются нерезидентом Российской Федерации. При этом особое внимание должно быть уделено резидентам государств (территорий), предоставляющих льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)[[17]](#footnote-17);

10. Слишком молодой либо слишком преклонный возраст руководителя юридического лица;

11. Наличие сведений о том, что участники/учредители клиента – юридического лица являются таковыми в значительном количестве иных юридических лиц;

12. В отношении лица, имеющего право действовать без доверенности от имени клиента – юридического лица, имеется информация о тяжелой болезни либо постановке на учет в психо–, наркодиспансерах, либо о его смерти;

13. Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента является фигурантом Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности;

14. Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя совпадает с адресом регистрации (местом нахождения или местом жительства) фигурантов Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности;

15. Клиент является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

16. Клиент является руководителем или учредителем общественной, или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющего свою деятельность на территории Российской Федерации.

**– связанные с определенными видами деятельности клиента и/или выгодоприобретателя:**

1. Благотворительность, деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств, и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;

2. Интенсивный оборот наличности (в том числе розничная торговля, общественное питание, торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях, автосалоны и др.);

3. Производство оружия или посредническая деятельность по реализации оружия;

4. Реализация предметов искусства, антиквариата, легковых транспортных средств, предметов роскоши;

5. Туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий;

6. Строительство;

7. Оказание консалтинговых услуг;

8. Деятельность по организации и проведению азартных игр;

9. Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств, предметов высокой роскоши;

10. Деятельность, связанная со скупкой, куплей–продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий;

11. Деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и/или оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом.

**– связанные с возможными рисками коррупции или хищения бюджетных средств:**

1. Клиентами и/или выгодоприобретателями и/или бенефициарными владельцами клиента являются иностранные публичные должностные лица, их супруги, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестра, усыновители и усыновленные);

2. Клиент и/или выгодоприобретатель и/или бенефициарный владелец клиента является публичным должностным лицом, либо связанным с ним лицом;

3. Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны;

4. Клиент и/или выгодоприобретатель и/или бенефициарный владелец клиента является должностным лицом публичной международной организации;

5. Клиент является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.

**– связанные с репутационными рисками:**

1. Наличие у клиента решений суда с ее участием в качестве ответчика, вступивших в законную силу и не исполненных в течение длительного периода, в совокупности с операциями, направленными на отчуждение имущества и/или денежных средств клиента в период, предшествующий началу судебного разбирательства;

2. Наличие информации об имеющихся фактах привлечения клиента, в том числе, должностных лиц клиента – юридического лица, к ответственности за нарушения законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

3. Наличие информации о судимости за совершение преступлений экономической и коррупционной направленности единоличного исполнительного органа юридического лица;

4. Клиентом является юридическое лицо, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о нем;

5. Отсутствие информации о клиенте в общедоступных источниках информации;

6. Отсутствие по адресу места нахождения юридического лица постоянно действующих органов управления, иных органов или лиц, имеющих право действовать от имени такого юридического лица без доверенности.

**– связанные с поведением лица:**

1. Попытки клиента затруднить понимание его деятельности, структуры собственности или характера операций;

2. Отказ клиента в доступе к документам, объектам, возможности непосредственного взаимодействия с определенными работниками, потребителями, поставщиками или иными лицами, от которых можно было бы получить сведения о деловой репутации клиента, его финансовом положении;

3. Запугивание сотрудников субъекта первичного финансового мониторинга при запросе у клиента сведений в рамках реализации положений Федерального закона № 115–ФЗ;

4. Необоснованные задержки клиентом в предоставлении запрошенной информации;

5. Впечатление того, что руководство клиента действует в соответствии с указаниями третьих лиц, но не раскрывает сведений о них;

6. Нежелание клиента предоставлять всю необходимую информацию;

7. Осуществление клиентом деятельности в нескольких юрисдикциях в отсутствие централизованного корпоративного управления;

8. Использование услуг деловых посредников, экономическая обоснованность которых представляется неочевидной;

9. Клиент осуществляет взаимодействие с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, исключительно через представителя, действующего по доверенности.

**Операционные риски:**

**– связанные с проведением трансграничных операций:**

1. Операции (в том числе со связанными сторонами), выходящие за рамки обычной деятельности, в том числе приводящие к выводу активов клиента;

2. Операции клиента, проводимые на трансграничной основе в юрисдикциях с разнообразными культурами и обстоятельствами ведения бизнеса;

3. Платежи за полученные товары или услуги в адрес получателей из стран отличных от юрисдикций, из которых товары или услуги были получены;

4. Значительные по объему трансграничные переводы денежных средств, не имеющие коммерческого обоснования;

5. Операции по сделкам, направленным на приобретение имущества, с условиями об отсрочке (рассрочке) платежа под проценты за отсрочку (рассрочку), если проценты перечисляются на счета зарубежных банков;

6. Наличие сомнительных оснований перечисления денежных средств за рубеж, перечисление средств по мнимым/притворным сделкам (беспроцентным договорам займа, оплата юридических/консалтинговых/рекламных услуг), исполнительным документам;

7. Проведение предварительной оплаты по внешнеэкономическим контрактам с последующим расторжением этих контрактов и возвращением предоплаты;

8. Совершение клиентом сделок купли–продажи товаров, согласно которым товары приобретаются (продаются) резидентами у нерезидентов без их ввоза на территорию РФ или вывоза с территории РФ;

9. Переводы на счета офшорной компании, которая не является стороной по контракту;

10. Осуществление клиентом операций по перечислению денежных средств в страны с повышенной террористической активностью.

**– связанные с возможным «обналичиванием» денежных средств:**

1. Операции клиента, совершенные с применением сомнительных методов для минимизации заявленной прибыли по соображениям, связанным с налогообложением;

2. Операции клиента, приводящие к возникновению крупных сумм наличных денежных средств;

3. Операции клиента с материальными ценностями, имеющими малый размер, высокую ценность или пользующихся высоким спросом;

4. Операции клиента с активами, легко конвертируемыми в деньги, как, например, облигации на предъявителя, бриллианты и т. д.;

5. Платежи, получаемые от несвязанных или неизвестных третьих сторон;

6. Плата вознаграждения наличными в случаях, когда это не является обычным способом оплаты;

7. Осуществление большого количества операций с наличными средствами;

8. Снятие юридическим лицом наличных денежных средств, полученных в качестве кредита под залог неликвидных объектов недвижимости с высокой оцененной стоимостью.

**– связанные с обращением ценных бумаг:**

1. Операции с ценными бумагами, не имеющие очевидного экономического смысла;

2.Перевод принадлежащих ценных бумаг на счета в иностранном депозитарии (иностранных депозитариях);

3. Операции по приобретению и последующему отчуждению клиентом ценных бумаг в короткие сроки;

4. Оплата отчуждаемых ценных бумаг осуществляется путем встречного представления других активов, которыми преимущественно выступают товары, зачет встречных требований по оплате выполненных работ, оказанных услуг, либо отчуждение ценных бумаг осуществляется путем их продажи в рассрочку, либо с отсрочкой платежа, либо в предусмотренные условиями сделки сроки, при которых фактическая оплата ценных бумаг покупателем не производится;

5. Приобретение ценных бумаг, имеющих значительную стоимость, не соответствует обычной финансово–хозяйственной деятельности клиента;

6. Активное участие клиента в торговле неликвидными ценными бумагами.

**–связанные с возможным хищением, мошенничеством или преднамеренным банкротством и т. д.:**

1. Инвестиции в недвижимость по завышенным/заниженным ценам;

2. Завышение или занижение сумм в счетах за товары/услуги;

3. Неоднократное выставление счетов на одни и те же товары/услуги;

4. Многочисленные перепродажи товаров/услуг;

5. Деятельность клиента, в рамках которой производятся операции по зачислению денежных средств на банковский счет и списанию денежных средств с банковского счета, что не создает обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;

6. Осуществление операций (сделок), в случаях, если сумма обязательств после их совершения превысит стоимость активов, за счет которых данные обязательства могут быть погашены;

7. Совершение операции (сделки) в случае, если такая операция (сделка) может быть квалифицирована как сделка с предпочтением в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127–ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

8. Операции по оформлению прощения долга по неисполненным обязательствам;

9. Операции по сделкам, предусматривающим передачу в пользу аффилированного партнера по сделке имущества и/или денежных средств;

10. Операции клиента, не относящиеся к сфере его деятельности;

11. Операции с использованием новых продуктов или деловой практики,

12. Операции с использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов, которые потенциально благоприятствуют анонимности;

13. Наличие подозрения, что денежные средства или иное имущество клиента, с которыми совершается операция (сделка), получены в результате совершения предикатного преступления[[18]](#footnote-18).

**– связанные с лицами, в отношении которых применяются целевые финансовые санкции:**

1. Осуществление клиентом операций (сделок), с лицами, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, а также лицами, в отношении которых Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

2. Осуществление клиентом операций (сделок) в случае, если одной из сторон по таким операциям (сделкам) являются лица, в отношении которых должны применяться меры по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные Федеральным законом № 115–ФЗ.

**– иные операции**

1. Совершение клиентом операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с п. 2 ст. 6 Федерального закона № 115–ФЗ;

2. Наличие в деятельности клиента подозрительных операций, сведения по которым представлялись в уполномоченный орган;

3. Клиент осуществляет расчеты по операции (сделке) с использованием интернет–технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного доступа, либо иным способом без непосредственного контакта (за исключением внесения разовых платежей через платежный терминал на сумму менее 15 000 рублей, либо эквивалента этой суммы в иностранной валюте).

1. Например, учитывая положения Гл. 3 ГК РФ, бенефициарными владельцами граждан, относящихся к категориям малолетних, несовершеннолетних, недееспособных либо ограниченно дееспособных будут являться родители, усыновители, опекуны или попечители (в зависимости от жизненных обстоятельств). [↑](#footnote-ref-1)
2. Глоссарий Рекомендаций ФАТФ. [↑](#footnote-ref-2)
3. Иностранные ПДЛ — это лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории. [↑](#footnote-ref-3)
4. «Должностное лицо публичной международной организации» - Лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией. Относится к членам старшего руководства, т. е. директорам, заместителям директоров, и членам правления или эквивалентных функций. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории. [↑](#footnote-ref-4)
5. В целях применения нормы следует руководствоваться определениями некоммерческих организаций, сформулированными в ст. 50 ГК РФ, в ст. 2 Федерального закона от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» и ст. 5 и 10 Федерального закона от 19.05.1995 № 82-ФЗ «Об общественных объединениях». [↑](#footnote-ref-5)
6. родственником публичного должностного лица признаются супруг(а), близкие родственники, родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки, внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные. [↑](#footnote-ref-6)
7. родственником публичного должностного лица признаются супруг(а), близкие родственники, родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки, внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные. [↑](#footnote-ref-7)
8. родственником публичного должностного лица признаются супруг(а), близкие родственники, родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки, внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные. [↑](#footnote-ref-8)
9. В значении, определенном ч. 3 ст. 1 Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5018) [↑](#footnote-ref-9)
10. В целях применения нормы следует руководствоваться определениями некоммерческих организаций, сформулированными в ст. 50 ГК РФ, в ст. 2 Федерального закона от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» и ст. 5 и 10 Федерального закона от 19.05.1995 № 82-ФЗ «Об общественных объединениях». [↑](#footnote-ref-10)
11. Данные сведения могут быть установлены на основании информации, размещенной на сайте www.zakupki.gov.ru. [↑](#footnote-ref-11)
12. В целях определения места регистрации, жительства или нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя, в странах, для выявления операций (сделок) в соответствии с признаками группы 13 следует руководствоваться следующим:

а) в отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные Российской Федерацией (например, применение Российской Федерацией мер в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН);

б) в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах»;

в) государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и опубликовывается уполномоченным органом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26.03.2003 № 173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)», соответствующий перечень государств установлен приказом Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)»;

г) государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);

д) государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);

е) государство или территория является государством (территорией), о которых из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или ими (через них) переправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях).

В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети Интернет списков государств (территорий), указанных в п. г) - е), субъекты исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными объединениями (ассоциациями, союзами), саморегулируемыми организациями.

Наряду с вышеупомянутыми иностранными государствами (территориями) субъекты исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ вправе дополнительно определить иностранные государства (территории) с учетом иных факторов. [↑](#footnote-ref-12)
13. Здесь и далее под странами понимаются государства (юрисдикции), резидентом которых является клиент или его бенефициары и контрагенты. [↑](#footnote-ref-13)
14. «Надежными источниками» считаются общеизвестные организации, которые, как правило, пользуются авторитетом и широко распространяют информацию. Помимо ФАТФ и региональных организаций, созданных по типу ФАТФ, к надежным источникам можно относить такие наднациональные или международные организации, как Международный валютный фонд, Всемирный банк, группа органов финансовой разведки «Эгмонт». [↑](#footnote-ref-14)
15. актуальный перечень юрисдикций, имеющих стратегические недостатки в национальных системах ПОД/ФТ, с описанием основным направлений работы в целях устранения существующих пробелов размещается на официальном сайте ФАТФ ([http://www.fatf–gafi.org/publications/high–riskandnon–cooperativejurisdictions/documents/fatf–compliance–february–2019.html](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-riskandnon-cooperativejurisdictions/documents/fatf-compliance-february-2019.html)). [↑](#footnote-ref-15)
16. Для определения государств или территорий следует руководствоваться Приказом Минфина России от 5 июня 2023 г. № 86н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)». [↑](#footnote-ref-16)
17. См., например, Приказ Минфина России от 5 июня 2023 г. № 86н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)». [↑](#footnote-ref-17)
18. участие в организованной преступной группе и рэкет; терроризм, в том числе финансирование терроризма; торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов; сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей; незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ; незаконная торговля оружием; незаконный оборот краденых и иных товаров; коррупция и взяточничество; мошенничество; подделка денежных знаков; подделка и контрафакция продукции; экологические преступления; убийства, нанесение тяжких телесных повреждений; похищение людей, незаконное лишение свободы и захват заложников; ограбление или кража; контрабанда (в том числе в отношении таможенных и акцизных сборов и налогов); налоговые преступления (связанные с прямыми и косвенными налогами); вымогательство; подлог; пиратство; и инсайдерские сделки и манипулирование рынком; [↑](#footnote-ref-18)