

**Автономная некоммерческая организация  
«Международный учебно-методический центр финансового мониторинга»  
(МУМЦФМ)**

**Шоломицкая Ольга Александровна**

**ОРГАНИЗАЦИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ:  
ТРЕБОВАНИЯ К РАЗРАБОТКЕ ПРАВИЛ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

Учебно-методические материалы

Москва, 2021



Автономная некоммерческая организация  
Международный учебно-методический центр финансового мониторинга  
(МУМЦФМ)

ШОЛОМИЦКАЯ ОЛЬГА АЛЕКСАНДРОВНА

*заместитель начальника Управления организации надзорной деятельности -  
начальник отдела взаимодействия с надзорными органами и частным сектором  
Федеральной службы по финансовому мониторингу*

ОРГАНИЗАЦИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ:  
ТРЕБОВАНИЯ К РАЗРАБОТКЕ ПРАВИЛ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Учебно-методические материалы

Москва, 2021

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА .....	4
КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ .....	7
Глава 1 Требования международных стандартов ФАТФ.....	7
Глава 2 Требования национального законодательства к организации и осуществлению внутреннего контроля .....	9
2.1. Программа организации внутреннего контроля .....	18
2.2 Программа идентификации .....	20
2.3 Программа изучения клиента .....	21
2.4 Программа оценки риска .....	22
2.5 Программа выявления операций .....	23
2.6 Программа документального фиксирования .....	27
2.7 Программа по отказу .....	28
2.8 Программа по приостановлению операций .....	30
2.9 Программа замораживания .....	32
2.10 Программа подготовки и обучения кадров .....	41
2.11 Программа проверки осуществления внутреннего контроля ...	43
2.12 Программа хранения .....	44
ВОПРОСЫ ТЕСТИРОВАНИЯ .....	47
КЕЙСЫ .....	52
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ .....	55

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Настоящие *учебно-методические материалы* (УММ) *предназначены* для использования при организации и проведении обучающих мероприятий, направленных на подготовку специалистов системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Российской Федерации.

**Цель** работы – формирование эффективной системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ субъектов первичного финансового мониторинга.

**Задачи** настоящих УММ:

- 1) ознакомление с международными требованиями к организации внутреннего контроля и изучение положений национального законодательства, устанавливающих права и обязанности субъектов первичного финансового мониторинга при организации и осуществлении внутреннего контроля,
- 2) формирование внутренних политик и процедур, которые позволяют субъектам первичного финансового мониторинга эффективно контролировать и снижать выявляемые риски ОД/ФТ,
- 3) ознакомление с требованиями, предъявляемыми к лицам, ответственным за реализацию внутреннего контроля,
- 4) классификация операций, подлежащих выявлению и представлению в уполномоченный орган, в том числе с учетом результатов национальной и секторальной оценок рисков ОД/ФТ.

Настоящий материал подготовлен на основании международных требований ФАТФ, нормативных правовых актов Российской Федерации, регламентирующих сферу ПОД/ФТ/ФРОМУ, информационно-методических материалов, опубликованных Федеральной службой по финансовому мониторингу, и действующих на момент их опубликования

В случае изменения требований законодательства УММ применяются в части, не противоречащей вновь принятым нормативным правовым актам.

## Глоссарий

**Закон № 115** – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с посл. изм. и доп.).

**Перечень 1** – перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, формируемый в соответствии с Постановлением № 804.

**Перечень 2** – перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, формируемый в соответствии с Постановлением № 1277.

**Система ПОД/ФТ/ФРОМУ** – национальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

**Субъект первичного финансового мониторинга, Субъект** – организация, индивидуальный предприниматель, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, поименованные в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ.

## Принятые сокращения

**ФАТФ** - Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег,

**Рекомендации ФАТФ** - Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (2019),

**ОД/ФТ** - отмывание денег или финансирование терроризма,

**Росфинмониторинг, Служба** – Федеральная служба по финансовому мониторингу,

**ПВК** – правила внутреннего контроля,

**ЦПВК** – целевые правила внутреннего контроля,

**НПА** - нормативные правовые акты,

**СДЛ** - специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК и/или ЦПВК,

**УНФПП** — установленные нефинансовые предприятия и лица определенных профессий,

**КоАП РФ** — Кодекс Российской Федерации об административном правонарушении;

**СРО** — саморегулируемая организация.

## КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

### ГЛАВА 1. ТРЕБОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФАТФ

**[СЛАЙД 2]** В соответствии с положениями Рекомендации ФАТФ 18 финансовые учреждения обязаны применять программы по борьбе с ОД/ФТ, которые включают в себя:

1) разработку внутренних мер, процедур и средств контроля, включая надлежащие меры управления комплаенс-контролем и достаточные процедуры проверки при найме сотрудников, обеспечивающие соблюдение высоких стандартов;

2) программу постоянного обучения персонала,

3) независимую службу аудита для проверки системы.

Вид и масштабы мер, которые должны приниматься, должны соответствовать уровню риска ОД/ФТ и размером предприятия.

Механизмы управления комплаенс-контролем должны включать назначение комплаенс-сотрудника на управленческом уровне.

Финансовые группы должны применять групповые программы по ПОД/ФТ, включая принципы политики и процедуры по обмену информацией внутри группы, необходимой в целях НПК и управления оценками рисков ОД/ФТ. Они должны применяться ко всем филиалам и дочерним компаниям с контролирующим участием финансовой группы.

В целях ПОД/ФТ филиалы и дочерние компании при необходимости должны предоставлять вышестоящим подразделениям комплаенс, аудита и/или ПОД/ФТ группы необходимую информацию о клиентах, счетах и транзакциях. Это должно включать информацию и анализ сделок или видов деятельности, которые представляются необычными (если такой анализ был проведен), и может включать в себя СПО, лежащую в его основе информацию или факт направления СПО. Аналогичным образом филиалы и дочерние компании должны получать такую информацию от этих отделов на уровне группы, когда это релевантно и уместно для управления рисками. Необходимо обеспечить надлежащие средства

защиты в отношении конфиденциальности и использования предоставляемой информации, в том числе для предотвращения разглашения.

В случае зарубежных операций, когда минимальные требования по ПОД/ФТ принимающей страны менее строги, чем требования в стране нахождения материнской компании, финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечить, чтобы подконтрольные им филиалы и дочерние предприятия в принимающих странах применяли требования страны нахождения материнской компании в той степени, какую позволяют законы и правила принимающей страны. Если страна местонахождения компании не разрешает надлежащую реализацию указанных выше мер, финансовые группы должны применять соответствующие дополнительные меры для управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма и информировать надзорные органы страны нахождения материнской компании. Если эти дополнительные меры недостаточны, компетентные органы материнской страны должны рассмотреть дополнительные надзорные меры, в том числе введение дополнительного контроля над финансовой группой, включая, если нужно, требование к финансовой группе прекратить свои операции в этой принимающей стране.

Согласно рекомендации ФАТФ 23 требования, предъявляемые к финансовым учреждениям в части организации внутреннего контроля, применяются ко всем установленным УНФПП.

## ГЛАВА 2. ТРЕБОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА К ОРГАНИЗАЦИИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Правовую основу организации внутреннего контроля в национальной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ составляют:

1. Рекомендации ФАТФ;
2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ);
3. Постановление Правительства РФ от 26 октября 2018 г. N 1277 «Об утверждении Правил формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации» (с изменениями и дополнениями) (далее- Постановление № 1277);
4. Постановление 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, и индивидуальных предпринимателей» (далее — Постановление № 804);
5. Указ Президента РФ от 18.11.2015 № 562 «О Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма" (вместе с "Положением о Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма") (далее — Указ № 562).

*для кредитных организаций:*

1. Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»,
2. Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента,

выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»,

3. Положение Банка России от 24.10.2019 № 698-П «О требованиях к целевым правилам внутреннего контроля, о квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию целевых правил внутреннего контроля, и о порядке информирования организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, о введении запрета, указанного в части второй статьи 13 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»,

4. Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия

указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»,

5. Указание Банка России от 09.08.2004 № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях»

для некредитных финансовых организаций:

1. Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»,

6. Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»,

7. Указание Банка России от 05.12.2014 № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях»,

8. Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях».

для субъектов, неподнадзорных Банку России<sup>1</sup>:

---

<sup>1</sup> организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – организации): лизинговыми компаниями; организациями федеральной почтовой связи; организациями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий (за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения); организаторами азартных игр; операторами лотерей в части осуществления деятельности по выплате, передаче или предоставлению выигрыша по договору об участии в лотерее; организациями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; операторами по приему платежей; коммерческими организациями, заключающими договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов; операторами связи, имеющими право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи; операторами связи, занимающими существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно

1. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (далее – Постановление № 667);

2. Постановление 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» (далее – Постановление № 492),

3. Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 № 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям»,

4. Приказ Росфинмониторинга от 22.11.2018 № 366 «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом

---

оказывать услуги связи по передаче данных; б) индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и индивидуальными предпринимателями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (далее - индивидуальные предприниматели); адвокаты, нотариусы, лица, оказывающие юридические и бухгалтерские услуги, аудиторские организации и индивидуальные аудиторы (далее – субъекты ст. 7.1)(при совместном упоминании – субъекты первичного финансового мониторинга, субъекты).

степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (далее - приказ Росфинмониторинга № 366);

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

6. Приказ Росфинмониторинга 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 - приказ Росфинмониторинга № 203),

7. Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» (далее - приказ Росфинмониторинга № 103),

8. Информационное письмо Росфинмониторинга от 13.05.2016 № 52 «О порядке представления сведений о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (за исключением кредитных организаций)» (далее – Информационное письмо № 52),

9. 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» (далее — Информационное письмо № 59);

10. Информационное письмо № 60 от 01.03.2019 «О методических рекомендациях по применению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными

предпринимателями, адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и снятию таких мер» (далее – Информационное письмо № 60).

**[СЛАЙД 3]** В соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ регламентирующими внутренний контроль в деятельности субъекта используются следующий понятийный аппарат:

организация внутреннего контроля — это совокупность принимаемых субъектом, мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля (ПВК) и в установленных Федеральным законом № 115-ФЗ случаях целевых правил внутреннего контроля (ЦПВК) по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также назначение специальных должностных лиц, ответственных за ПВК и ЦПВК;

осуществление внутреннего контроля - реализация субъектами ПВК, включающая в себя в том числе выполнение требований по идентификации, по проведению упрощенной идентификации клиентов - физических лиц, изучению клиента в рамках реализации подпункта 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров, а также в случаях ЦПВК.

Согласно пункту 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ субъекты первичного финансового мониторинга, поименованные в статьях 5 и 7.1, обязаны в целях предотвращения ОД/ФТ/ФРОМУ разрабатывать ПВК, а также ЦПВК в случаях, установленных пунктом 2.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, назначать специальных должностных лиц, ответственных за их реализацию, а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях. Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга и реализует целевые правила внутреннего контроля, может назначать одно специальное должностное лицо, ответственное

как за реализацию правил внутреннего контроля, так и за реализацию целевых правил внутреннего контроля.

ПВК разрабатываются с учетом требований, утверждаемых Правительством Российской Федерации, а для кредитных и некредитных финансовых организаций - Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом, и утверждаются руководителем организации.

ЦПВК, включающие в себя требования в том числе к порядку хранения информации и документов, к порядку обмена (использования) указанной информацией и документами между субъектами, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, разрабатываются и утверждаются головной кредитной организацией банковской группы или головной организацией банковского холдинга, являющимися субъектом исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

Участник банковской группы или банковского холдинга вправе принять решение о присоединении к ЦПВК. Об указанном решении такой субъект информирует соответствующую головную кредитную организацию банковской группы или головную организацию банковского холдинга, являющиеся субъектом в целях применения к ней ЦПВК.

ЦПВК подлежат соблюдению головной кредитной организацией банковской группы или головной организацией банковского холдинга, являющимися субъектами исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, а также всеми субъектами (включая их филиалы), которые входят в такую банковскую группу или банковского холдинга, присоединившимися к ЦПВК.

Требования к ЦПВК устанавливаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

В рамках настоящего учебно-методического материала будет рассматриваться организация и осуществление внутреннего контроля на примере

субъектов, неподнадзорных Банку России, и поименованных в ст. 5 Федерального закона № 115-ФЗ.

**[СЛАЙД 4]** Требования к правилам внутреннего контроля указанных субъектов регламентированы Постановлением № 667.

В настоящее время установлено, что ПВК является документом, оформленным на бумажном носителе. ПВК утверждаются руководителем организации или индивидуальным предпринимателем, для чего на титульном листе ПВК должны быть проставлены дата, должность и ФИО лица, которое их утверждает, а также печать организации или индивидуального предпринимателя (при наличии).

ПVK разрабатываются в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая положения Федерального закона № 115-ФЗ, нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации и Росфинмониторинга.

Ключевым является обеспечение соответствия ПВК субъекта требованиям действующего законодательства о ПОД/ФТ, контроль за этим обеспечивают руководитель организации и индивидуальный предприниматель.

В указанных целях установлено, что ПВК должны быть приведены в соответствие с положениями действующего законодательства не позднее месяца после даты вступления в силу НПА, установивших новые требования или изменивших ранее действовавшие, которые непосредственно влияют на организацию и осуществление внутреннего контроля субъекта, если иное не установлено такими НПА.

Несоответствие ПВК требованиям действующего законодательства на момент проведения в отношении субъекта контрольно-надзорных мероприятий является основанием для возбуждения дела об административном правонарушении и привлечения субъекта к административной ответственности, предусмотренной ст. 15.27 КоАП РФ.

Публикуемые уполномоченным и/или надзорным органом информационно-разъяснительные материалы (информационные письма или

сообщения, методические рекомендации и т.д.) по вопросам соблюдения требований законодательства ПОД/ФТ, не являются прямым основанием для внесения изменений в ПВК. Однако по усмотрению субъекта могут быть использованы для актуализации ПВК в целях формирования эффективной системы внутреннего контроля.

ПВК является важнейшим документом, который:

- регламентирует организационные основы работы, направленной на ПОД/ФТ/ФРОМУ, непосредственно в деятельности субъекта,

- устанавливает обязанности и порядок действий руководителя организации, индивидуального предпринимателя и их работников в целях осуществления внутреннего контроля;

- определяет сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию.

**[СЛАЙД 5]** ПВК включают в себя следующие 12 обязательных программ осуществления внутреннего контроля:

- а) программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля (далее - программа организации внутреннего контроля);

- б) программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (далее - программа идентификации);

- в) программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - программа оценки риска);

- г) программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма (далее - программа выявления операций);

- д) программа документального фиксирования информации;

- е) программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению

операций (далее - программа по приостановлению операций);

ж) программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

з) программа проверки осуществления внутреннего контроля;

и) программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее - программа хранения информации);

к) программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании (далее - программа изучения клиента);

л) программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции (далее - программа мер по отказу);

м) программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

5. В правилах внутреннего контроля устанавливаются полномочия, а также обязанности, возлагаемые на специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля (далее - специальное должностное лицо).

Субъект не имеет права исключить ту или иную программу по своему усмотрению, даже если считает, что она с учетом специфики его деятельности не применима.

## **2.1. Программа организации внутреннего контроля**

**[СЛАЙД 6]** Данная программа разрабатывается с учетом следующих условий:

1. в организации и у индивидуального предпринимателя назначается специальное должностное лицо (СДЛ);

2. у субъекта (с учетом особенностей его структуры, штатной численности, клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с его клиентами и их операциями) может быть сформировано или определено структурное подразделение, выполняющее функции по ПОД/ФТ. Подразделение может быть создано по усмотрению руководителя организации или индивидуального предпринимателя в целях устранения уязвимостей в системе

внутреннего контроля субъекта;

3. программа должна содержать описание системы внутреннего контроля в организации и ее филиале (филиалах) (при их наличии) и у индивидуального предпринимателя, а также порядок взаимодействия структурных подразделений организации (работников индивидуального предпринимателя) по вопросам реализации ПВК.

**[СЛАЙД 7]** Квалификационные требования к СДЛ установлены базовым антиотмывочным законом, а также постановлением № 492.

Согласно Федеральному закону № 115-ФЗ СДЛ не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

Постановлением № 492 дополнительно установлено, что СДЛ организации должен:

а) иметь высшее образование по специальностям, направлениям подготовки, относящимся к укрупненной группе специальностей, направлений подготовки «Экономика и управление», либо по направлению подготовки «Юриспруденция», а при отсутствии указанного образования - опыт работы не менее 2 лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по ПОД/ФТ;

б) пройти обучение в целях ПОД/ФТ.

К индивидуальным предпринимателям, а также к их работникам, осуществляющим функции СДЛ, предъявляются требования только по обязательному прохождению обучения в целях ПОД/ФТ.

Документы, подтверждающие соответствие СДЛ квалификационным требованиям, должны быть проверены до назначения СДЛ на должность.

Копии этих документов храниться в личном деле (при наличии) работника или у субъекта, и представляются надзорным органам при проведении контрольно-надзорных мероприятий.

## 2.2. Программа идентификации

[СЛАЙД 8] Программа идентификации должна включать следующие мероприятия по идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца:

1) установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, предусмотренных Федеральным законом, и проверка достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента;

2) принятие мер по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер по установлению в отношении них сведений, предусмотренных Федеральным законом, и проверке достоверности полученных сведений;

3) проверку 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,

в) определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу публичных должностных лиц и порядок принятия их на обслуживание;

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

д) оценку и присвоение клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - риск), в соответствии с программой оценки риска;

е) обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов выгодоприобретателей и бенефициарных

владельцев.

В программе идентификации может быть дополнительно предусмотрено установление и фиксирование следующих данных:

- а) дата государственной регистрации юридического лица;
- б) почтовый адрес юридического лица;
- в) состав учредителей (участников) юридического лица;
- г) состав и структура органов управления юридического лица;
- д) размер уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда (паевых взносов),
- е) кодов форм федерального государственного статистического наблюдения.

В программе идентификации определяются способы и формы фиксирования сведений (информации), получаемых идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также порядок обновления указанных сведений.

Форму анкеты, перечни должностей ПДЛ, перечень стран, не выполняющих рекомендации ФАТ целесообразно оформить в качестве приложений к ПВК.

Более подробно программа идентификации рассмотрена в учебно-методическом материале «Организация и осуществление внутреннего контроля субъекта: основные права и обязанности субъекта первичного финансового мониторинга».

### **2.3. Программа изучения клиента**

**[СЛАЙД 9]** Данная программа предусматривает проведение мероприятий, направленных на получение информации о клиенте, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, а именно получение информации при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с субъектом, на регулярной основе принятие мер по определению целей финансово-хозяйственной

деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также принятие мер по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

Более подробно программа изучения клиента рассмотрена в учебно-методическом материале «Организация и осуществление внутреннего контроля субъекта: основные права и обязанности субъекта первичного финансового мониторинга».

## 2.4. Программа оценки риска

**[СЛАЙД 10]** В программе оценки риска определяются процедуры оценки и присвоения степени (уровня) риска клиенту на основе информации, полученной в результате реализации программы изучения клиента, а также признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, с учетом рекомендаций ФАТФ с учетом требований к его идентификации:

- а) до приема клиента на обслуживание;
- б) в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок));
- в) в иных случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля.

Программа оценки риска предусматривает проведение оценки риска клиентов, а также порядок и периодичность осуществления мониторинга операций (сделок) клиента в целях проведения оценки степени (уровня) риска и последующего контроля за ее изменением.

При организации работы по оценке рисков работники субъекта первичного финансового мониторинга должны знать и понимать имеющиеся риски ОД/ФТ на национальном и секторальном уровнях, т.е. учитывать результаты оценок рисков ОД/ФТ, зафиксированных в отчетах о результатах национальной оценки рисков ОД/ФТ (НОР ОД/ФТ), а также в отчете о секторальной оценке риска, соответствующей виду деятельности субъекта (СОР ОД/ФТ).

Публичные версии НОР ОД/ФТ доступны субъектам для ознакомления на официальном сайте Росфинмониторинга, в Личных кабинетах субъектов на

официальном сайте Росфинмониторинга, на официальных сайтах надзорных органов и профессиональных объединений субъектов, а также в информационно-правовых системах «Консультант+» и «Гарант».

СОР ОД/ФТ доступны субъектам для ознакомления в Личных кабинетах субъектов на официальном сайте Росфинмониторинга, а также на официальных сайтах надзорных органов и профессиональных объединений и СРО субъектов.

Уровни риска, поименованные в НОР ОД/ФТ и СОР ОД/ФТ, должны быть учтены при присвоении клиенту степени (уровня) риска.

Перечни страновых, клиентский и операционных рисков целесообразно оформить в качестве приложения к ПВК.

Более подробно программа оценки риска рассмотрена в учебно-методическом материале «Организация и осуществление внутреннего контроля субъекта: основные права и обязанности субъекта первичного финансового мониторинга».

## **2.5. Программа выявления операций**

**[СЛАЙД 11]** Выявлению подлежат:

а) операции (сделки), подлежащие обязательному контролю.

Исчерпывающий перечень операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, поименован в статье 6 и пункте 1 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

При этом операция (сделка) подлежит обязательному контролю в случае, если она одновременно соответствует следующим условиям:

1) она указана в статье 6 и пункте 1 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ,

2) она равна или превышает установленное вышеуказанными нормами пороговое денежное значение,

3) она относится к обязанности по выявлению и представлению сведений конкретного субъекта в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Следует отметить, что операции, в рамках которых одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму либо распространению оружия массового уничтожения, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица, подлежит обязательному контролю независимо от суммы, на которую она совершается.

б) операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию

Основаниями документального фиксирования информации являются:

запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;

выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос;

решение клиента об отказе от установления отношений с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или о прекращении отношений с такой организацией, если у работников такой организации возникают обоснованные подозрения, что указанное решение принимается клиентом в связи с осуществлением организацией внутреннего контроля;

отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях ОД/ФТ;

иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях ОД/ФТ.

в) необычных операций (сделок), в том числе подпадающих под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на ОД/ФТ.

В целях выявления операций (сделок), подлежащих контролю, субъектом обеспечивается постоянный мониторинг операций (сделок) клиентов. Особое (повышенное) внимание уделяется операциям (сделкам) клиентов, отнесенным к группе повышенного риска

Для выявления операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на ОД/ФТ в программу включают критерии выявления необычных сделок и их признаки, которые разработаны и утверждены приказом Росфинмониторинга № 103.

Также выявление необычных операций осуществляется с учетом типологий ОД/ФТ и признаков сомнительных операций, доводимых Росфинмониторингом до субъекта через его Личный кабинет на сайте Службы.

Субъект вправе дополнять перечень критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, исходя из характера, масштаба и основных направлений своей деятельности, с учетом специфики деятельности своих клиентов, а также присвоенной им степени риска.

Решение о признании операции клиента подозрительной принимается с учетом информации, полученной в рамках реализации программы изучения клиента, а именно, информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента, характеризующей его статус, статус его представителя и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца.

В программе должен быть описан порядок информирования работником субъекта, выявившими операцией (сделку), подлежащую контролю, СДЛ (за исключением случаев самостоятельного исполнения индивидуальным предпринимателем функций СДЛ) для принятия последним решения о

дальнейших действиях в отношении операции (сделки).

При выявлении признаков необычной операции (сделки) клиента должен быть проведен анализ иных операций (сделок) клиента, а также имеющейся в распоряжении субъекта информации о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе (при наличии последних), бенефициарном владельце в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях ОД/ФТ. Результаты изучения оснований и целей совершения всех выявляемых необычных операций (сделок), должны быть зафиксированы в письменной форме.

**[СЛАЙД 12]** В программе также должны быть предусмотрены порядок и случаи принятия дополнительных мер по изучению выявленной необычной операции (сделки), а именно:

а) получение от клиента необходимых объяснений и (или) дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной операции (сделки);

б) обеспечение повышенного внимания (мониторинг) ко всем операциям (сделкам) этого клиента в целях получения подтверждения, что их осуществление может быть направлено на ОД/ФТ.

Все решения по выявленным операциям, подлежащим контролю, принимаются руководителем организации, индивидуальным предпринимателем либо уполномоченным ими лицом, а именно:

а) решение о признании операции (сделки) клиента подлежащей обязательному контролю;

б) решение о признании выявленной необычной операции (сделки) подозрительной операцией (сделкой), осуществление которой может быть направлено на ОД/ФТ;

в) решение о необходимости принятия дополнительных мер по изучению необычной операции (сделки) клиента;

г) решение о представлении информации об операции в Росфинмониторинг.

Перечни операций, подлежащих обязательному контролю, а также

критериев и признаков необычных операций целесообразно оформить в качестве приложений к ПВК.

## 2.6. Программа документального фиксирования

**[СЛАЙД 13]** Данная программа закрепляет порядок получения и фиксирования сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации, полученных в рамках реализации ПВК.

Документальному фиксированию подлежат информация и сведения:

- а) об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю;
- б) об операции (сделке), имеющей хотя бы один из критериев и (или) признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки);
- в) об операции (сделке), в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в ОД/ФТ;
- г) об операции (сделке), полученной при реализации программы изучения клиента.

Информация о выявленной операции, подлежащей контролю, должна быть зафиксирована в рамках внутреннего сообщения. Такое сообщение составляется сотрудником организации, индивидуальным предпринимателем (работником индивидуального предпринимателя), выявившими такую операцию (сделку).

Внутреннее сообщение должно содержать следующие сведения о такой операции (сделке):

- а) категория операции (сделки) (подлежащая обязательному контролю либо необычная операция), критерии (признаки) либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам);
- б) содержание (характер) операции (сделки), дата, сумма и валюта проведения;
- в) сведения о лице, иностранной структуре без образования юридического лица, проводящих операцию (сделку);
- г) сведения о сотруднике, составившем внутреннее сообщение об операции (сделке), и его подпись;

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

е) запись (отметка) о решении специального должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке), и его мотивированное обоснование;

ж) запись (отметка) о решении руководителя организации, индивидуального предпринимателя либо уполномоченного ими лица, принятом в отношении внутреннего сообщения, и его мотивированное обоснование;

з) запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков.

Форма внутреннего сообщения, порядок, сроки и способ его передачи СДЛ или ответственному сотруднику структурного подразделения, выполняющего функции по ПОД/ФТ/ФРОМУ, определяются субъектом самостоятельно и фиксируются в программе документального фиксирования информации.

Форму внутреннего сообщения целесообразно оформить приложением к ПВК.

## 2.7. Программа по отказу

[СЛАЙД 14] Данная программа должна содержать:

а) перечень оснований для отказа в совершении операции клиента.

В соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ субъект вправе отказать в совершении операции клиента в случае, если в результате реализации ПВК у его работников возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ.

б) порядок принятия решения об отказе от проведения операции, а также документального фиксирования информации о случаях отказа от совершения операции.

Решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции принимается руководителем субъекта или специально уполномоченными им лицами.

в) порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа от

совершения его операции;

Субъект обязан представить клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения. Порядок информирования клиента устанавливается договором с клиентом или действующими у субъекта публичными правилами, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

Клиент с учетом полученной информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить субъекту документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе.

Субъект обязан рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее семи рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований либо о невозможности их устранения, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

В случае, если по итогам рассмотрение представленных клиентом документов основания для отказа не были устранены, клиент вправе обратиться в суд в целях обжалования действий субъекта и пересмотра принятого им решения об отказе.

г) порядок представления в Росфинмониторинг информации о случаях отказа от совершения операции, а также информации об устранении основания ранее принятого решения или о его отмене судом.

Субъект обязан документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от проведения операций в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции, в порядке, установленном постановлением Правительства Российской Федерации № 209.

При устранении оснований, по которым ранее было принято решение об отказе, сведения о котором были представлены в Росфинмониторинг, в том числе по решению суда, субъект обязан направить в уполномоченный орган сведения о

таком устранении в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем самостоятельно устранения оснований, либо получения субъектом вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

## 2.8. Программа по приостановлению операций

**[СЛАЙД 15]** Программа по приостановлению операций включает в себя:

а) порядок выявления среди участников физических или юридических лиц, операции с денежными средствами или иным имуществом которых подлежат приостановлению;

В соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ операции лиц субъекты приостанавливают операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень;

юридическое лицо, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или физического лица.

б) порядок действий, направленных на приостановление операции;

Субъект приостанавливает операцию на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено и представляет информацию об этом в Росфинмониторинг.

в) порядок действий, связанных с приостановлением операции с денежными средствами или иным имуществом в случае получения решения суда;

По решению суда на основании заявления Росфинмониторинга операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму или распространению оружия массового уничтожения, либо юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организации или лица, приостанавливаются до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

г) порядок представления в Росфинмониторинг информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом;

Информация о приостановлении операции представляется в Росфинмониторинг незамедлительно с момента приостановления в порядке, предусмотренном Постановлением № 209.

д) порядок действий, направленных на реализацию требований, связанных с осуществлением операции или дальнейшим приостановлением операции с денежными средствами или иным имуществом в случае получения постановления Росфинмониторинга;

В случае, если информация, представленная субъектом по результатам предварительной проверки Росфинмониторингом признана обоснованной, уполномоченный орган издаёт постановление о приостановлении соответствующей операции, на срок до 30 суток.

Информация о принятом Росфинмониторингом решении направляется Службой субъекту в течении пяти рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено.

При неполучении в течение этого срока постановления Росфинмониторинга о приостановлении операции на дополнительный срок, субъект осуществляет операцию клиента в обычном режиме.

При этом субъекты обязаны информировать Росфинмониторинг о каждом факте проведения операций с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, включенные в перечень террористов/экстремистов либо ФРОМУ, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или лица, включенного в перечень террористов/экстремистов либо ФРОМУ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию фигурантов перечня террористов/экстремистов либо ФРОМУ, как об операциях, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

е) порядок информирования клиента о невозможности совершения операции в связи с её приостановлением.

## **2.9. Программа замораживания**

**[СЛАЙД 16]** Исходя из положений статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ, замораживание (блокирование) денежных средств, бездокументарных ценных бумаг или иного имущества -адресованный собственнику или владельцу, субъектам первичного финансового мониторинга, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом, принадлежащими следующим категориям лиц:

- включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности

или терроризму (далее – Перечень 1)<sup>2</sup>, формируемый в соответствии с Постановлением № 804;

- включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее – Перечень 2)<sup>3</sup>, формируемый в соответствии с Постановлением № 1277;

- организациям или физическим лицам, в отношении которых межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма (далее – Комиссия) принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества<sup>4</sup> (далее - Решения МВК по ПФТ), в соответствии со статьей 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ.

Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, бездокументарных ценных бумаг или иного имущества (далее – меры по замораживанию) применяются в зависимости от характера и этапа деловых отношений с клиентом.

Указанные меры подразумевают создание условий, при которых лица, включенные в Перечень 1, Перечень 2, а также лица, в отношении которых принято Решение МВК по ПФТ (далее – лица, в отношении которых применяются меры по замораживанию) лишаются возможности получения и (или) распоряжения денежными средствами и (или) имуществом (в том числе доходом от имущества, таким как проценты по вкладам, дивиденды и иным доходом, получаемым от имущества принадлежащего указанным лицам), за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

---

2 В указанный перечень включаются физические и юридические лица по основаниям, предусмотренным подпунктами 1-5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ (национальная часть Перечня 1), а также по основаниям, предусмотренным подпунктами 6-7 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ (международная часть Перечня 1), включая всех лиц внесенных в соответствии с Резолюциями СБ ООН (в том числе резолюциями 1267/1989/2253, 1988, а также последующие резолюции);

3 Включенных в соответствии с Резолюциями 1718, 2231 СБ ООН, а также последующие резолюции;

4 Пункт 1 статьи 7.4 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ;

В программе замораживания должно быть предусмотрено:

1) порядок получения информации о лицах, в отношении которых применяются меры по замораживанию.

Перечень 1, Перечень 2, а также информация о лицах, в отношении которых принято Решение МВК по ПФТ, доводится до субъектов посредством их Личного кабинета на официальном сайте Росфинмониторинга, раздел «Перечни».

В целях надлежащего исполнения требований законодательства о ПОД/ФТ, в том числе, при реализации программ по идентификации, оценке рисков, приостановления операций и применения мер по замораживанию субъект обязан руководствоваться перечнями, размещенными в личном кабинете, поскольку они содержат полный спектр идентификационных данных.

Использование перечней, размещенных в иных источниках информации, может привести к нарушениям требований законодательства, за которые предусмотрена административная ответственность в соответствии со статьями 15.27 и 15.27.1 КоАП РФ.

2) порядок принятия решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

3) порядок и периодичность проведения мероприятий по проверке наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

Учитывая положения законодательства, обязывающего применять меры по замораживанию незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно – телекоммуникационной сети Интернет информации о включении организации или физического лица в Перечень 1, Перечень 2 или о принятии Решения МВК по ПФТ, проверка клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов должна осуществляться каждый раз, когда в личном кабинете обновляется тот или иной перечень или публикуется решение

МВК по ПФТ.

Кроме того, подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ установлено, что субъекты обязаны не реже одного раза в 3 месяца осуществлять проверку наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию, и направлять информацию о результатах таких проверок в Росфинмониторинг. Проверка осуществляется в отношении всех клиентов, с которыми субъект взаимодействовал в проверяемом периоде.

Информация представляется независимо от выявления или невыявления в результате проведенной проверки клиентов, организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию, но не применялись.

При этом неосуществление деятельности не является основанием для неисполнения требований законодательства в части представления информации о результатах проверки.

4) информирование Росфинмониторинга о принятых мерах по замораживанию (блокированию) и результатах проверок наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию;

Информация о применении мер по замораживанию направляется в Росфинмониторинг незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно – телекоммуникационной сети Интернет информации о включении организации или физического лица в Перечень 1, Перечень 2 или о принятии Решения МВК по ПФТ, в порядке, предусмотренном Постановлением № 209.

Информация о результатах проверки наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию направляется в течение 5 рабочих дней с даты окончания проверки.

5) порядок взаимодействия с организациями и физическими лицами, в

отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, включая порядок их информирования о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

б) порядок принятия решения, направленного на выполнение требований абзацев второго и третьего пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона;

В целях оказания методической помощи субъектам в части реализации ими требований по замораживанию Росфинмониторингом опубликовано Информационное письмо № 60.

Согласно позиции Службы, замораживание применяется следующим образом.

*Замораживание безналичных денежных средств подразумевает:*

- введение запрета на осуществление операций за счет денежных средств, переданных/перечисленных субъекту лицом, в отношении которого применяются меры по замораживанию или третьим лицом для указанного лица (например, почтовые переводы денежных средств);

- введение запрета на осуществление операций по выплате лицам, в отношении которых применяются меры по замораживанию денежных средств, на которые у названного лица возникает право требования, вытекающее из заключенных между ним и субъектом гражданско-правовых отношений (например, выигрыши от участия в азартных играх и лотереях, предоставление займов, возврат ранее перечисленных на лицевой счет абонента денежных средств; выплата абоненту денежных средств неиспользованного остатка с его лицевого счета; и т.д.).

*Замораживание (блокирование) иного имущества<sup>5</sup> подразумевает:*

- введение запрета на осуществление операций с имуществом, переданным субъектам Федерального закона № 115-ФЗ, лицами, в отношении которых

---

<sup>5</sup> В соответствии с пунктом 2 статьи 130 Гражданского кодекса Российской Федерации деньги и ценные бумаги, признаются движимым имуществом. В этой связи к наличным денежным средствам и ценным бумагам применяются меры по замораживанию как для имущества;

применяются меры по замораживанию (например, перевозка и доставка (вручение) почтовых отправлений);

- введение запрета на передачу имущества в рамках договоров купли-продажи или иных договоров, направленных на отчуждение субъектом Федерального закона № 115-ФЗ имущества (например, продажа драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий и лома таких изделий, продажа недвижимого имущества и т.д.);

- введение запрета на осуществление операций по передаче имущества лицам, в отношении которых применяются меры по замораживанию, на которое у названных лиц возникает право требования, вытекающее из заключенных между ним и субъектом Федерального закона № 115-ФЗ гражданско-правовых отношений (например, передача имущества по договору финансовой (аренды) лизинга, заключение договоров аренды);

*В случае, если указанное имущество было передано лицу до возникновения оснований по применению в отношении него мер по замораживанию, субъекту Федерального закона № 115-ФЗ надлежит изъять соответствующее имущество из пользования такого лица.*

*Осуществление операций лиц, включенных в Перечень 1.*

Физические лица, включенные в Перечень 1 (национальная часть) по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

– осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи;

– осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации

(например в соответствии с Федеральным законом от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», Федеральным законом от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», Федеральным законом от 17.07.1999 № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи»), а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица;

– осуществлять в порядке приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем 10 000 рублей, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения в Перечень 1.

7) порядок выполнения требований, установленных пунктом 4 статьи 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ, при принятии соответствующего решения МВК по ПФТ;

В соответствии со статьей 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ в целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании, МВК по ПФТ решается вопрос о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей. Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

В соответствии с пунктом 12 Положения о Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма, утвержденного Указом № 562, физическое лицо, в отношении которого принято решение о замораживании его имущества, вправе направить в МВК по ПФТ заявление в письменной форме об изменении размера, назначенного ему ежемесячного гуманитарного пособия.

з) порядок принятия решения, направленного на выполнение требований абзаца второго пункта 2.5 статьи 6, абзаца четвертого пункта 4 и абзаца второго пункта 7 статьи 7.5 Федерального закона.

*Осуществление операций лиц, включенных в Перечень 1.*

Физические лица, включенные в Перечень 1 (международная часть), в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в международную часть Перечня 1, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию), совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Российской Федерацией перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в Росфинмониторинг с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

МИД России во взаимодействии с Росфинмониторингом обеспечивает рассмотрение этого заявления международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами в соответствии с полномочиями, предусмотренными статьей 10.2 Федерального закона № 115-ФЗ.

Росфинмониторинг незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами решения об удовлетворении указанного заявления, информирует об этом в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, субъектов Федерального закона № 115-ФЗ, в целях частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Росфинмониторинг также информирует заявителя о принятом международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами решении.

*Осуществление операций лиц, включенных в Перечень 2.*

Физическое лицо, включенное в Перечень 2, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в Перечень 2, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в составляемые Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с распространением оружия массового уничтожения, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в Росфинмониторинг с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

МИД России во взаимодействии с Росфинмониторингом обеспечивает рассмотрение этого заявления международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами в соответствии с полномочиями, предусмотренными статьей 10.2 настоящего Федерального закона.

Росфинмониторинг незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об удовлетворении вышеуказанного заявления, информирует об этом субъектов Федерального закона № 115-ФЗ, в целях частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Основаниями для снятия принятых мер по замораживанию исключение лиц из Перечней 1 и 2, отмена решения МВК по ПФТ

## **2.10. Программа подготовки и обучения кадров**

**[СЛАЙД 17]** Программа подготовки и обучения кадров разрабатывается в соответствии требованиями к подготовке и обучению кадров, утверждённых приказом Росфинмониторинга № 203.

В целях надлежащего исполнения требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ руководитель организации обеспечивает постоянное обучение работников, задействованных с осуществлении внутреннего контроля субъекта.

Перечень таких работников определяется руководителем субъекта самостоятельно с учетом положений приказа № 203 и утверждается приказом.

Обучение кадров организации проходит в форме внутреннего обучения (вводный и дополнительный инструктаж) и внешнего обучения (целевой инструктаж и повышение уровня знаний).

Вводный инструктаж проводится при приеме сотрудника на работу и при переводе (временном переводе) на должности либо для выполнения соответствующих функций.

Дополнительный инструктаж проводится при:

- изменении действующих и вступлении в силу новых НПА в области ПОД/ФТ
- утверждении новых или изменении действующих ПВК в целях ПОД/ФТ;
- перевод сотрудника на другую постоянную работу (временную работу) в рамках организации, когда имеющихся у него знаний в области ПОД/ФТ недостаточно для соблюдения законодательства;
- поручении сотруднику работы, выполняемой сотрудниками организации, без заключения с ним трудового договора и изменения условий заключенного трудового договора).

Вводный и дополнительный инструктажи традиционно проводятся СДЛ субъекта.

Целевой инструктаж проходят однократно следующие работники:

1. СДЛ,

2. руководитель организации (филиала);

3. главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала) (при наличии должности) либо сотрудник, ведущий бухучет в организации;

4. руководитель юридического подразделения либо юрист (при наличии).

Руководитель может дополнительно определить иных работников, которым, по его мнению, требуются знания по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Документ, получаемый указанным работником по итогам прохождения целевого инструктажа является именной и подтверждает получение работником необходимых базовых знаний по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Повышение уровня знаний проходят работники, ранее обучившиеся в рамках целевого инструктажа.

Целевой инструктаж и повышение уровня знаний проводится организациями, учрежденными Росфинмониторингом, а также образовательными и иными организациями, осуществляющими подготовку кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, в соответствии с тематическим планом и по типовой программе, утвержденными Службой, в виде лекций, дистанционно, в режиме прямой видеотрансляции.

Повышение уровня знаний также проводится организациями, учрежденными Росфинмониторингом, а также образовательными и иными организациями, осуществляющими подготовку кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, в форме участия в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятиях.

**[СЛАЙД 18]** Сроки на проведение водного и дополнительного инструктажей устанавливаются субъектом самостоятельно в ПВК. Однако они должны быть адекватно минимальными, чтобы не допустить возможно нарушения субъектом и его работниками требований законодательства о ПОД/ФТ.

Целевой инструктаж СДЛ проходит до назначения на должность, остальные работники — в течение года с момента назначения или начала исполнения соответствующих обязанностей.

Повышение уровня знаний проходят не реже, чем один раз в 3 года.

В целях подтверждения проведения у субъекта внутреннего обучения СДЛ формирует и ведет соответствующий журнал, в котором фиксируется информация о работниках, датах, видах и темах проведенного обучения.

Документы, полученные работниками по итогам прохождения внешнего обучения, также подлежат хранению в виде копий в личном деле работника.

Более подробно данная программа раскрыта в учебно-методическом материале, посвященном организации и осуществлению внутреннего контроля субъекта в части программы обучения работников субъекта.

### **2.11. Программа проверки осуществления внутреннего контроля**

**[СЛАЙД 19]** Программа обеспечивает осуществление контроля за соблюдением субъектом (его работниками) законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК и иных организационно-распорядительных документов субъекта, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

В программе проверки предусматриваются:

а) проведение на регулярной основе, но не реже одного раза в полугодие, внутренних проверок выполнения в организации и у индивидуального предпринимателя правил внутреннего контроля, требований национального антиотмывочного законодательства;

б) представление руководителю организации, индивидуальному предпринимателю по результатам проверок письменных отчетов, содержащих сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов организации, индивидуального предпринимателя, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

в) принятие мер, направленных на устранение выявленных по результатам

проверок нарушений.

## 2.12. Программа хранения

[СЛАЙД 20] Программа хранения информации обеспечивает хранение в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом:

а) документов, содержащих сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце,

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

в) документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию;

г) документов по операциям, по которым составлялись внутренние сообщения;

д) внутренних сообщений;

е) результатов изучения оснований и целей выявленных необычных операций (сделок);

ж) документов, относящихся к деятельности клиента (в объеме, определяемом организацией, индивидуальным предпринимателем), в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению организации, индивидуального предпринимателя;

з) иных документов, полученных в результате применения правил внутреннего контроля.

Программа хранения предусматривает хранение информации и документов таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Росфинмониторингу, 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.

Так, например, сведения представляются надзорным органам:

в рамках проведения контрольно-надзорных мероприятий;

в целях проверки достоверности получаемой информации, выявления операций с денежными средствами и иным имуществом, имеющих признаки связи с ОД/ФТ, а также реализации Росфинмониторингом иных возложенных на него функций (в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Росфинмониторинг вправе получать от поднадзорных субъектов информацию об операциях их клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов).

Порядок хранения документов и информации на бумажных или электронных носителях субъект определяет самостоятельно в своих ПВК.

Организацию и обеспечение учета и хранения информации и документов, полученных в результате реализации правил внутреннего контроля и программ его осуществления, целесообразно возложить на СДЛ.

ПВК предусматривают обеспечение конфиденциальности информации, полученной субъектом, а также мер, принимаемых субъектом при реализации таких правил.

В соответствии со статьёй 4 Федерального закона № 115-ФЗ для субъектов установлен запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах ПОД/ФТ/ФРОМУ, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, а также об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) и их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ.

### ***Заключение***

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ являются ключевым документом, регламентирующим порядок организации и осуществления внутреннего контроля, структуру системы, обязанности

работников субъекта, порядок и сроки взаимодействия структурных подразделений субъекта задействованных в исполнении обязательств по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Своевременная актуализация ПВК в соответствии с изменениями законодательства позволяет не только минимизировать риски нарушения требований антиотмывочного законодательства, но риски вовлечения субъекта в противоправную деятельность, направленную на отмывание преступных доходов, финансирование терроризма или распространения оружия массового уничтожения.

Эффективная система внутреннего контроля субъекта становится основой для снижения рисков ОД/ФТ на уровне государства, обеспечивает прозрачность финансовой системы государства.

## ВОПРОСЫ ТЕСТИРОВАНИЯ

1. Необходимо ли организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом или индивидуальным предпринимателям, направлять на согласование правила внутреннего контроля?

- 1) да, в Росфинмониторинг
- 2) да, в свой надзорный орган
- 3) **нет, они утверждаются руководителем организации/индивидуальным предпринимателем**

2. В какой срок необходимо внести изменения в правила внутреннего контроля после принятия новых или внесения изменений в действующие нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ?

- 1) **не позднее месяца после даты вступления в силу указанных нормативных правовых актов, если иное не установлено такими нормативными правовыми актами**
- 2) в течение месяца с даты принятия указанных нормативных правовых актов
- 3) до вступления в силу указанных нормативных правовых актов

3. Как должны быть оформлены правила внутреннего контроля?

- 1) **как документ, который оформлен на бумажном носителе**
- 2) как электронный документ, подписанный электронной подписью

4. Можно ли не включать в правила внутреннего контроля какую-либо из программ?

- 1) да, можно
- 2) можно, если наступление событий, которые предусматривает программа, маловероятны
- 3) **нет, нельзя. Правила внутреннего контроля должны содержать все программы, предусмотренные постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667**

5. Какие положения должна раскрывать программа организации внутреннего контроля?

- 1) назначение специального должностного лица
- 2) формирование структурного подразделения, выполняющего функции по ПОД/ФТ (с учетом особенностей структуры, штатной численности, клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами организации и их операциями)

3) описание системы внутреннего контроля в организации и ее филиале (филиалах) (при их наличии) и у индивидуального предпринимателя, а также порядок взаимодействия структурных подразделений организации (работников индивидуального предпринимателя) по вопросам реализации правил внутреннего контроля

4) **все ответы верны**

8. Чем необходимо руководствоваться при выявлении необычных операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма?

1) перечнем критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленных Росфинмониторингом, с учётом характера, масштаба и основных направлений деятельности организации, индивидуального предпринимателя и их клиентов

2) организация (индивидуальный предприниматель) вправе дополнять перечень критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленный Росфинмониторингом

3) **все ответы верны**

9. Какие дополнительные меры должны быть приняты при изучении выявленной необычной операции (сделки)?

1) получение от клиента необходимых объяснений и (или) дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной операции (сделки)

2) обеспечение повышенного внимания (мониторинг) ко всем операциям (сделкам) этого клиента в целях получения подтверждения, что их осуществление может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма

3) **все ответы верны**

10. Принятие каких решений **руководителем организации (индивидуального предпринимателя) или уполномоченного им должностного лица** должно быть предусмотрено программой выявления операций?

1) о признании операции (сделки) клиента подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 115-ФЗ,

2) о признании выявленной необычной операции (сделки) подозрительной операцией (сделкой), осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма

3) о необходимости принятия дополнительных мер по изучению необычной операции (сделки) клиента

- 4) о представлении информации об операциях, подлежащих контролю в Росфинмониторинг
- 5) **все ответы верны**

11. Каким образом фиксируется факт выявления операции (сделки), подлежащей обязательному контролю?

- 1) **составляется внутреннее сообщение**
- 2) распечатывается направленное в Росфинмониторинг сообщение об операции (сделке)
- 3) осуществляется запись в журнале выявленных операций

12. Программа по приостановлению операций включает в себя:

- 1) порядок выявления среди участников операции физических или юридических лиц, указанных в абзаце втором пункта 10 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, либо физических лиц, осуществляющих операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ
- 2) порядок действий, направленных на приостановление операции с денежными средствами или иным имуществом
- 3) порядок действий, связанных с приостановлением операции в случае получения решения суда
- 4) порядок представления в Росфинмониторинг информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом
- 5) порядок действий, направленных на реализацию требований, связанных с осуществлением операции или дальнейшим приостановлением операции в случае получения постановления Росфинмониторинга
- 6) порядок информирования клиента о невозможности совершения операции с денежными средствами или иным имуществом по его распоряжению в связи с приостановлением указанной операции
- 7) **все ответы верны**

13. Какие мероприятия должны быть предусмотрены программой применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества?

- 1) порядок получения информации от Росфинмониторинга сведений об организациях и физических лицах, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму или в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества

- 2) порядок принятия решения о применении мер по замораживанию (блокированию)
- 3) порядок и периодичность проведения мероприятий по проверке наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию)
- 4) информирование Росфинмониторинга о принятых мерах по замораживанию (блокированию) и результатах проверок наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества
- 5) порядок взаимодействия с лицами, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию), включая порядок их информирования о принятых мерах
- 6) порядок выполнения требований, установленных пунктом 4 статьи 7.4 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, при принятии соответствующего решения межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма
- 7) порядок принятия решения, направленного на выполнение требований абзацев второго и третьего пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ
- 8) **все ответы верны**

14. Какие нормативные правовые акты должны быть учтены при разработке программы подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ?

- 1) Постановление 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»
- 2) Приказ Росфинмониторинга 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»
- 3) **все ответы верны**

15. В течение какого срока организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели обязаны хранить сведения, полученные в результате реализации правил внутреннего контроля?

- 1) хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее трех лет со дня прекращения отношения с клиентом
- 2) хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее пяти лет со дня прекращения отношения с клиентом**
- 3) хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее трех лет со дня совершения операции
- 4) хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее трех лет со дня прекращения отношения с клиентом

## КЕЙСЫ

### **Пример проверки по санкционным спискам:**

*В Банке «С» предусмотрена процедура инвентаризации клиентской базы с использованием автоматизированных решений по списку субъектов санкций ООН. При установлении такого лица к денежным средствам и иному имуществу (например, ценные бумаги, находящиеся на хранении в депозитарии) применяется блокирование, то есть невозможность проведения операций (клиент попадает в «стоп-лист»).*

### **Пример отказа в обслуживании по результатам проведения лизинговой компанией НПК:**

В лизинговую компанию обратилась организация «А» в целях заключения договора лизинга недвижимого имущества. В качестве продавца выступала организация «Б», оценившая объект в 950 млн руб. При этом денежные средства за указанный объект недвижимости должны были перечисляться на зарубежный счет продавца.

По итогам проведенной НПК было установлено, что организация «А» зарегистрирована менее месяца, имеет минимальный уставный капитал, находится по адресу массовой регистрации, штат организации состоит из одного человека, а также отсутствует информация о деловой репутации руководителя организации.

В отношении организации «Б» было установлено, что организация имеет задолженность перед бюджетной системой Российской Федерации, а также задолженность по заработной плате перед сотрудниками и находится в предбанкротном состоянии. Фактическая стоимость объекта недвижимого имущества по итогам оценки составила 550 млн руб. При этом собственником объекта недвижимости, помимо организации «Б», также являлась организация «В», в отношении которой в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о юридическом лице. Лизинговой компанией у организации «А» было запрошена информация об экономическом обосновании совершаемой сделки и потенциальных источниках погашения

лизинговых платежей. Организацией «А» соответствующие сведения предоставлены не были, в связи с чем лизинговой компаний было применено право на отказ в обслуживании

**Пример выявления сомнительных операций и принятия заградительных мер:**

В рамках действующего договора финансовой аренды (лизинга) лизинговой компанией получен лизинговый платеж за лизингополучателя от третьего лица. Данная операция была выявлена и документально зафиксирована в рамках внутреннего сообщения бухгалтером лизинговой компании, которое было передано СДЛ.

В ходе обращения к лизингополучателю, получены пояснения о наличии между лизингополучателем и третьим лицом договора беспроцентного займа, платеж осуществлен в рамках возврата денежных средств по указанному договору.

В ходе самостоятельного изучения информации о третьем лице с использованием системы Спарк, получена информация, что указанная компания обладает признаками фирмы- «однодневки», сведения о фактически осуществляемой ей деятельности в открытых источниках информации отсутствуют.

СДЛ счел операцию сомнительной. Результаты анализа были доложены руководителю компании, который принял решение о возврате полученных денежных средств, а также информировании Росфинмониторинга об операциях по получению и возврату соответствующего платежа.

Одновременно, уровень риска лизингополучателя был пересмотрен в сторону повышения.

***Пример несвоевременной актуализации правил внутреннего контроля.***

В соответствии с изменениями, внесенными в п. 1.2 ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ, скорректирована норма, согласно которой операции по получению и расходованию некоммерческой организацией денежных средств или иного имущества подлежат обязательному контролю независимо от суммы

их совершения.

После вступления в силу указанной нормы, СДЛ компании ювелирной отрасли на протяжении 3 месяцев не обеспечила проведение дополнительного обучения сотрудников компании, а также аМеждународные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (2019)ктуализацию ПВК.

В результате за указанный период компанией были совершены операции по отгрузке ювелирных изделий благотворительному фонду на сумму 95 тыс. рублей, а также получена оплата за поставленный товар.

В соответствии с положениями законодательства обе операции подлежат обязательному контролю и должны были быть представлены в срок не позднее 3 рабочих дней, следующих за днём их совершения.

В ходе проведения надзорных мероприятий МРУ пробирной палаты, выявлены нарушения, связанные с организацией внутреннего контроля, которые повлекли за собой непредставление сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, в Росфинмониторинг.

По итогам рассмотрения дел об административных правонарушениях, возбужденных в отношении должностных лиц (генерального директора компании и СДЛ), а также самого юридического лица по основаниям ч. 2 ст. 15.27 КоАП РФ, судебной инстанцией вынесены постановления о привлечении указанных лиц к административной ответственности в виде штрафа: должностным лицам - по 20 тыс.рублей, юридическому лицу — 200 тыс. рублей.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (2019).

2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

4. Постановление 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».

5. Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 № 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям».

6. Приказ Росфинмониторинга от 22.11.2018 № 366 «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента,

выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

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

8. Приказ Росфинмониторинга 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».

9. Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок».

10. Информационное письмо Росфинмониторинга от 13.05.2016 № 52 «О порядке представления сведений о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (за исключением кредитных организаций)».

11. 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».

12. Информационное письмо № 60 от 01.03.2019 «О методических рекомендациях по применению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и снятию таких мер».



# ОРГАНИЗАЦИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ: ТРЕБОВАНИЯ К РАЗРАБОТКЕ ПРАВИЛ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Учебно-методические материалы

Автор:

Шоломицкая О.А., заместитель начальника Управления  
организации надзорной деятельности - начальник отдела  
взаимодействия с надзорными органами и частным сектором  
Росфинмониторинга

**ММЦФМ**



Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

## РЕКОМЕНДАЦИИ ФАТФ

Февраль 2012

Рекомендация 18  
Внутренний контроль и  
зарубежные филиалы..

Рекомендация 23  
УНФПП – иные меры

## Правила внутреннего контроля



## Целевые правила внутреннего контроля



Организация  
внутреннего  
контроля

Разработка ПВК  
и ЦПВК

Назначение СДЛ

Осуществление  
внутреннего  
контроля

Идентификация

Изучение  
клиента

Документальное  
фиксирование  
сведений

Представление  
информации в  
Росфинмонитор  
ИНГ

Хранение  
данных

Обучение кадров

# Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

*Постановление Правительства РФ*

*от 30.06.2012 № 667*

## ЗАДАЧИ ПКВ

регламентируют организационные основы работы субъекта, направленной на ПОД/ФТ/ФРОМУ

устанавливают обязанности и порядок действий должностных лиц и работников в целях осуществления внутреннего контроля;

определяют сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию

## Программы, обязательные к включению в правила внутреннего контроля

Программа  
организации  
внутреннего  
контроля

Программа  
идентификации

Программа изучения  
клиента

Программа оценки  
степени (уровня)  
риска

Программа  
выявления операций  
(сделок),  
подлежащих  
контролю

Программа  
документального  
фиксирования  
информации

Программа по  
приостановлению  
операций

Программа по  
замораживанию  
(блокированию)

Программа по  
отказу

Программа  
подготовки и  
обучения кадров в  
сфере  
ПОД/ФТ/ФРОМУ

Программа проверки  
осуществления  
внутреннего  
контроля

Программа хранения  
информации и  
документов

# ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

1

- Назначается специальное должностное лицо

2

- Формируется структурное подразделение, выполняющее функции по ПОД/ФТ (с учетом особенностей структуры организации, штатной численности, клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами организации и их операциями);

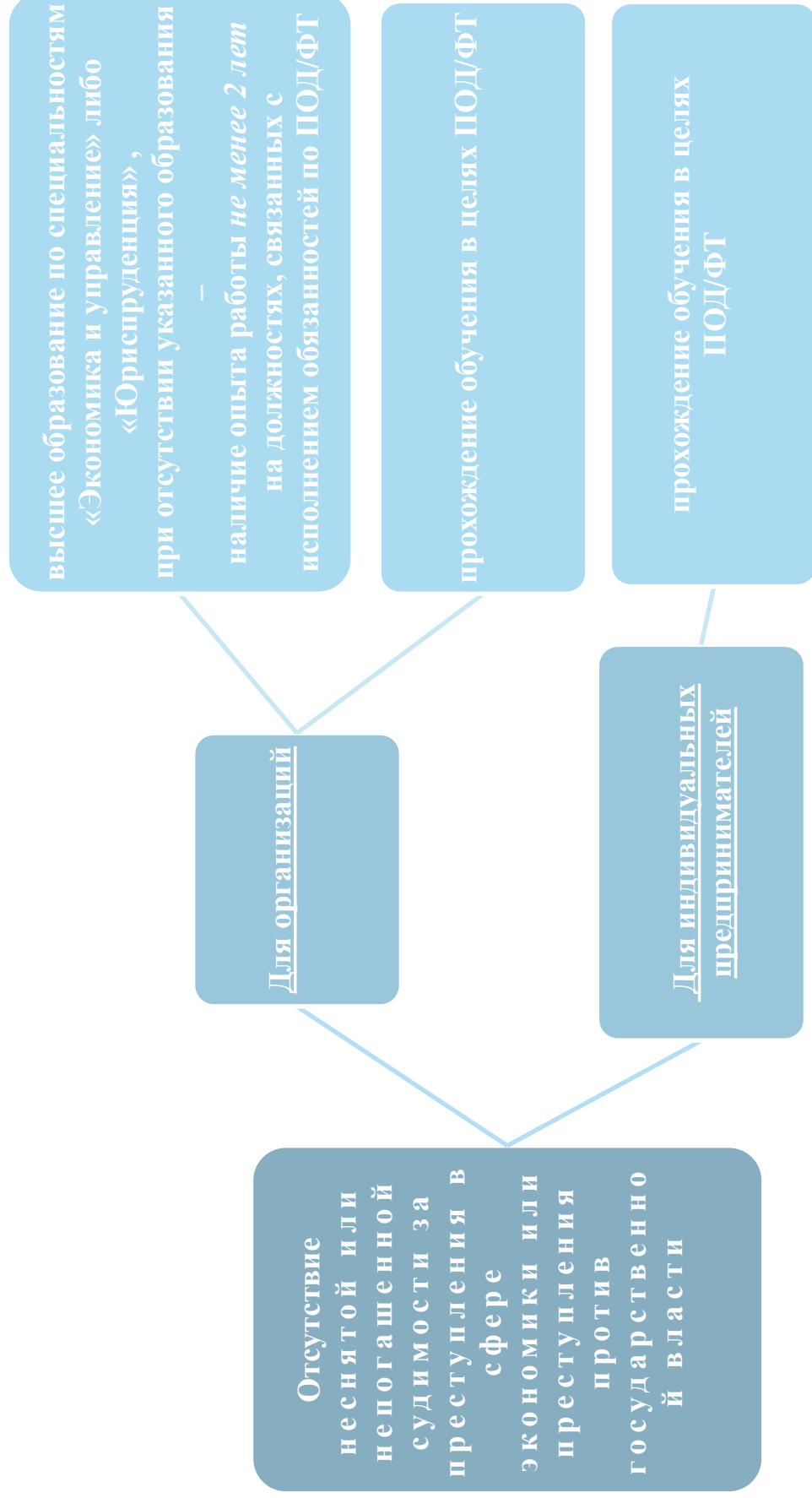
3

- Определяется порядок взаимодействия структурных подразделений организации по вопросам реализации правил внутреннего контроля

4

- Описывается система внутреннего контроля в организации и ее филиалах (при их наличии),

# Квалификационные требования к СДЛ



Приказ Росфинмониторинга № 366 от 22.11.2018

Установление сведений о клиенте, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце

Проверка по Перечням Т/Э, ФРОМУ, Решениям МВК по ПФТ

Проверка принадлежности к ЦДЛ



Выявление клиентов, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения (Иран, КНДР)

Оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска

Обновление сведений о клиенте, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце

- Способы и формы фиксации информации полученной в рамках идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца
- (Анкета, Досье клиента)

**ПРЕДУСМАТРИВАЕТ**

*принятие на регулярной основе обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению следующей информации:*

**цели финансово-хозяйственной деятельности, финансовое положение деловая репутация клиента - ЮЛ, источник происхождения денежных средств**

1. Классификация рисков по следующим категориям:

- a. риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями (далее - страновые риски);
- b. риски, связанные клиентами (далее - клиентские риски);
- c. риски, связанные с продуктами, услугами, операциями (сделками) или каналами поставок, совершаемыми клиентом (далее - операционные риски).

**Определение признаков повышенного риска ОД/ФТ с учетом рекомендаций ФАТФ  
и информационных писем РФМ № 17, 56 и 59**

*Субъекты вправе разрабатывать дополнительные классификаторы рисков ОД/ФТ по своему усмотрению.*

2. Структура степеней (уровней) риска.

*Например, высокий, повышенный, умеренный, низкий.*

3. Порядок присвоения степени (уровня) риска ОД/ФТ, а также пересмотра присвоенной клиенту степени (уровня) риска ОД/ФТ.

4. Порядок фиксирования результатов оценки риска ОД/ФТ.

5. Управление рисками ОД/ФТ, который предусматривает принятие мер по снижению рисков ОД/ФТ и смягчению их возможных последствий

Операции, подлежащие  
обязательному контролю

- Ст. 6
- Ст. 7.5

Операции, в отношении  
которых возникают  
подозрения на ОД/ФТ

- П. 3 ст. 7,  
• приказ  
Росфинмониторинга  
от 08.05.2009 г. № 103
- Информационные  
письма  
Росфинмониторинга  
(№ 56 от 23.11.2018 и  
№ 59 от 01.03.2019,  
• Информация о  
признаках необычных  
операция, размещаемая  
в ЛК
- Типологии ОД/ФТ

Совокупность операций и  
(или) действий клиента в  
целях ОД/ФТ

- П. 3 ст. 7,  
• Информация о  
признаках необычных  
операция, размещаемая  
в ЛК
- Типологии ОД/ФТ

# ПРОГРАММА ВЫЯВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ



**Перечень операций, подлежащих  
обязательному контролю  
(с учетом п. 4 ст. 7)**

**Перечень операций,  
необычных  
(подозрительных)**

**Повышенное внимание  
(мониторинг) операций (сделок)  
клиентов повышенного риска.**

**Изучение оснований и целей  
совершения всех выявляемых  
необычных операций (сделок)**

**Дополнительные меры по  
изучению необычных  
операций**

**Принятие решений по  
выявленным операциям**

# ПРОГРАММА ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ФИКСИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ

**Предусматривает порядок получения и закрепления сведений** (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации

**Регламентирует форму внутреннего сообщения**, порядок, сроки и способ его передачи ответственному лицу

- Категория операции, критерии либо иные обстоятельства, по которым операция может быть отнесена к необычным операциям
- Содержание операции, дата, сумма и валюта проведения;
- Сведения о лице, иностранной структуре без образования юридического лица, проводящих операцию
- Сведения о сотруднике, составившем внутреннее сообщение об операции, и его подпись
- Дата составления внутреннего сообщения об операции
- Запись о решении СДЛ, принятие в отношении внутреннего сообщения об операции, и его мотивированное обоснование
- Запись о решении руководителя организации, индивидуального предпринимателя либо уполномоченного ими лица, принятом в отношении внутреннего сообщения, и его мотивированное обоснование;

# ПРОГРАММА ПО ОТКАЗУ

## Перечень оснований для отказа в проведении операций

- наличие подозрений на ОД/ФТ
- Отсутствие лицензии,
- Доменное имя, указатель сайта в Реестре недействительных

## Перечень оснований для отказа в обслуживании

- Невозможность провести идентификацию клиента (представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца) и изучение клиента
- Отсутствие лицензии,
- Доменное имя, указатель сайта в Реестре недействительных

## Порядок принятия решения об отказе

- Информирование клиента о дате и причинах отказа от проведения операции (в течение 5 рабочих дней)

## Порядок «реабилитации»

- Рассмотрение представленных клиентом документом в течение 7 дней,
- Принятие решения об отсутствии оснований для отказа от проведения операции или отсутствия основания для отмены решения об отказе
- Информирование клиента о принятом решении

## Информирование Росфинмониторинга

- о принятом решении об отказе от проведения операции,
- об отсутствии оснований для принятия решения об отказе,
- об отмене судом решения об отказе от проведения операции

# ПРОГРАММА ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

Порядок выявления клиентов, чьи операции подлежат приостановлению

Порядок информирования клиента о приостановлении операции

Порядок действий, направленных на приостановление самостоятельно и по решению суда

Порядок действий при получении постановления Росфинмониторинга

# ПРОГРАММА ЗАМОРАЖИВАНИЯ АКТИВОВ

**блокирование (замораживание)** безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг и имущества – это запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, и иным имуществом, принадлежащими лицам из Перечней Т/Э и ФРОМУ, а также подозреваемым в причастности к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма)

Порядок и периодичность проведения проверки по Перечням Т/Э, ФРОМУ, Решениям МФВК по ПФТ

Порядок выплаты ежемесячного гуманитарного пособия

Порядок взаимодействия с лицами, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию

Информирование Росфинмониторинга о принятых мерах

## ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ

### «Внешнее» обучение

- ❖ **Целевой инструктаж** – однократно
- ✓ Спец должностное лицо
- ✓ руководитель организации (филиала);
- ✓ главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала) (при наличии должности) либо сотрудник,
- ✓ ведущий бухучета в организации;
- ✓ руководитель юридического подразделения либо юрист (при наличии)
- ❖ **Повышение уровня знаний**

### «Внутреннее» обучение

- ❖ **Вводный инструктаж** (при приеме сотрудника на работу и при переводе (временном переводе) на должности либо для выполнения соответствующих функций)
- ❖ **Дополнительный инструктаж**
  - ✓ изменение действующих и вступлений в силу новых НПА в области ПОД/ФТ
  - ✓ утверждение новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
  - ✓ перевод сотрудника на другую постоянную работу (временную работу) в рамках организации, когда имеющихся у него знаний в области ПОД/ФТ недостаточно для соблюдения законодательства;
  - ✓ поручение сотруднику работы, выполняемой сотрудниками организации, без заключения с ним трудового договора и изменения условий заключенного трудового договора)

## Сроки прохождения обучения

Внутреннее обучение	<ul style="list-style-type: none"><li>• Устанавливается самостоятельно в ПВК</li></ul>
---------------------	--

Целевой инструктаж (однократно)	<ul style="list-style-type: none"><li>• СДЛ – до назначения на должность</li><li>• Иные сотрудники - течение 1 года с даты возложения соответствующих должностных обязанностей</li></ul>
---------------------------------	--

Повышение уровня знаний	<ul style="list-style-type: none"><li>• Сотрудники, обязанные проходить ЦИ - не реже одного раза в 3 года</li></ul>
-------------------------	---

# ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

**ЦЕЛЬ** – самостоятельное осуществление контроля за соблюдением требований законодательства о ПОД/ФТ, правил внутреннего контроля, программ его осуществления и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации внутреннего контроля

**Способ реализации** - проведение на систематической основе проверок осуществления внутреннего контроля в организации

**Форма фиксирования результатов** - представление письменных отчетов руководителю организации по результатам проверок

**Принятие решений** по выявленным в результате проверок нарушениям (мероприятия направленные на устранение причин и условий их возникновения) **и контроль за их исполнением**

**Отчет по результатам проверки должен включать:**

а) сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства, ПВК и иных организационно-распорядительных документов в целях ПОД/ФТ;

б) сведения о мерах, необходимых для устранения нарушений;  
в) иные сведения по усмотрению субъекта.

Цель - обеспечить хранение документов и информации в течение **не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом**

Перечень документов, подлежащих хранению:

- а) документы, содержащие сведения о клиенте организации, представителе клиента и выгодоприобретателе, бенефициарных владельцев, иных участниках операции,
- б) документы, касающиеся соответствующих операций (сделок) клиентов, и сообщения об операциях (сделках), в т.ч. внутренние сообщения;
- в) результаты изучения оснований и целей выявленных необычных операций (сделок);
- г) документы, относящиеся к деятельности клиента (в том числе деловая переписка и иных документов по усмотрению организации);
- д) иные документы, полученные в результате реализации правил внутреннего контроля и программы его осуществления

Хранение информации и документов должно быть организовано таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Федеральной службе по финансовому мониторингу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации

Способ хранения устанавливается самостоятельно. Ответственный за хранение - СДЛ

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!