

СИСТЕМА НАДЗОРА В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Генеральная прокуратура Российской Федерации

Федеральная
служба по
финансовому
мониторингу

Федеральная служба
по финансовым
рынкам

Центральный банк
Российской
Федерации

Пробирная
палата
России

Федеральная
служба по
надзору в сфере
связи,
информационных
технологий и
массовых
коммуникаций

ОРГАНИЗАЦИИ,
НЕ ИМЕЮЩИЕ
НАДЗОРНЫХ
ОРГАНОВ

СТРАХОВЫЕ
ОРГАНИЗАЦИИ

ПРОФУЧАСТНИКИ
РЫНКА ЦЕННЫХ
БУМАГ

КРЕДИТНЫЕ
ОРГАНИЗАЦИИ

УПРАВЛЯЮЩИЕ
КОМПАНИИ
ИНВЕСТИЦИОННЫХ
ФОНДОВ ИЛИ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ
ФОНДОВ

МИКРОФИНАНСОВЫЕ
ОРГАНИЗАЦИИ

КРЕДИТНЫЕ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ
КООПЕРАТИВЫ

ИННЫЕ ЛИЦА (ст. 7.1
Федерал
+ьного закона
№ 115-ФЗ): адвокаты,
нотарнусы,
аудиторы

ОРГАНИЗАЦИИ,
ОСУЩЕСТВЛЯЮ
ЩИЕ СДЕЛКИ С
ДРАГ.
МЕТАЛЛАМИ И
КАМНЯМИ

ОРГАНИЗАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ
ПОЧТОВОЙ
СВЯЗИ

Основные положения Федерального закона № 115-ФЗ

Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

- ОРГАНИЗАЦИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ;
- обязательный контроль;
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- иные меры, принимаемые в соответствии с ФЗ

Основные положения Федерального закона № 115-ФЗ

Обязанности финансовых и нефинансовых организаций:

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

- ❑ разрабатывать правила внутреннего контроля в целях предотвращения ОД/ФТ (пункт 2 статьи 7);
- ❑ документально фиксировать информацию, полученную в результате применения правил внутреннего контроля, и сохранять ее конфиденциальный характер (абзац 2 пункта 2 статьи 7);
- ❑ назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию указанных правил (пункт 2 статьи 7);
- ❑ принимать иные внутренние организационные меры в целях ПОД/ФТ (пункт 2 статьи 7)

Основные положения Федерального закона № 115-ФЗ

Обязанности финансовых и нефинансовых организаций:

ХРАНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

обеспечить хранение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом документов, содержащих сведения, указанные в статье 7

- документы по операциям обязательного контроля и подозрительным операциям,

- документы по операциям, подпадающие под основания документального фиксирования;

- документы, полученные в результате применения ПВК,

- документы, связанные с приостановлением операций),

- сведения, необходимые для идентификации личности (п. 4 ст. 7);

НОРМАТИВНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ДОКУМЕНТЫ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ:

Рекомендации по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок, утвержденные приказом Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. № 103;

О признаках операций ,видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (Информационное письмо Росфинмониторинга от 2 августа 2011 г. № 17)

Типологические отчеты ФАТФ и ЕАГ

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом

- Кредитные
- Организации Федеральной почтовой связи
- Организации, осуществляющие прием наличных денежных средств от физических лиц
- Страховые организации и лизинговые компании
- Управляющие компании инвестиционных и пенсионных фондов
- Организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгметаллов и камней, ювелирных изделий и лома
- Ломбарды
- Профучастники РЦБ
- Игровые заведения
- Организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества

Адвокаты, нотариусы и лица предоставляющие юридические или бухгалтерские услуги

Сообщения об операциях (сделках) по системе обязательного и внутреннего контроля



Запросы дополнительной информации по операциям (сделкам)



Дополнительная информация по операциям (сделкам)



Передача материалов при наличии достаточных оснований

Контрольное сопровождение материалов со стороны ФСФМ

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

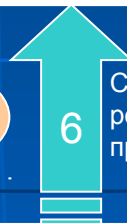


ПРАВО-ОХРАНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

Поручения на проведение предварительной проверки первичной информации об операциях (сделках), поступившей в ФСФМ



Финансовые расследования



Справка о результатах проверки

Сведения о правонарушениях в сфере экономики

Межрегиональные управления ФСФМ

Запросы сведений о лицах, осуществивших операции (сделки), их контрагентах и аффилированных лицах



5

Законченные производством уголовные дела



Суды

Основные законодательные и иные нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ

Статьи 174, 174.1, 183, 205.1
Уголовного кодекса
Российской Федерации

Статья 15.27 Кодекса об
административных
правонарушениях

Постановление Правительства
РФ от 05.12.2005 № 715
Квалификационные
требования к СДЛ
Требования к обучению и
идентификации

Указ Президента Российской
Федерации от 13.06.2012 № 808
"Вопросы Федеральной службы
по финансовому мониторингу"
Положение о
Росфинмониторинге

Приказ
Росфинмониторинга от
08.05.2009 № 103
Рекомендации по
критериям и признакам
необычных сделок

Постановление Правительства РФ
от 30.06.2012 № 667
Требования к ПВК

Постановление
Правительства РФ № 82
Порядок представления
информации в
Росфинмониторинг
нотариусами

Приказ
Росфинмониторинга от
17.02.2011 № 59
Положение о
требованиях к
идентификации
клиентов и
выгодоприобретателей

Приказ
Росфинмониторинга
от 03.08.2010 г.
№ 203
Требования к
подготовке и
обучению кадров

Приказ Росфинмониторинга
от 10.11.2011 № 361
Перечень государств, не
выполняющих рекомендации
ФАТФ

Приказ РФМ от
22.04.2015 N 110
"Об утверждении
Инструкции о
представлении в РФМ
информации,
предусмотренной ФЗ от
7 августа 2001 г. N 115-
ФЗ

ВЫЯВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ (СДЕЛОК) ПОДЛЕЖАЩИХ КОНТРОЛЮ

Определение критериев и признаков необычных операций (в ПВК с учетом рек-й РФМ в приказе № 103 и особенностей деятельности организации)

Выявление операций (сделок) обязательного контроля (ст. 6 ФЗ №115)

Выявление операций (сделок), соотв-х основаниям док. фиксирования (п.2 ст. 7 ФЗ №115)

Выявление операций (сделок), соотв-х критериям и/или признакам необычных операций



Составление сотрудником внутреннего сообщения об операции

Изучение оснований и целей совершения всех подозрительных операций (сделок) и письменное фиксирование выводов

Рекомендация 1. ОЦЕНКА РИСКОВ И ПРИМЕНЕНИЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА

На уровне организации



- **Выявление и оценка своих рисков ОД/ФТ (по клиентам, странам и географическим регионам; продуктам, услугам, операциям и каналам сбыта). Характер и степень любой оценки рисков ОД/ФТ должны соответствовать характеру и размеру бизнеса.**
- **Документирование этих оценок. Цель:**
 - **продемонстрировать основания оценки,**
 - **обеспечивать их актуальность,**
 - **а также иметь соответствующие механизмы для представления информации по оценке рисков в компетентные органы и СРО.**

Статья 3. Основные понятия, используемые в Законе № 115-ФЗ

- **доходы, полученные преступным путем**, - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;
- **легализация (отмывание)** доходов, полученных преступным путем, - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления; *(в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)*
- **финансирование терроризма** - предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279 и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений; *в ред. Федерального закона от 27.07.2010 N 197-ФЗ)*

Статья 3. Основные понятия, используемые в Законе № 115-ФЗ

- **операции с денежными средствами или иным имуществом** - действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;
- **уполномоченный орган** - федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с настоящим Федеральным законом;
- **обязательный контроль** - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

Статья 3. Основные понятия, используемые в Законе № 115-ФЗ

- **внутренний контроль** - деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- **организация внутреннего контроля** - совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля;
- **осуществление внутреннего контроля** - реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров;

Статья 3. Основные понятия, используемые в Законе № 115-ФЗ

- **клиент** - физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;
- **выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;
- **бенефициарный владелец** - в целях настоящего Федерального закона физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента; *(абзац введен Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ)*

Статья 3. Основные понятия, используемые в Законе № 115-ФЗ

- **идентификация** - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий;
- *(абзац введен Федеральным законом от 23.07.2010 N 176-ФЗ, в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)*
- **фиксирование сведений (информации)** - получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации настоящего Федерального закона.

Статья 3. Основные понятия, используемые в Законе № 115-ФЗ

- **блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг** - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;
- **(абзац введен Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ)**
- **блокирование (замораживание) имущества** - адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень. **(абзац введен Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ)**

Статья 4. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

- организация и осуществление внутреннего контроля;
- обязательный контроль;
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом;
- иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

Статья 3. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом

- кредитные организации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры и лизинговые компании; **(в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)**
 - организации федеральной почтовой связи;
 - ломбарды;
 - организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения; *(в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)*
 - организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;

Статья 5. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом

- организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами;
- **организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;**
 - операторы по приему платежей;
 - коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов; кредитные потребительские кооперативы; микрофинансовые организации; коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;
 - кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы; (в ред. ФЗ от 28.06.2013 N 134-ФЗ)
 - общества взаимного страхования; негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию; операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи. *(абзац введен Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ)*
- **Права и обязанности, возложенные настоящим Федеральным законом на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, распространяются на индивидуальных предпринимателей, являющихся страховыми брокерами, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества. *(часть вторая введена ФЗ от 28.06.2013 N 134-ФЗ)***

Статья 6. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

• 1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее, **а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:**

• 1) операции с денежными средствами в наличной форме:

• снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности; покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом; приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет; получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом; обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства; внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме.

• 2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством РФ с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию;

Статья 6. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

•3) операции по банковским счетам (вкладам):

- размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя; открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме; перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца; зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия.

•4) иные сделки с движимым имуществом:

- помещение драгоценных металлов, камней, ювелирных изделий из них или иных ценностей в ломбард; выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения; получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга); переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента; скупка, купля-продажа драгоценных металлов и камней, ювелирных изделий из них; получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх; предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

Статья 6. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

- **1.1. Сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает ее.**

- 1.2. Операция по получению НКО денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 200000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 200 000 рублей, или превышает ее.

- 2. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, 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.

Статья 7. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

- **1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:**
- **Подпункт 1)** до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, установив следующие сведения: (в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ)
- в отношении физических лиц - фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- в отношении юридических лиц - наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения;

Статья 7. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

- **Пункт 2.** Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны разрабатывать правила внутреннего контроля, назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях.
 - Организации обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате реализации указанных правил, и сохранять ее конфиденциальный характер.
 - 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 уполномоченного органа о предоставлении информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов (**абзац введен ФЗ от 28.06.2013 N 134-ФЗ**)

Статья 7. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

- отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; *(абзац введен Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ)*
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- **Правила внутреннего контроля** разрабатываются с учетом требований, утверждаемых Правительством РФ и утверждаются руководителем организации.
- Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требования к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей определяются в соответствии с порядком, устанавливаемым Правительством РФ.
- **Требования к идентификации** могут различаться в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- **Пункт 4.** Документы, содержащие сведения, указанные в настоящей статье, и сведения, необходимые для идентификации личности, подлежат хранению не менее пяти лет. Указанный срок исчисляется со дня прекращения отношений с клиентом.

Статья 7.1. Права и обязанности иных лиц

- 1. Требования в отношении идентификации клиентов, организации внутреннего контроля, фиксирования и хранения информации, установленные **подпунктом 1 пункта 1, пунктами 2 и 4 статьи 7** Федерального закона № 115 - ФЦЗ, распространяются на адвокатов, **нотариусов** и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в случаях, когда они готовят или **осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:**
 - **сделки с недвижимым имуществом;**
 - **управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;**
 - **управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;**
 - **привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;**
 - **создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций.**

Статья 7.1. Права и обязанности иных лиц

- 2. При наличии у **нотариуса любых оснований** полагать, что сделки или финансовые операции, указанные **в пункте 1** настоящей статьи, осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, он обязан уведомить об этом уполномоченный орган.
- Нотариус вправе передать такую информацию как самостоятельно, так и через соответственно нотариальную палату при наличии у этих палат соглашения о взаимодействии с уполномоченным органом.
- 3. Порядок передачи нотариусами информации о сделках или финансовых операциях, указанных в пункте 2 настоящей статьи, устанавливается Правительством Российской Федерации.
- 4. Нотариус и нотариальная палата не вправе разглашать факт передачи в уполномоченный орган информации, указанной в пункте 2 настоящей статьи.
- **5. Положения пункта 2 настоящей статьи не относятся к сведениям, на которые распространяются требования законодательства РФ о соблюдении адвокатской тайны.**