

УТВЕРЖДЕНО  
Решением Правления  
Нотариальной палаты города Севастополя  
(протокол № 4 от «07» мая 2020 года)

**ПРИМЕРНЫЕ ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ  
В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ)  
ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ,  
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ  
РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ,  
В НОТАРИАЛЬНОЙ КОНТОРЕ  
(НОВАЯ РЕДАКЦИЯ по состоянию на 01 мая 2020 года)**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящие Правила внутреннего контроля (далее Правила) разработаны во исполнение Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – законодательство в сфере ПОД/ФТ/ФРОУ) с учетом особого публично-правового статуса нотариуса и специфики нотариальной деятельности.

2. Правила являются комплексным документом, регламентирующим деятельность нотариуса в сфере ПОД/ФТ/ФРОУ и содержащим описание совокупности принимаемых нотариусом мер и процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОУ. Нотариус обеспечивает соответствие применяемых Правил внутреннего контроля требованиям законодательства Российской Федерации.

Правила внутреннего контроля являются документом, который оформлен на бумажном носителе и который:

регламентирует организационные основы деятельности нотариуса, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

устанавливает обязанности и порядок действий нотариуса в целях осуществления внутреннего контроля и определяет сроки выполнения указанных обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля.

3. Правила внутреннего контроля включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

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

- программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей;

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

- программа выявления операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- программа документального фиксирования информации;
- программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании;
- программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- программа проверки осуществления внутреннего контроля;
- программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа нотариуса в совершении исполнительной надписи.

4. Правила разработаны на основе требований, предусмотренных:

- 1) Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ);
- 2) Основами законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1 (далее – Основы);
- 3) Положением о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 года № 82 (далее – Постановление № 82);
- 4) Требованиями к Правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2012 года № 667 (далее – Требования к правилам), с учетом особого публично-правового статуса нотариусов, специфики нотариальной деятельности и исполнения обязательств, установленных отсылочными нормами статьи 7.1. Федерального закона № 115-ФЗ. При этом в ПВК должны быть учтены требования законодательства, которые непосредственно влияют на обязанности нотариуса в сфере ПОД/ФТ, содержание ПВК и относятся к конкретному субъекту исполнений требований Федерального [закона N 115-ФЗ](#);
- 5) Рекомендациями по разработке критериев выявления и определения признаков необычных сделок, утвержденными приказом Росфинмониторинга от 8 мая 2009 года № 103;

6) Инструкцией о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденной приказом Росфинмониторинга от 22 апреля 2015 года № 110 (далее – Инструкция по передаче сведений);

7) Постановлением Правительства РФ от 06 августа 2015 года № 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»;

8) Приказом Росфинмониторинга от 22 ноября 2018 года № 366 «Требования 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» (далее Приказ Росфинмониторинга № 366) в части, относящейся к обязанностям нотариусов;

9) Указом Президента Российской Федерации от 30 мая 2018 года «Концепция развития национальной системы противодействия целям легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»;

10) Публичным отчетом Федеральной службы по финансовому мониторингу «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов. Основные выводы 2017-2018»;

11) Регламентом совершения нотариусами нотариальных действий, устанавливающим объем информации, необходимой нотариусу для совершения нотариальных действий и способа ее фиксирования, утвержденным Приказом Минюста России № 156 от 30 августа 2017 года (далее – Регламент);

12) Приказом Минюста России от 17 июня 2014 года № 128 «Об утверждении Требований к содержанию реестров единой информационной системы нотариата» (далее – Приказ Минюста № 128);

13) Приказом Минюста России от 27 декабря 2016 года № 313 «Об утверждении форм реестров регистрации нотариальных действий, нотариальных свидетельств, удостоверительных надписей на сделках и свидетельствуемых документах и порядка их оформления» (далее – Приказ Минюста № 133);

14) Приказом Минюста России от 17 июня 2014 года № 129 «Об утверждении Порядка ведения реестров единой информационной системы нотариата» (далее – Приказ Минюста № 129).

15) Кодексом профессиональной этики нотариусов в Российской Федерации, утвержденным решением Собрания представителей нотариальных палат субъектов Российской Федерации 16 ноября 2015 года и Минюстом России 19 января 2016 года;

16) Постановление Правительства РФ от 26.10.2018 № 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».

17) Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения [Электронный ресурс] // Сайт Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (EAG). URL: [www.eurasiangroup.org](http://www.eurasiangroup.org).

5. Настоящие Правила могут дополняться и изменяться по мере развития законодательной базы и анализа имеющейся практики в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

#### **6. Основные понятия:**

**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;

**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, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из указанных преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений;

**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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;

**внутренний контроль** - деятельность нотариуса по выявлению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

**организация внутреннего контроля** - совокупность принимаемых нотариусом мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, установление лиц, ответственных за исполнение законодательства в сфере ПОД/ФТ и реализацию правил внутреннего контроля;

**осуществление внутреннего контроля** - реализация нотариусом 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;

**клиент** - физическое или юридическое лицо, обратившееся к нотариусу за совершением нотариального действия;

**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 Федерального закона № 115-ФЗ физическое лицо, которое, в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо. В случае если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента;

**идентификация** - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115 – ФЗ с учетом специальной правосубъектности нотариуса в сфере ПОД/ФТ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий;

**фиксирование сведений (информации)** - получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации Федерального закона № 115-ФЗ с учетом;

**замораживание (блокирование) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг** - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в [перечень](#) организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению

оружия массового уничтожения, 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;

**замораживание (блокирование) имущества** - адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, 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;

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

**риск совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма** - вероятность нанесения ущерба национальным интересам РФ путем совершения незаконных финансовых операций в связи с реализацией угрозы национальной безопасности и (или) при наличии уязвимости национальной системы;

**национальная оценка рисков совершения операций (сделок)** - деятельность национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций с денежными средствами или иным имуществом, и по выработке мер противодействия этим угрозам. Деятельность органов, организаций и специалистов, входящих в национальную систему, направленная на выявление и предотвращение угроз национальной безопасности и уязвимостей национальной системы, выработку мер по противодействию им, а также на предупреждение или минимизацию.

## **11. ПРОГРАММЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НОТАРИУСОМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

**1. Программа, определяющая организационные основы осуществления нотариусом внутреннего контроля в целях**

**противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.**

1. Правовую основу исполнения нотариусами требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ ПОД/ФТ/ФРОУ составляют положения статьи 7.1 Федерального закона от № 115-ФЗ и отсылочные нормы, установленные подпунктами 1, 1.1, 2, 6 пункта 1, пунктами 2 и 4 статьи 7, подпунктами 1, 3, 5 пункта 1, пунктами 3 и 4 статьи 7.3, пунктом 5 статьи 7.5 настоящего Федерального закона.

**Подпункт 1 пункта 1 статьи 7** устанавливает, что нотариусы, обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, установив перечисленные в данном подпункте сведения.

**Подпункт 1.1 пункта 1 статьи 7** устанавливает обязанность нотариуса при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов получать информацию о предполагаемом характере их деловых отношений и принимать в силу своих возможностей и полномочий, регулируемых Основами законодательства Российской Федерации о нотариате (далее – Основы), обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов.

**Подпункт 2 пункта первого статьи 7** устанавливает обязанность принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов.

**Подпункт 6 пункта первого статьи 7** устанавливает обязанность применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества при возникновении обстоятельств, указанных в означенном подпункте.

**Исполнение остальных подпунктов данного пункта в обязанности нотариуса не входит и это прямо предписано положениями статьи 7.1.**

**Пункт 2 статьи 7** устанавливает обязанность разрабатывать правила внутреннего контроля и принимать в случае необходимости иные внутренние организационные меры в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также решать вопрос при необходимости, с назначением должностного лица.

**Пункт 4 статьи 7** определяет, что 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.

**Приведенный перечень обязанностей нотариуса, установленный отдельными положениями статьи 7, является исчерпывающим и расширенному толкованию не подлежит.**

2. Требования в отношении идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, установления иной информации о клиенте, применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, организации внутреннего контроля, фиксирования, хранения информации, приема на обслуживание и обслуживания публичных должностных лиц, распространяются на нотариусов только в тех случаях, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента операции,

поименованные в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, а именно:

**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.

2.1. Информационным письмом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 01.03.2018 г. «О повышении внимания нотариусов к отдельным операциям клиентов» в сферу нотариальных действий, при исполнении которых нотариус должен соблюдать все предусмотренные соответствующими статьями процедуры ПОД/ФТ, были включены дополнительные нотариальные действия:

принятие в депозит денежных средств и ценных бумаг;

совершение исполнительной надписи.

2.2. В настоящее время приведенный перечень нотариальных действий, при исполнении которых у нотариуса возникает обязанность применения комплексных мер внутреннего контроля по соблюдению процедур, регулируемых законодательством в сфере ПОД/ФТ/ФРОУ, и расширенному толкованию не подлежит.

3. Нотариус в силу положений статьи 7.1. Федерального закона № 115-ФЗ, императивно устанавливающих обязанности именно нотариуса по соблюдению соответствующих требований настоящего Закона, является лицом, ответственным за разработку, утверждение и соблюдение Правил внутреннего контроля.

Нотариус в силу своего правового статуса единолично отвечает за надлежащее исполнение возложенных на него обязанностей и обязанность назначения специального должностного лица, ответственного за соблюдение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ ПОД/ФТ/ФРОУ на нотариусов не распространяется.

Пунктом 2 статьи 7.1 Закона № 115-ФЗ установлена процедура сообщения сведений именно нотариусами и не каким-либо другим лицом в силу сохранения нотариальной тайны.

При наличии только у нотариусов любых оснований полагать, что указанные сделки или финансовые операции осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, они обязаны уведомить об этом Федеральную службу по финансовому мониторингу.

Учитывая именно это обстоятельство, было принято соответствующее Постановление Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 г. № 82 «Об утверждении Положения о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и



лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг».

4. В случае отсутствия нотариуса ответственность за исполнение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ ПОД/ФТ/ФРОУ возлагается на лицо, временно исполняющего обязанность нотариуса, и допущенного к осуществлению нотариальной деятельности в соответствии с требованиями действующего законодательства.

5. В статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ приведен закрытый перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, для которых в полной мере применяются нормы настоящего закона. Нотариусов в данном перечне нет, они не относятся к категории лиц – организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а являются специальным субъектом правоотношений, регулируемых данным законом, права и обязанности которых регулируются только установленными нормами статьи 7.1 и отсылочными нормами статей 7, 7.3, 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

## **2. Программа идентификации лиц, обратившихся за совершением нотариального действия**

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

1.1. Установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных [статьей 7](#) Федерального закона № 115-ФЗ, и проверка достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента;

1.2. Принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев сведений, предусмотренных [подпунктом 1 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона, и проверке достоверности полученных сведений;

1.3. Проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, получаемых в соответствии с [пунктом 2 статьи 6](#), [пунктом 2 статьи 7.4](#) и [абзацем вторым пункта 1 статьи 7.5](#) Федерального закона № 115-ФЗ.

1.4. Определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации (далее – РФ), должности членов Совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются

Президентом РФ или Правительством РФ, или должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

1.5. 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);

1.6. Оценка 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.

**2. Идентификация клиента, представителя клиента осуществляется нотариусом в соответствии с требованиями, установленными:**

- Федеральным законом № 115-ФЗ;
- Основами законодательства Российской Федерации о нотариате;
- Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу № 366 в части, относящейся к нотариальной деятельности;
- Регламентом совершения нотариусами нотариальных действий;
- Приказом Минюста России от 17 июня 2014 года № 128;
- Приказом Минюста России от 27 декабря 2016 года № 313;
- Рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

2.1. При идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и в целях подтверждения достоверности полученных сведений нотариус использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», либо Единой системе межведомственного электронного взаимодействия, в том числе:

- сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

- сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;

- информацию о наличии в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

- иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные нотариусу на законных основаниях.

2.2. Программа идентификации включает следующие процедуры осуществления мероприятий по идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя:

2.2.1. До приема на обслуживание идентифицировать всех обращающихся за совершением нотариального действия физических и юридических лиц, являющихся предметом внимания в сфере ПОД/ФТ/ФРОУ и установить в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

2.2.2. Нотариус получает и фиксирует информацию о наличии или отсутствии определенных обстоятельств, в том числе фактов, имеющих юридическое значение, необходимых для совершения нотариального действия.

Источниками информации, необходимой для совершения нотариальных действий, являются:

1) документы органов государственной власти Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, в том числе судебные акты, органов местного самоуправления, компетентных органов и должностных лиц иностранных государств, нотариусов, в том числе в электронной форме;

2) государственные реестры, федеральные информационные ресурсы, государственные регистры, в том числе находящиеся в открытом доступе;

3) единая информационная система нотариата (далее - ЕИС);

4) заявления лиц, обратившихся за совершением нотариальных действий (далее - заявитель), и иных лиц, участвующих в совершении нотариального действия;

5) документы и сведения, исходящие от физических и юридических лиц, в том числе информационные ресурсы.

б) проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

При проведении данной проверки нотариусом используются сведения, актуальные на дату такой проверки.

2.2.3. Порядок формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения перечня до сведения до нотариусов установлен Постановлением Правительства Российской Федерации № 804 и предусматривает следующую необходимую для идентификации информацию:

а) обязательная информация:

наименование, идентификационный номер налогоплательщика - в отношении организаций;

фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), дата рождения, реквизиты паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, - в отношении физических лиц;

б) дополнительная информация (если имеется):

государственный регистрационный номер, место государственной регистрации, адрес места нахождения, идентификационные данные

учредителей и руководителей организации (для физических лиц - фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), дата рождения, реквизиты паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, для юридических лиц - наименование, идентификационный номер налогоплательщика) - в отношении организаций;

Доведение информации, указанной в пункте 2.4 настоящих Правил, до сведения нотариусов для обеспечения углубленной идентификации обратившегося к нотариусу лица, осуществляется путем обеспечения доступа нотариусов к такой информации через Личный кабинет, открываемый каждым нотариусом на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу.

2.2.4. Сведения, подлежащие установлению нотариусом при идентификации клиентов – физических лиц, представителей клиента, выгодоприобретателей – физических лиц:

- фамилия, имя, отчество (при наличии);
- дата рождения;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность:

серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии);

- данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации. Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации;

- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания). Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, предусмотрена законодательством РФ.

- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

2.2.5. Информацию о личности заявителя (фамилия, имя, отчество (при наличии) дата рождения, место рождения) и иных лицах, участвующих в совершении нотариального действия (фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения, место рождения), нотариус получает из документов, удостоверяющих личность. Для установления личности могут использоваться документы, исключающие любые сомнения относительно личности, в том числе:

- 1) паспорт гражданина Российской Федерации;

- 2) временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации (в период оформления паспорта гражданина Российской Федерации);
- 3) удостоверение личности или военный билет военнослужащего;
- 4) паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- 5) дипломатический или служебный паспорт;
- 6) удостоверение личности моряка;
- 7) паспорт гражданина СССР образца 1974 г. с указанием гражданства Российской Федерации или с вкладышем, свидетельствующим о наличии гражданства Российской Федерации, выданным по достижении гражданином 45-летнего возраста;
- 8) удостоверение беженца;
- 9) свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
- 10) свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации;
- 11) документ, удостоверяющий личность на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- 12) паспорт иностранного гражданина или иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;
- 13) копия заключения территориального органа федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере миграции об установлении личности иностранного гражданина, заверенная в порядке, установленном законодательством РФ (для иностранного гражданина, незаконно находящегося на территории РФ и не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность);
- 14) документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства, разрешение на временное проживание, вид на жительство или иные документы, предусмотренные законодательством РФ или признаваемые в соответствии с международным договором РФ в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства;
- 15) иной документ, предусмотренный законодательством РФ или признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность.

2.2.6. Полномочия законного представителя несовершеннолетнего или недееспособного лица нотариус устанавливает на основании:

- 1) документов органов записи актов гражданского состояния, образованных органами государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления муниципальных районов, городских округов,

городских, сельских поселений в случае делегирования им полномочий на государственную регистрацию актов гражданского состояния, консульских учреждений РФ за пределами территории РФ, осуществляющих государственную регистрацию актов гражданского состояния граждан РФ, проживающих за пределами территории РФ (далее - органы записи актов гражданского состояния), или сведений Единого государственного реестра записей актов гражданского состояния;

2) акта органа опеки и попечительства о назначении опекуна или попечителя;

3) документа о временном возложении исполнения обязанностей опекуна или попечителя на орган опеки и попечительства;

4) документа о помещении недееспособного или не полностью дееспособного лица под надзор в образовательные организации, медицинские организации, организации, оказывающие социальные услуги, или иные организации, в том числе для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, и документов, подтверждающих полномочия представителя такой организации;

5) документа иностранного государства, подтверждающего родственные отношения, опеку и попечительство.

2.2.7. Полномочия финансового управляющего физического лица нотариус устанавливает на основании копии судебного акта или заверенной судом резолютивной части судебного акта о назначении финансового управляющего и сведений о стадии дела о банкротстве из общедоступных сведений Единого федерального реестра сведений о банкротстве, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.2.8. Место жительства (место пребывания) физического лица нотариус устанавливает на основании документов, удостоверяющих его личность либо подтверждающих его регистрацию по месту жительства, а при отсутствии документов о регистрации по месту жительства (месту пребывания) и указаний на место жительства в документе, удостоверяющем личность, - из объяснений (со слов) лица или его представителя. Место жительства (место пребывания) представляемого устанавливается по сведениям доверенности, договора или из объяснений (со слов) представителя.

2.2.9. Информация о личности физического лица - заявителя и иных лиц, участвующих в совершении нотариального действия, фиксируется в реестре регистрации нотариальных действий и реестре нотариальных действий ЕИС в порядке, установленном [приказом](#) Минюста России от 17.06.2014 № 128 «Об утверждении Требований к содержанию реестров единой информационной системы нотариата» и (или) [приказом](#) Минюста России от 27.12.2016 № 313 «Об утверждении форм реестров регистрации нотариальных действий, нотариальных свидетельств, удостоверительных надписей на сделках и свидетельствуемых документах и порядка их оформления».

2.2.10. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов, представителей клиентов - юридических лиц и иностранных структур

без образования юридического лица, выгодоприобретателей - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица.

1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).

2. Организационно-правовая форма.

3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента; идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года, - для нерезидента.

3.1. Код (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве или на территории ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги).

4. Сведения о государственной регистрации:

основной государственный регистрационный номер - для резидента;

номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента;

адрес юридического лица;

регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) - для иностранной структуры без образования юридического лица.

5. Код в соответствии с Общероссийским [классификатором](#) объектов административно-территориального деления (при наличии).

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

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

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

2.2.11. Правоспособность юридического лица, зарегистрированного на территории Российской Федерации, нотариус устанавливает на основании информации, содержащейся в: Едином государственном реестре юридических лиц; учредительном документе юридического лица.

2.2.12. Правоспособность иностранного юридического лица нотариус устанавливает на основании информации, содержащейся в выписке из реестра юридических лиц соответствующей страны, где учреждено иностранное



юридическое лицо, и (или) иных равных по юридической силе доказательств юридического статуса иностранного юридического лица.

2.2.13. Специальная правоспособность юридического лица при удостоверении сделок, предмет которых связан с лицензируемыми видами деятельности, деятельностью, в связи с которой обязательно членство в саморегулируемой организации, устанавливается нотариусом в объеме, определяемом соответствующей лицензией или свидетельством саморегулируемой организации о допуске юридического лица к определенным видам деятельности.

2.2.14. Адрес российского юридического лица нотариус устанавливает по сведениям Единого государственного реестра юридических лиц, сведения о месте нахождения российского юридического лица - по сведениям Единого государственного реестра юридических лиц либо учредительного документа, а для иных юридических лиц - по сведениям выписки из реестра юридических лиц соответствующей страны, где учреждено иностранное юридическое лицо, и (или) иных равных по юридической силе доказательств юридического статуса иностранного юридического лица.

2.2.15. Информацию о наименовании органа юридического лица, действующего без доверенности от имени юридического лица, и порядке его формирования нотариус устанавливает на основании:

сведений, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц, за исключением случаев подтверждения полномочий органа юридического лица для внесения сведений о нем в Единый государственный реестр юридических лиц, либо в выписке из реестра юридических лиц соответствующей страны, где учреждено иностранное юридическое лицо, и (или) иных равных по юридической силе доказательств юридического статуса иностранного юридического лица;

учредительного документа юридического лица, договора с управляющей организацией или управляющим, документа (протокола, решения) о назначении лица на соответствующую должность, судебного акта о назначении арбитражного управляющего, иного документа о наделении лица полномочиями представителя, либо документов, предусмотренных личным законом иностранного юридического лица.

2.3. Информация о юридическом лице и его органе, действующем без доверенности, фиксируется в реестре регистрации нотариальных действий и в реестре нотариальных действий ЕИС в порядке, установленном [Приказом](#) № 128 и [Приказом](#) № 313.

Информация, предусмотренная данным разделом Правил, установленная нотариусом на основании заверений об обстоятельствах, фиксируется в тексте сделки и (или) в протоколе фиксирования информации.

Иная информация, полученная из представленных нотариусу документов, предусмотренная Регламентом, фиксируется в виде копий документов, которые помещаются в дела нотариуса.

2.4. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями либо физическими лицами,



занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

1. Сведения, указанные в пункте 2.2.4. к требованиям к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

2. Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

3. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, место государственной регистрации.

При идентификации клиентов, перечисленных в настоящем разделе, нотариус также устанавливает сведения, указанные в [пунктах 1 – 7](#) раздела 2.5 настоящих Правил.

В целях идентификации юридических лиц необходимо обращать особое внимание на следующие данные:

состав учредителей;

структуру органов управления юридического лица и их полномочия;

размер зарегистрированного и уплаченного уставного капитала или размер уставного фонда.

При идентификации индивидуальных предпринимателей, помимо указанных сведений устанавливаются и фиксируются сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:

идентификационный номер налогоплательщика

дата регистрации и место регистрации;

государственный регистрационный номер;

наименование регистрирующего органа;

почтовый адрес.

2.5. Документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления (получения).

Для целей идентификации клиента нотариусу при осуществлении нотариального действия представляются подлинники документов или надлежащим образом заверенные копии документов.

Применительно к настоящим требованиям под надлежащим образом заверенной копией документа понимается его нотариально заверенная копия либо его копия, выданная в порядке, установленном [пунктом 1](#) Указа Президиума Верховного Совета СССР от 4 августа 1983 года № 9779-Х «О порядке выдачи и свидетельствования предприятиями, учреждениями и организациями копий документов, касающихся прав граждан».

Если к идентификации клиента, представителя клиента либо обновлению информации о них имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

2.6. Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения нотариусам правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

Документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация клиента, представителя клиента должны быть действительными на дату их представления (получения).

2.7. Документы составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются нотариусу с приложением перевода на русский язык, верность которого засвидетельствована в соответствии с [Основами](#).

Требование о представлении нотариусу документов с приложением перевода на русский язык, верность которого засвидетельствована в соответствии с [Основами](#), не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории РФ (например, въездная виза, миграционная карта, вид на жительство).

2.8. Документы, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица, выданные компетентными органами иностранных государств, не являющихся участниками [Конвенции](#), отменяющей требование легализации иностранных официальных документов, если иное не установлено действующими международными договорами Российской Федерации с иностранными государствами, принимаются нотариусами при наличии консульской легализации.

2.9. Документы, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица и выданные компетентными органами иностранных государств, являющихся участниками [Конвенции](#), если иное не установлено действующими международными договорами РФ с иностранными государствами, принимаются нотариусами при наличии на них апостиля, удостоверяющего подлинность подписи, должность лица, подписавшего документ, и подлинность оттиска печати или штампа, которым заверен этот документ.

### **3. Программа идентификации бенефициарных владельцев**

Бенефициарным владельцем в целях Федерального закона № 115-ФЗ является 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.

1. Термин бенефициарный владелец относится к:

1) физическому лицу (лицам), которое, в конечном счете владеет или осуществляет контроль над клиентом

2) физическому лицу, от имени которого проводится операция (сделка).

Это положение включает также тех лиц, которые, в конечном счете, осуществляют эффективный контроль над юридическим лицом или образованием. Ссылка на выражения «в конечном счете, владеет или осуществляет контроль» и «в конечном счете, осуществляют эффективный контроль» относится к ситуациям, когда владение/управление осуществляется через цепочку владения или иной контроль, кроме контроля напрямую.

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

Учитывая положения [Главы 3](#) Гражданского кодекса Российской Федерации, бенефициарными владельцами граждан, относящихся к категориям малолетних, несовершеннолетних, недееспособных либо ограниченно дееспособных будут являться родители, усыновители, опекуны или попечители (в зависимости от жизненных обстоятельств).

3. Нотариус обязан принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов – юридических лиц, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных абзацем 2 [подпункта 1](#) пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

При этом под обоснованными и доступными мерами следует понимать порядок действий, разработанный нотариусом в соответствии с возможностями и условиями, предоставленными ему действующим законодательством в сфере ПОД/ФТ, а также нормами соответствующих отраслей права.

Целью разрабатываемого нотариусом порядка действий является повышение эффективности процедур идентификации клиентов (представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев), а также оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

4. В соответствии с [пунктом 1 статьи 6.1](#) Федерального закона № 115-ФЗ юридическое лицо обязано располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных [абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона № 115-ФЗ

5. Примеры физических лиц, которые могли бы рассматриваться как бенефициарные владельцы:

Руководство ФАТФ - Прозрачность и бенефициарная собственность (Рекомендации 24 и 25), 2014//[www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/transparency-and-beneficial-ownership.html](http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/transparency-and-beneficial-ownership.html).

а) физическое лицо (лица), которое прямо или косвенно владеет минимальным процентом доли в собственности юридического лица (пороговый подход - Участие в капитале более 25 процентов).

б) акционеры, осуществляющие управление единолично или совместно с другими акционерами на основании имеющихся у них гражданско-правовых отношений.

в) физическое лицо (лица), осуществляющее управление без права собственности за счет участия в финансировании предприятия; либо по причине наличия тесных семейных отношений; исторически сложившихся или сформировавшихся в результате сотрудничества связей; либо в случае, если компания объявила дефолт по определенным долгам.

г) физическое лицо (лица), ответственное за принятие стратегических решений, которые оказывают решающее влияние на развитие бизнеса или на общее направление развития предприятия.

е) физическое лицо (лица), осуществляющее исполнительный контроль за ежедневной или регулярной деятельностью юридического лица с использованием позиции руководства высшего звена.

д) физическое лицо, которое на основании договорных отношений имеет возможность оказывать существенное влияние на характер деятельности организации

Лицо может не владеть прямо и косвенно акциями (долями) юридического лица, но на основании договора или иной сделки вправе контролировать его деятельность и давать обязательные указания его органам управления. Такое лицо будет бенефициаром.

Если в договор залога включено между юридическим и физическим лицом включено положение, согласно которому залогодержатель осуществляет права участника общества, в том числе право на получение части прибыли, распределяемой среди участников общества, то в этом случае залогодержатель становится бенефициарным владельцем залогодателя юридического лица.

6. Выявление может проводиться следующими способами:

изучение учредительных документов клиентов - юридических лиц, устный опрос клиента,

использование внешних доступных субъекту первичного финансового мониторинга на законных основаниях источников информации.

Признание физического лица бенефициарным владельцем обратившегося к нотариусу клиента должно являться результатом анализа совокупности имеющихся у нотариуса документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице, как непосредственно представленных клиентом, так и полученными нотариусом самостоятельно.

В случае, если в результате принятия предусмотренных ФЗ № 115-ФЗ мер бенефициарный владелец клиента - юридического лица не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента - юридического лица.

7. Идентификация бенефициарных владельцев клиентов не проводится в

случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:

органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых РФ, субъекты РФ либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;

международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;

эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в [перечень](#), утвержденный Банком России;

иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа.

**4. Программа идентификации в целях реализации требований, установленных [статьей 7.3](#) Федерального закона № 155 – ФЗ «Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, при приеме на обслуживание и обслуживании некоторых категорий лиц».**

**1. Предусматривает обязанность нотариуса:**

принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в ЦБ РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ;

принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, иностранными публичными должностными лицами, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками),

полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц.

2. В случае, если финансовым операциям клиента - должностного лица публичной международной организации либо лица, замещающего (занимающего) государственную должность РФ, должность члена Совета директоров ЦБ РФ, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должность в ЦБ РФ, государственной корпорации или иной организации, созданной РФ на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом РФ, организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, присвоена высокая степень (уровень) риска совершения таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, к финансовым операциям такого клиента применяются требования, установленные [подпунктами 2 - 5 пункта 1](#) статьи 7.3. Федерального закона № 115-ФЗ.

3. Принадлежность лица к категории иностранных публичных должностных лиц или должностных лиц публичных международных организаций определяется в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

4. Категории публичных должностных лиц (ПДЛ), подлежащие выявлению

4.1. Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - это любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия, а именно:

- Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительства;

- Министры, их заместители и помощники;

- Высшие правительственные чиновники;

- Руководители и заместители руководителей судебных органов власти "последней инстанции" (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;

- Государственный прокурор и его заместители;

- Высшие военные чиновники (начальники генеральных штабов, верховные главнокомандующие и т.д.);

- Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;

- Послы;

- Руководители государственных корпораций;

- Члены Парламента или иного законодательного органа и т.д.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> [Конвенция](#) Организации Объединенных Наций против коррупции (принята в г. Нью-Йорке 31.10.2003) Резолюцией 58/4 на 51-м пленарном заседании 58-й сессии Генеральной Ассамблеи ООН)



Необходимо учитывать, что вышеприведенный перечень должностей, по которым определяется принадлежность к ИПДЛ, не является исчерпывающим и может варьироваться в зависимости от государственного устройства той или иной страны.

4.2. Должностное лицо публичной международной организации (ПДЛМО) - лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (за исключением руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории)<sup>2</sup>, в частности:

1. Руководители, заместители руководителей международных и наднациональных организаций:

- Организация Объединенных Наций (ООН),
- Организация экономического развития и сотрудничества (ОЭСР)
- Экономический и Социальный Совет ООН
- Организация стран - экспортеров нефти (ОПЕК)
- Международный олимпийский комитет (МОК)
- Всемирный банк (ВБ)
- Международный валютный фонд (МВФ)
- Европейская комиссия
- Европейский центральный банк (ЕЦБ)
- Европарламент;
- и др.

2. Руководители и члены международных и наднациональных судебных организаций:

- Международный суд ООН
- Европейский суд по правам человека
- Суд Европейского союза
- и др.

4.3. Российские публичные должностные лица (РПДЛ)

Лица, замещающие (занимающие) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

В качестве источника информации в отношении государственных должностей РФ необходимо использовать [Указ](#) Президента Российской Федерации от 11.01.1995 № 32 "О государственных должностях Российской Федерации".

---

<sup>2</sup> Общий словарь к Рекомендациям Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ)

Информация о должностях членов Совета директоров Банка России размещена на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

Субъекты первичного финансового мониторинга самостоятельно осуществляют мониторинг действующего законодательства Российской Федерации для определения должностей, относящихся к РПДЛ.

4.4. Лицом, связанным с ПД, являются супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный.

4.5. Проверка по общедоступным информационным ресурсам и коммерческим базам данных

В целях верификации данных, сформированных по результатам анкетирования и устного опроса, нотариус обращается к общедоступной информации, размещаемой органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти иностранных государств на их официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также иные источники информации, доступные организациям на законных основаниях.

Меры по выявлению непосредственно ПДЛ аналогичным образом применяются в целях выявления лиц, связанных с ПДЛ.

4.6. В случае выявления операций с участием ПДЛ и связанных с ними лицами, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, нотариус не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязан направить в Росфинмониторинг сведения о таких операциях.

### **3. Программа изучения лица, обратившегося за совершением нотариального действия (заявителя)**

1. При обращении лиц за совершением нотариальных действий и совершении нотариального действия, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, нотариус должен по возможности получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, по возможности принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также по возможности принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.



2. При идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и в целях подтверждения достоверности полученных сведений нотариус использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», либо Единой системе межведомственного электронного взаимодействия, в том числе:

- сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

- сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;

- информацию о наличии в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

- иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные нотариусу на законных основаниях.

3. Для изучения клиента до приема на обслуживание нотариус идентифицирует всех обращающихся за совершением нотариального действия физических и юридических лиц, являющегося предметом внимания нотариуса в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, и установить в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

4. С целью изучения клиента нотариус получает и фиксирует информацию о наличии или отсутствии определенных обстоятельств, в том числе фактов, имеющих юридическое значение, необходимых для совершения нотариального действия.

Источниками информации, необходимой для совершения нотариальных действий, являются:

- 1) документы органов государственной власти Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, в том числе судебные акты, органов местного самоуправления, компетентных органов и должностных лиц иностранных государств, нотариусов, в том числе в электронной форме;

- 2) государственные реестры, федеральные информационные ресурсы, государственные регистры, в том числе находящиеся в открытом доступе;

- 3) единая информационная система нотариата (далее - ЕИС);

- 4) заявления лиц, обратившихся за совершением нотариальных действий (далее - заявитель), и иных лиц, участвующих в совершении нотариального действия;

- 5) документы и сведения, исходящие от физических и юридических лиц, в том числе информационные ресурсы.

б) проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

5. Для реализации целей настоящей Программы собираемые нотариусом сведения могут служить основой для анализа финансового положения и деловой репутации клиентов, возможного предположения о цели его финансово-хозяйственной деятельности.

При этом под определением деловой репутации клиента, предусмотренной указанным подпунктом, понимается его оценка, основывающаяся на общедоступной информации.

Используя обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, нотариус может составить мнение об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

6. Нотариус в результате изучения клиента располагает следующими сведениями:

организационно-правовая форма юридических лиц-заявителей;

сведения о государственной регистрации:

основной государственный регистрационный номер - для резидента;

номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента;

адрес юридического лица;

регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) - для иностранной структуры без образования юридического лица.

код в соответствии с Общероссийским [классификатором](#) объектов административно-территориального деления (при наличии).

место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица.

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

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

правоспособность юридического лица, зарегистрированного на территории Российской Федерации, которую нотариус устанавливает на основании информации, содержащейся в: Едином государственном реестре юридических лиц; учредительном документе юридического лица.

правоспособность иностранного юридического лица, которую нотариус устанавливает на основании информации, содержащейся в выписке из реестра

юридических лиц соответствующей страны, где учреждено иностранное юридическое лицо, и (или) иных равных по юридической силе доказательств юридического статуса иностранного юридического лица;

сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

состав учредителей;

структуру органов управления юридического лица и их полномочия;

размер зарегистрированного и уплаченного уставного капитала или размер уставного фонда.

Документы и сведения, на основании которых осуществляется изучение клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления (получения).

#### **4. Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма**

**1. В программе оценки риска определяются процедуры оценки и присвоения степени (уровня) риска клиенту с учетом требований к его идентификации:**

- до приема клиента на обслуживание;

- в ходе осуществления нотариального действия;

- в иных случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля.

Программа оценки риска предусматривает проведение оценки риска обратившихся за совершением нотариальных действий (далее – заявители) 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 Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Рекомендации ФАТФ предусматривают применение в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма риск - ориентированного подхода, предполагающего проведение оценки рисков совершения операций (сделок) и последующее распределение ресурсов, сил и средств органов, организаций и специалистов, входящих в национальную систему, с учетом результатов такой оценки.

2. При оценке рисков используются следующие определения:

**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;

**риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем** - возможность нанесения ущерба организации, финансовой системе и экономике в целом путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмывания) преступных доходов или финансированием терроризма.

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

**3. Процесс оценки рисков можно разделить на несколько действий или этапов: выявление, анализ и оценка.**

При оценке рисков нотариусом должны учитываться результаты национальной и секторальных оценок рисков ОД/ФТ/ФРОУ, рекомендации уполномоченного органа, а также имеющиеся типологии ОД/ФТ/ФРОУ, размещаемые в Личном кабинете на официальном сайте Росфинмониторинга, на официальных сайтах международных организаций, занимающихся вопросами ПОД/ФТ/ФРОУ, и иных доступных надежных источниках.

Надежными источниками считаются общеизвестные организации, которые, как правило, пользуются авторитетом и широко распространяют информацию. Помимо ФАТФ и региональных организаций, созданных по типу ФАТФ, к надежным источникам можно относить такие наднациональные или международные организации, как Международный валютный фонд, Всемирный банк, группа органов финансовой разведки "Эгмонт".

Актуальный перечень юрисдикций, имеющих стратегические недостатки в национальных системах ПОД/ФТ, с описанием основных направлений работы в целях устранения существующих пробелов размещается на официальном сайте ФАТФ (<http://www.fatf-gafi.org/publications/high-riskandnon-cooperativejurisdictions/documents/fatf-compliance-february-2019.html>).

В соответствии с Рекомендацией 1 ФАТФ нотариусы должны оценивать собственные риски ОД/ФТ/ФРОУ и принимать меры по их снижению. Риск - ориентированный подход является основой для эффективного распределения ресурсов в рамках соблюдения режима ПОД/ФТ/ФРОУ.

3.1. Процесс выявления начинается с составления исходного списка возможных рисков или факторов риска<sup>15</sup>, стоящих перед странами в процессе противодействия и борьбы с ОД/ФТ/ФРОУ. Такие риски или факторы риска выводятся из известных или подозреваемых угроз или уязвимостей.

Анализ лежит в основе процесса оценки рисков ОД/ФТ/ФРОУ. Он включает рассмотрение характера, источников, вероятности и последствий выявленных рисков или факторов риска. В конечном итоге, целью данного этапа является достижение целостного понимания каждого риска, представляющего собой сочетание угрозы, уязвимости и последствий, с тем, чтобы в дальнейшем можно было присвоить им определенные относительные значения или важность

Оценка в контексте анализа рисков ОД/ФТ заключается в определении (на основании результатов анализа рисков на предыдущем этапе) приоритетов в

области снижения рисков с учётом целей, установленных в начале процесса оценки.

У нотариусов нет длящихся отношений с заявителями. Отношения заканчиваются в соответствии с Основами по завершению соответствующего нотариального действия. Клиенты (заявители) не принимаются на длительное обслуживание, как это делают иные субъекты Федерального закона № 115-ФЗ.

Неоднократное обращение лица к одному и тому же нотариусу за совершением различных нотариальных действий объясняется, как правило, территориальной близостью и не может быть критерием подозрительности.

3.2. При оценке рисков следует принимать во внимание следующие выводы и результаты Публичного отчета Федеральной службы по финансовому мониторингу «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов. Основные выводы 2017-2018»:

*Группа высокого риска:*

1. Риск использования номинальных юридических лиц - резидентов («фирм однодневок») в схемах легализации преступных доходов

2. Риск использования фиктивной внешнеэкономической деятельности в схемах легализации преступных доходов

3. Риск использования юридических лиц – нерезидентов, а также структур без образования юридического лица (трасты) в схемах легализации преступных доходов в иностранных юрисдикциях

4. Риск использования наличных денежных средств в схемах легализации преступных доходов

5. Риск использования электронных средств платежа в схемах легализации преступных доходов

6. Риск использования виртуальных валют (типа «биткоин» и пр.) в схемах легализации преступных доходов.

7. Риск участия физических лиц (посредников), аффилированных с должностными лицами, в схемах легализации преступных доходов.

*Группа повышенного риска*

1. Риск использования кредитных организаций, МФО и КПК, в схемах легализации преступных доходов.

2. Риск использования рынка драгоценных металлов и драгоценных камней в схемах легализации преступных доходов.

3. Риск использования систем денежных переводов<sup>12</sup> в схемах легализации преступных доходов.

4. Риск использования рынка ценных бумаг (РЦБ) в схемах легализации преступных доходов.

5. Риск использования наличных денежных средств и денежных инструментов, перемещаемых через таможенную границу ЕАЭС, в схемах легализации преступных доходов.

*Группа умеренного риска:*

1. Риск использования страхового сектора в схемах легализации преступных доходов.

2. Риск использования недвижимого имущества в схемах легализации преступных доходов.

3. Риск использования услуг Почты России в схемах легализации преступных доходов.

4. Риск использования услуг нотариусов в схемах легализации преступных доходов.

5. Риск использования лизингового сектора в схемах легализации преступных доходов.

6. Риск использования услуг операторов сотовой связи в схемах легализации преступных доходов.

7. Риск использования ломбардов в схемах легализации преступных доходов.

8. Риск использования операторов по приему платежей в схемах легализации преступных доходов.

*Группа низкого риска:*

1. Риск использования других финансовых секторов и УНФПП (общества взаимного страхования, паевые инвестиционные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, негосударственные пенсионные фонды, аудиторы, адвокаты, факторинг, игровой сектор, юристы, бухгалтеры в схемах легализации преступных доходов.

2. Риск использования неформальных систем денежных переводов в схемах легализации преступных доходов.

3.3. В Приложении № 5 к настоящим Правилам представлены развернутые сведения по основным группам рисков отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

## **5. Программа выявления (операций) сделок, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма**

1. Программа выявления операций предусматривает процедуры выявления необычных операций (сделок), в том числе подпадающих под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

В программу выявления операций включается перечень критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленных Росфинмониторингом для выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности обратившегося к нотариусу лица.

2. Программа выявления операций предусматривает при выявлении признаков необычной сделки клиента проведение анализа, если предоставляется такая возможность, иных сделок клиента, а также имеющейся в распоряжении нотариуса информации о клиенте, представителе клиента и выгодоприобрета-

теле (при наличии последних) в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении сделки или ряда сделок в целях ОД/ФТ.

3. Программа выявления операций предусматривает изучение оснований и целей совершения всех выявляемых необычных операций (сделок), а также фиксирование полученных результатов в письменной форме.

4. Программа выявления операций предполагает при идентификации клиентов анализировать информацию, размещенную на официальных сайтах Федеральной налоговой службы «Риски бизнеса: проверь себя и контрагента» и Федеральной службы судебных приставов «Сервисы» (о наличии исполнительных производств), а также, при возможности, российских и иностранных компаний, предлагающих соответствующие информационные продукты.

5. В случае выявления признаков недобросовестной деятельности клиента уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами и иным имуществом такого клиента при совершении нотариальных действий, а также по возможности получать у клиента дополнительные сведения (документы) по операции (сделке).

Обращать особое внимание на следующие признаки:

признаки фиктивности гражданско-правовых договоров, например, связанные с оформлением, предметом, условиями исполнения договоров, характером деятельности участников договоров и др.;

совершение операций по депозитному счету нотариуса, в том числе в наличной форме, по основаниям, имеющим признаки фиктивности;

намерения клиентов получить нотариальное удостоверение доверенности от имени нескольких юридических лиц на имя одного и того же физического лица.

6. Решение о признании сделки клиента подозрительной принимается нотариусом на основании целого комплекса аналитических процедур о характере и цели нотариального действия, за которым обратился клиент, дополнительных сведений о клиенте, в результате которого нотариус принимает решение о признаках подозрительности и необычности предлагаемой для нотариального удостоверения сделки.

7. Программа выявления операций предусматривает принятие нотариусом решения:

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

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

о представлении информации о подозрительных и необычных сделках в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

8. При наличии у нотариуса любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции, указанные в пункте 1 статьи 7.1. Федерального закона № 115-ФЗ, осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования

терроризма, он обязан уведомить об этом уполномоченный орган в соответствии с разделом III настоящих Правил.

8.1. Основаниями для передачи информации в уполномоченный орган 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 Федеральным законом № 115-ФЗ;

отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у нотариуса возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ 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 лиц, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

– иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Критерии и признаки необычных сделок приведены в Приложениях №№ 1, 2, 3, 4 к настоящим Правилам.

9. Положения пункта 8 настоящих Правил не относятся к сведениям, на которые распространяются требования законодательства Российской Федерации о соблюдении нотариальной тайны.

10. Правила внутреннего контроля предусматривают обеспечение конфиденциальности информации, полученной в результате применения Правил, а также мер, принимаемых нотариусом при реализации таких Правил в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11. Нотариус не вправе информировать граждан и юридических лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## **6. Программа документального фиксирования информации**

1. Программа документального фиксирования информации предусматривает порядок получения и закрепления сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации Федерального закона № 115-ФЗ, иных нормативных правовых актов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным



путем, и финансированию терроризма, а также настоящих Правил.

Нотариус, при наличии оснований для документального фиксирования информации, приведенных в пункте 3.2. Правил, фиксирует следующие сведения по сделкам с имуществом:

- вид сделки и основания ее совершения;
- дата совершения сделки с денежными средствами или иным имуществом, а также сумма, на которую она совершена;
- сведения, необходимые для идентификации физического и юридического лица, совершающего сделку и их представителей.

Информация о совершенных нотариальных действиях фиксируется в реестрах регистрации нотариальных действий в соответствии с Основами, Регламентом, Правилами нотариального делопроизводства, Приказами Минюста № 128, № 129, № 313.

Нотариус в целях дополнительных мер по фиксированию информации о сделках, может использовать такие способы документирования как: изготовление копий документов, сканирование документов, составление актов и отчетов о произошедших событиях, сохранение информации в электронном виде и т.д.

Нотариус фиксирует информацию и собирает документы для целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, таким образом, чтобы они могли быть использованы в качестве подтверждения обоснованности представления сведений в уполномоченный орган.

В программе идентификации определяются способы и формы фиксирования сведений (информации), получаемых организацией и индивидуальным предпринимателем в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей.

**2. Фиксирование информации, необходимой для совершения нотариального действия и углубленной идентификации обратившегося лица в целях ПОД/ФТ/ФРОУ, осуществляется следующими способами:**

- 1) внесение информации в реестр регистрации нотариальных действий и (или) реестр нотариальных действий ЕИС;
- 2) внесение информации в текст нотариально оформленного документа, в том числе в удостоверительную надпись, свидетельство, если указание такой информации в удостоверительной надписи, свидетельстве предусмотрено формой удостоверительной надписи, свидетельства соответственно;
- 3) помещение в дела нотариуса документа или его копии;
- 4) помещение в дела нотариуса образа электронного документа на бумажном носителе;
- 5) составление протокола фиксирования информации.

2.1. Информация, полученная из государственных реестров, федеральных информационных ресурсов, государственных регистров, находящаяся в открытом доступе, фиксируется нотариусом в тексте нотариального документа (документа, удостоверенного, засвидетельствованного, совершенного, выданного нотариусом) или в виде отображения на бумажном носителе

полученной информации, либо в протоколе фиксирования информации с указанием источника информации, даты и времени ее получения.

2.2. Информация, полученная нотариусом со слов заявителя или иных лиц, участвовавших в совершении нотариального действия, фиксируется нотариусом в тексте нотариального документа, или протоколе фиксирования информации, или в заявлении.

При помещении в дела нотариуса копии документа на ней делается отметка о соответствии ее оригиналу. При этом нотариальное свидетельствование такой копии не требуется.

При помещении в дела нотариуса заявления, подписанного в присутствии нотариуса, на нем делается отметка об установлении личности с указанием реквизитов документа, удостоверяющего личность, и подлинности подписи заявителя, полномочий представителя с указанием реквизитов документа, подтверждающего полномочия. При этом нотариальное свидетельствование подлинности подписи на таком документе не требуется.

В протоколе фиксирования информации указываются: фамилия, имя и отчество (при наличии) нотариуса, дата (число, месяц, год) составления протокола прописью, место совершения нотариального действия и сведения, позволяющие установить нотариальное действие, для совершения которого фиксируется информация, например: наименование нотариального действия, сведения о заявителях или наследодателе, описание информации, которая подлежала фиксированию при совершении нотариального действия.

Протокол фиксирования информации составляется в одном экземпляре, подписывается нотариусом, а в случае фиксирования информации, полученной из объяснений заявителя, открытой информации, необходимой для удостоверения сделок, протокол подписывается также заявителем (рукоприкладчиком, переводчиком) и приобщается к экземпляру нотариального документа, хранящемуся в делах нотариуса.

3. Комплексный сбор и обработка сведений о результатах нотариальной деятельности и обеспечения всех видов информационного взаимодействия осуществляется Единой информационной системой нотариата (ЕИС).

Нотариусы, имеющие доступ к сведениям, содержащимся в единой информационной системе нотариата, и лица, осуществляющие обработку вносимых в единую информационную систему нотариата сведений, обязаны не раскрывать третьим лицам и не распространять сведения, содержащиеся в этой информационной системе, за исключением случаев, установленных настоящими Основами.

За разглашение или незаконное использование указанных сведений такие лица несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

Реестр нотариальных действий ЕИС состоит из записей о совершенных нотариальных действиях.

Каждая запись в реестре содержит следующие сведения:

1) номер регистрации нотариального действия в реестре для регистрации нотариальных действий на бумажном носителе;

2) дата регистрации нотариального действия в реестре для регистрации нотариальных действий на бумажном носителе;

3) номер, дата и время регистрации нотариального действия в реестре нотариальных действий ЕИС; номер, дата и время регистрации в ЕИС изменения ранее зарегистрированного нотариально оформленного документа или изменения записи в реестре нотариальных действий;

4) сведения о лице (лицах), обратившемся (обратившихся) за совершением нотариального действия:

а) о физическом лице (включая: лицо, от имени или по поручению которого совершено нотариальное действие; лицо, принимающее участие в совершении нотариального действия в качестве свидетеля, переводчика, исполнителя завещания с указанием статуса лица, принимающего участие в совершении нотариального действия): фамилия, имя, отчество (при наличии) гражданина; дата рождения (число, месяц, год арабскими цифрами); место рождения; место жительства; реквизиты документа, удостоверяющего личность гражданина (наименование документа, серия и номер (при наличии), дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ); страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии).

В отношении иностранного гражданина или лица без гражданства эти сведения должны быть продублированы буквами латинского алфавита (за исключением случаев, если в документах, удостоверяющих личность, не используются буквы латинского алфавита в написании сведений об имени). При удостоверении сделок от имени несовершеннолетнего лица указываются реквизиты документа, подтверждающего наличие полной гражданской дееспособности несовершеннолетнего лица (наименование документа, серия и номер (при наличии), дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ); при удостоверении сделок - наличие или отсутствие производства по делу о банкротстве в отношении гражданина; при свидетельствовании подлинности подписи переводчика - информация о знании иностранного языка, языка малочисленных народов Российской Федерации, жестового языка (сурдоперевода, тифлосурдоперевода) со слов лица, обратившегося за совершением нотариального действия;

б) о юридическом лице, от имени или по поручению которого совершено нотариальное действие: полное наименование в соответствии с учредительными документами; адрес и реквизиты документов государственной регистрации юридического лица (номер, дата регистрации и орган, осуществивший государственную регистрацию); основной государственный регистрационный номер юридического лица и идентификационный номер налогоплательщика - для российского юридического лица; регистрационный номер юридического лица в стране его регистрации (при наличии) - для иностранного юридического лица или международной организации, имеющей права юридического лица; реквизиты учредительного документа (наименование документа, в случае изменения учредительного документа - государственный регистрационный номер изменений). При удостоверении

сделок указывается наличие или отсутствие производства по делу о банкротстве в отношении юридического лица;

в) о представителе физического или юридического лица (в том числе родителе, усыновителе, опекуне, лице, действующем по доверенности), помимо сведений, перечисленных в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта, указываются: реквизиты документа, подтверждающего полномочия такого лица (наименование, дата выдачи, кем выдан, сведения об удостоверении документа, если он удостоверен); статус и (или) должность этого лица при их наличии; реквизиты документа, подтверждающего данный статус или должность (наименование документа, серия (при наличии) и номер, дата выдачи и наименование органа, выдавшего документ);

г) о лицах, принимающих участие в совершении нотариального действия в качестве лица, подписывающего документ вместо лица, которое не может расписаться собственноручно, наряду со сведениями, перечисленными в подпункте «а» настоящего пункта, указывается причина, по которой лицо, обратившееся за совершением нотариальных действий, не может расписаться собственноручно;

д) отметка о получении нотариально оформленного документа лицами, от имени или по поручению которых совершено это действие.

Если за совершением одного нотариального действия обратилось несколько лиц, то сведения, перечисленные в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта, указываются в отношении каждого из этих лиц. Если одно лицо обратилось за совершением нескольких нотариальных действий, сведения указываются при регистрации каждого нотариального действия;

5) вид нотариального действия с указанием наименования нотариально оформленного документа;

6) содержание нотариального действия;

7) серия и номер бланка (бланков), используемого (используемых) для совершения нотариального действия (если такой бланк использован при совершении нотариального действия);

8) сведения о лице, совершившем нотариальное действие;

9) сведения о лице, внесшем в реестр нотариальных действий ЕИС сведения о нотариальном действии, совершенном лицом, не являющимся нотариусом;

10) сведения об оплате за совершение нотариального действия;

11) электронный образ нотариально оформленного документа (в случаях, предусмотренных Порядком ведения реестров единой информационной системы нотариата;

12) сведения об изменении, внесенном в нотариально оформленный документ и (или) в запись реестра нотариальных действий (в случае, когда такие изменения не требуют совершения нового нотариального действия): причины (основания) внесения изменения и характер изменения;

13) сведения о ранее удостоверенной сделке, с которой связано совершение регистрируемого нотариального действия по изменению, расторжению или отмене этой сделки (при наличии у нотариуса сведений о

ранее удостоверенной сделке), в том числе: дата и реестровый номер удостоверенной сделки; сведения о нотариусе, удостоверившем сделку;

14) особые отметки (например, факт совершения нотариального действия вне нотариальной конторы; факт удостоверения сделки с участием ограниченно дееспособного лица, несовершеннолетнего, лица, подписывающего документ вместо лица, которое не может расписаться собственноручно; факт совершения нотариального действия по льготному тарифу; в случаях, предусмотренных федеральным законом, - сведения о распоряжении нотариуса, подтверждающем полномочия работника нотариуса при совершении нотариального действия).

4. Пунктом 37 Требований к идентификации клиентов, утвержденных Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу № 366, предусмотрено ведение Анкеты клиента в целях идентификации, предусматривающая сведения о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, подлежащие установлению и фиксации в соответствии с Требованиями к идентификации клиентов, утвержденными Приказом № 366.

В Приложении 3 к означенному Приказу № 366 представлена форма Анкеты и сведения, в нее включаемые. Из представленных 6 пунктов нотариусы не включают в анкету сведения, предусмотренные пунктами 2-5, и обязаны формировать сведения только по 1 и 6 пунктам.

В то же время нотариусы идентифицируют клиентов в соответствии с обязательными для них специальными законодательными и нормативными правовыми актами (Основами, Правилами нотариального делопроизводства, Регламентом, Приказами Минюста №№ 128, 129 и 313).

Нотариусы многоступенчатым образом фиксируют полученные при этом документы, информацию и хранят их в установленном указанными нормативными правовыми актами порядке (в реестрах регистрации нотариальных действий, в реестрах нотариальных действий ЕИС, номенклатурных делах), что является полным анкетированием клиентов в свете пункта 37 Требований к идентификации клиентов, утвержденных Приказом Росфинмониторинга № 366.

Таким образом осуществление нотариусом многосторонней углубленной идентификации обратившихся за совершением нотариального действия лиц и многоступенчатый сложный отработанный механизм фиксации полученной информации, проводимый в соответствии с установленными требованиями всех норм нотариального законодательства обеспечивают достижение уровня идентификации и фиксации, многократно превышающего положения и требования нормативных документов, регулирующих данное направление реализации задач ПОД/ФТ/ФРОУ, разработанных соответствующими уполномоченными органами.

**7. Подготовка и обучение в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

1. Нотариус является специальным субъектом правоотношений, регулируемых Федеральным законом № 115-ФЗ, единолично отвечающим за исполнение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Его обязанности в сфере ПОД/ФТ/ ПОД/ФТ/ФРОУ составляют:

положения статьи 7.1 Федерального закона от № 115-ФЗ;

отсылочные нормы, установленные подпунктами 1, 1.1, 2, 6 пункта 1, пунктами 2 и 4 статьи 7, подпунктами 1, 3, 5 пункта 1, пунктами 3 и 4 статьи 7.3, пунктом 5 статьи 7.5 настоящего Федерального закона.

Постановлением Правительства РФ от 29.05.2014 № 492 предусмотрено, что именно к нотариусам предъявляются квалификационные требования, установленные подпунктом "б" пункта 1 настоящего постановления, в том числе прохождение в соответствии с настоящим постановлением обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Целью подготовки и обучения нотариусов является получение знаний в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, необходимых для соблюдения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также правил внутреннего контроля, и иных организационно-распорядительных документов, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

Программа обучения предусматривает:

изучение нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных сделок.

3. Нотариус проходит обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – обучение). Обучение должен проходить помощник нотариуса, допущенный в соответствии с действующим законодательством к осуществлению нотариальной деятельности.

4. Обучение проводится в следующих формах:

целевой инструктаж (получение базовых знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля, программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях);

**повышение уровня знаний** в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (осуществляется в форме участия в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятиях).

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

1. Проведение проверок осуществления внутреннего контроля обеспечивает осуществление контроля за соблюдением нотариусом законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов нотариуса, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

2. Нотариус систематически, но не реже одного раза в полугодие проводит внутренние проверки выполнения Правил внутреннего контроля, требований Федерального закона и иных нормативных правовых актов.

3. В случае внесения изменения в законодательство, регулирующее процедуры ПОД/ФТ/ФРМОУ, нотариус в месячный срок со дня вступления в силу соответствующего законодательного или нормативно-правового акта, вносит изменения в действующие Правила внутреннего контроля.

4. В случае выявления в ходе проверок осуществления внутреннего контроля нарушений нотариус принимает меры, по устранению выявленных проверкой нарушений.

## **9. Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ)**

1. Программа хранения информации обеспечивает хранение в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом:

документов, содержащих сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, полученных на основании Федерального [закона](#) № 115-ФЗ, иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также настоящих Правил внутреннего контроля;

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

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

документов, относящихся к деятельности заявителя в объеме, определяемом нотариусом с учетом возможностей, предоставляемых ему в соответствии с требованиями действующего законодательства, Основами законодательства о нотариате, Правила нотариального делопроизводства и Регламентом совершения нотариусами нотариальных действий, в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению нотариуса;

иных документов, полученных в результате применения правил внутреннего контроля.



2. В рамках Программы хранения документов нотариус осуществляет хранение информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля, в соответствующих номенклатурных делах, реестрах регистрации нотариальных действий и в реестрах нотариальных действий Единой информационной системы нотариата, в которых регистрируются совершенные нотариальные действия, а также фиксируются сведения в связи с совершенными нотариальными действиями.

Для учета документов, группировки документов в дела, определения сроков их хранения нотариусом, занимающимся частной практикой, или государственной нотариальной конторой утверждается номенклатура дел на соответствующий год.

**Номенклатура дел** - систематизированный перечень заголовков дел, образующихся в процессе деятельности государственной нотариальной конторы и нотариуса, занимающегося частной практикой, с указанием сроков хранения дел.

В нормативных актах используются два понятия: «Индивидуальная номенклатура» и «Примерная номенклатура».

**Индивидуальная номенклатура** - это номенклатура дел нотариуса, занимающегося частной практикой, и государственной нотариальной конторы. Индивидуальная номенклатура составляется на основе Примерной номенклатуры дел государственной нотариальной конторы и нотариуса, занимающегося частной практикой.

**Примерная номенклатура** дел предназначена для использования в качестве основного методического документа при подготовке индивидуальной номенклатуры дел для государственной нотариальной конторы и нотариуса, занимающегося частной практикой.

В настоящее время действует Примерная [номенклатура](#) дел государственной нотариальной конторы и нотариуса, занимающегося частной практикой, утвержденная решением Правления ФНП от 12 ноября 2012 г., Приказом Минюста России от 19 декабря 2013 г. № 229.

Сроки хранения, установленные в Примерной номенклатуре, согласованы с Центральной экспертной комиссией Министерства юстиции РФ, Федеральной нотариальной палатой и Центральной экспертно-проверочной комиссией при Федеральном архивном агентстве ([п. 5](#) Примерной номенклатуры дел). Поэтому изменение сроков хранения и установление своих сроков хранения нотариусом или нотариальной палатой не допускаются.

## **10. Программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.**

1. Процедура замораживания (блокирования) денежных средств, бездокументарных ценных бумаг или иного имущества - представляет собой 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) , формируемый в соответствии с [Правилами](#) 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, утвержденными постановлением Правительства РФ от 06.08.2015 № 804;

включенным в перечень организаций и физических лиц , в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее - Перечень 2) , формируемый в соответствии с [Правилами](#) 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, утвержденными постановлением Правительства РФ от 26.10.2018 № 1277;

2. Меры по замораживанию предполагают 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.

3. Нотариус, на основании возможностей и полномочий, предоставляемых ему в указанном направлении действующим законодательством - Гражданским кодексом Российской Федерации, Основами законодательства о нотариате и другими законодательными и нормативными актами, применяет меры по замораживанию, за исключением случаев, предусмотренных [пунктом 7 статьи 7.5. Федерального закона № 115-ФЗ](#).

В этом случае нотариус незамедлительно , но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информации о включении организации или физического лица в Перечень 1, Перечень 2 или о принятии Решения Межведомственного координационного органа по противодействию финансированию терроризма, и направляют информацию о принятых мерах в Федеральную службу по финансовому мониторингу незамедлительно в соответствии с Положением о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 года № 82.

#### 4. Снятие мер по замораживанию

Основаниями для снятия принятых мер по замораживанию являются:

в отношении лиц, включенных в Перечень 1 - исключение из указанного Перечня по основаниям, предусмотренным [пунктом 2.2 статьи 6](#) Федерального закона № 115-ФЗ;

в отношении лиц, включенных в Перечень 2 - исключение организации или физического лица из Перечня 2 по основаниям, предусмотренным [пунктом 2 статьи 7.5](#) Федерального закона № 115-ФЗ;

в отношении лиц, по которым принято Решение МВК по ПФТ - отмена такого решения в порядке, предусмотренном [статьей 7.4](#) Федерального закона N 115-ФЗ и [Положением](#) о Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма, утвержденным Указом Президента РФ от 18.11.2015 N 562 «О Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма».

5. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пунктом 1 статьи 7.1, подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности нотариусов.

6. Для применения мер по замораживанию и блокировки денежных средств и иного имущества обратившегося за совершением нотариального действия лица нотариус должен руководствоваться законодательными и нормативными актами, в которых установлен порядок и механизм реализации указанных полномочий нотариуса с учетом соответствующих статей Основ законодательства о нотариате в части порядка совершения нотариальных действий о принятии в депозит нотариуса денежных средств, ценных бумаг, условий отложения и приостановления нотариального действия с учетом соответствующих статей, положений Регламента совершения нотариусами нотариальных действий, устанавливающим объем информации, необходимой нотариусу для совершения нотариальных действий и способа ее фиксирования, а также Правил нотариального делопроизводства.

Согласно [части 2 статьи 2.1](#) Кодекса об административных правонарушениях лицо признается виновным в совершении административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых [КоАП](#) или законами субъекта Российской Федерации предусмотрена административная ответственность, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

### **11. Программа отказа от совершения исполнительной надписи**

1. Нотариус отказывает в совершении нотариального действия, если:  
совершение такого действия противоречит закону;  
действие подлежит совершению другим нотариусом;

с просьбой о совершении нотариального действия обратился недееспособный гражданин либо представитель, не имеющий необходимых полномочий;

сделка, совершаемая от имени юридического лица, противоречит целям, указанным в его уставе или положении;

сделка не соответствует требованиям закона;

документы, представленные для совершения нотариального действия, не соответствуют требованиям законодательства;

факты, изложенные в документах, представленных для совершения нотариального действия, не подтверждены в установленном законодательством Российской Федерации порядке при условии, что подтверждение требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации;

у нотариуса отсутствует возможность обеспечения сохранности движимых вещей, передаваемых нотариусу на депонирование на основании [статьи 88.1](#) настоящих Основ.

2. Нотариус вправе отказать в совершении исполнительной надписи при наличии достаточных оснований полагать, что исполнительная надпись может быть использована в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В этом случае отказ от совершения нотариального действия не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности нотариуса.

3. В соответствии с положениями статьи 91.1. Основ , регулирующей состав документов и сведений, необходимых для совершения исполнительной надписи, нотариус в целях выявления фактов возможного использования исполнительной надписи для проведения сомнительных операций и минимизации риска обналичивания денежных средств в противоправных целях, имеет право при совершении исполнительной надписи о взыскании задолженности или об истребовании имущества по нотариально удостоверенному договору займа нотариусу требовать предоставления документа, подтверждающего передачу (перечисление) заемщику денежных средств или передачу ему других вещей.

Не предоставление требуемого нотариусу документа, подтверждающего передачу (перечисление) заемщику денежных средств или передачу ему других вещей, может являться одним из достаточных оснований для отказа в совершении исполнительной надписи.

4. Одним из достаточных объективных оснований для отказа в совершении исполнительной надписи может являться установление информации о включении обратившихся участников сделки:

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

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

3. До принятия Федеральной службой по финансовому мониторингу соответствующих Методических указаний по выявлению нотариусами сделок

или финансовых операций , которые могли или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в которых были бы указаны критерии для возможной квалификации исполнительной надписи как подозрительной, нотариус руководствуется примерным следующим примерным перечнем признаков возможного использования исполнительной надписи для проведения сомнительных операций в противоправных целях:

расчет по сделкам производится наличными денежными средствами в крупных размерах (миллионы рублей);

отсутствие объективного подтверждения передачи или перечисления денежных средств;

незначительный срок возврата денежных средств, указанного в договоре займа;

регистрация организации – должника и (или) организации кредитора по адресу массовой регистрации;

сведения о недостоверности заявленного в налоговые органы адреса организации – должника (информационный сервис Федеральной налоговой службы «Риски бизнеса: проверь себя и контрагента»);

денежные средства предоставляются без обеспечительных мер их возврата, что возможно только в случае полной подконтрольности лица конечному получателю денежных средств;

процент за пользование займом необоснованно завышен и не соответствует общепринятой рыночной практике;

в договоре займа не предусмотрена ответственность заемщика за невыполнение условий договора по возврату суммы займа.

Признаки могут изменяться , дополняться нотариусом самостоятельно исходя из складывающейся практики взаимодействия с к лицами, обратившимися за совершением исполнительной надписи, анализа полученных в результате идентификации сведений, операций, актуальных типологий ОД/ФТ и других факторов.

4. Отказ в совершении исполнительной надписи является правом, а не обязанностью нотариуса, которым он руководствуется.

Решение о признании сделки клиента подозрительной принимается нотариусом на основании целого комплекса аналитических процедур о характере и цели нотариального действия, за которым обратился клиент, дополнительных сведений о клиенте, в результате которого нотариус принимает решение о признаках подозрительности и необычности предлагаемой для нотариального удостоверения сделки.

В случае отсутствия, по мнению нотариуса , совокупности достаточных оснований полагать, что исполнительная надпись может быть использована в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, то при наличии любых оснований полагать, что исполнительная надпись может быть использована в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования террориз-

ма, нотариус в трехдневных срок подает соответствующее сообщение в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

5. Нотариус по просьбе лица, которому отказано в совершении нотариального действия, должен изложить причины отказа в письменной форме и разъяснить порядок его обжалования. В этих случаях нотариус не позднее чем в десятидневный срок со дня обращения за совершением нотариального действия выносит постановление об отказе в совершении нотариального действия.

### **III. ПЕРЕДАЧА СООБЩЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНУЮ СЛУЖБУ ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ**

1. При наличии у нотариуса любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции, указанные в [пункте 1 статьи 7.1](#) Федерального закона № 115-ФЗ, осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, он обязан уведомить об этом Федеральную службу по финансовому мониторингу в течение трех рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующей операции (сделки).

2. Порядок представления нотариусами информации о подозрительных операциях в Федеральную службу по финансовому мониторингу установлен:

Постановлением Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 г. № 82 «Об утверждении Положения о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг, а также аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами при оказании аудиторских услуг»;

Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22 апреля 2015 г. «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

3. Нотариусы представляют в РФМ вышеуказанную информацию в виде formalized электронных сообщений (далее - ФЭС).

Подготовка ФЭС осуществляется с помощью интерактивных форм, размещенных в Личном кабинете на официальном сайте РФМ в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - Личный кабинет) по адресу: [www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru)

Подготовка ФЭС также может осуществляться с помощью автоматизированного комплекса программных средств по вводу, обработке и передаче информации, предоставляемого РФМ (далее - АРМ), а также с помощью иного программного обеспечения, разработанного с учетом структур, приведенных в приложениях к [Приказу N 110](#).

ФЭС подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью (далее - ЭП) нотариуса.

4. Каждому ФЭС, представляемому в Росфинмониторинг лицом присваиваются специальный десятизначный номер сообщения и дата сообщения, которые являются уникальными идентификаторами и могут использоваться при ссылках на сообщения организации, индивидуального предпринимателя, лица, в случаях обнаружения ошибок и получения запросов на представление дополнительной информации.

Сообщение заполняется с помощью программного обеспечения. Дистрибутив и документация программного средства находится на сайте Росфинмониторинга в разделе «Организациям» в подразделе «Предоставление информации в Росфинмониторинг об операциях (сделках)».

5. По результатам обработки полученного ФЭС Росфинмониторинг формирует и размещает в Личном кабинете, а также в используемом АРМ Журнал обработки ФЭС, приведенный в приложении N 1 к настоящей Инструкции, и корректно представленное ФЭС считается принятым (присваивается значение "принято").

6. Представленное организацией, индивидуальным предпринимателем, лицом ФЭС и не принятое РФМ считается отвергнутым (присваивается статус "отвергнуто").

ФЭС не принимается РФМ в случаях:

- некорректного заполнения ФЭС;
- если сообщение не подписано усиленной квалифицированной электронной подписью или электронная подпись недостоверна;
- представления информации в неполном объеме;
- представления организацией, индивидуальным предпринимателем, лицом сообщения на бумажном носителе;
- представления информации по структурам, отличным от структур, утвержденных настоящей Инструкцией, и/или по форматам, отличным от форматов, утвержденных РФМ.

Непринятые (отвергнутые) ФЭС исключаются из дальнейшей обработки, а в Личном кабинете, а также в используемом АРМ размещается Журнал обработки ФЭС, приведенный в приложении к Инструкции, с информацией о невозможности принятия ФЭС с указанием конкретных причин непринятия сообщения.

При получении информации о невозможности принятия сообщения организация, лицо принимает меры по устранению причин непринятия ФЭС, исправляет указанные РФМ замечания и не позднее трех рабочих дней, следующих за днем размещения в Личном кабинете либо АРМ указанной информации, представляет исправленное сообщение целиком в РФМ.

7. По вопросам технической поддержки, инсталляции и использования программного обеспечения следует обращаться по телефону (495) 627-32-99 и круглосуточно через специализированную форму, размещенную на Портале Росфинмониторинга <https://portal.fedsfm.ru/account/supportpost.aspx>.



**Основные критерии выявления необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем**

1. Немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений (помимо установленных нормативными правовыми документами), но запрашиваемых в соответствии со сложившейся практикой, в том числе о своем доверителе (в случае, когда клиент выступает в качестве представителя юридического или физического лица) либо выгодоприобретателе, а также излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки).

2. Наличие нестандартных или необычно сложных схем по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом, или от обычной рыночной практики.

3. Предложение клиента осуществить возврат причитающейся суммы по расторгнутой сделке либо третьим лицам, в том числе на счет в банке-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки.

4. Внесение в операцию (сделку) дополнений и изменений, не соответствующих установившейся практике.

5. Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент.

6. Внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества.

7. Сложности, возникающие при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации по операции (сделке), представление клиентом информации, которую невозможно проверить или данная проверка является слишком дорогостоящей.

8. Приобретение или продажа физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет.

9. Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы

10. Использование счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора.

11. Участник операции с денежными средствами или иным имуществом зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющей(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающей(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в



банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории.

12. Существенное отклонение суммы сделки относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента.

13. Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц.

14. Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к нотариусу.

15. Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели.

16. Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации.

17. Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

18. Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому более чем в два раза ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России.

19. Иные критерии по усмотрению нотариуса.

**Основные признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем**

1. Удостоверение сделки с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение.
2. Совершение сделки с недвижимым имуществом по цене, ниже рыночной в 2 и более раз.
3. Неоднократная покупка и/или продажа физическим лицом объектов недвижимости.
4. Неоднократное совершение физическим лицом сделок с одним объектом недвижимости.
5. Использование в качестве средств платежа поддельных расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами (поддельные кредитные карты, поддельные "бонусные" карты, жетоны и т.д.).
6. Подозрение на использование в качестве средств платежа, изъятых из оборота, расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами (заблокированные владельцами банковские карты, изъятые из оборота бонусные карты игорного заведения).
7. Подозрение в использовании в качестве средств платежа поддельных банкнот Центрального банка Российской Федерации или иностранной валюты (использование поддельных наличных денежных средств).
8. Регулярное перечисление платежей финансовому агенту в рамках договора финансирования под уступку денежного требования клиентом или третьими лицами, не являющимися должниками.
9. Подозрение на предъявление финансовому агенту поддельных документов, свидетельствующих о наличии денежного требования клиента к должнику (договора с должником, документов, подтверждающих поставку товара (накладных, актов), счетов-фактур и т.д.).
10. Заключение в течение небольшого периода времени договоров займа с аффилированными между собой лицами либо с юридическим лицом и находящимся с ним в трудовых отношениях физическим лицом, по которым одно лицо получает заемные средства, а другое лицо осуществляет возврат займа.
11. Иные признаки по усмотрению нотариуса.
  - 11.1. смена руководителя организации более двух раз за последний год;
  - 11.2. дата регистрации организации не превышает 12 месяцев;
  - 11.3. сведения ЕГРЮЛ признаны недостоверными;
  - 11.4. у организации отсутствует собственный капитал;
  - 11.5. массовый адрес регистрации организации;
  - 11.6. одновременная смена учредителя и генерального директора.

**Основные критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на финансирование терроризма**

1. Участником по операции (сделке), а равно выгодоприобретателем по операции (сделке) является лицо, исключенное из Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее Перечень).

2. Участник по операции (сделке), а равно выгодоприобретатель по операции (сделке) является близким родственником лица, включенного в Перечень, либо исключенного из него.

3. Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) участника операции (сделки), выгодоприобретателя по операции (сделке) совпадает с адресом регистрации (местом нахождения или местом жительства) лица, включенного в Перечень, либо исключенного из него.

4. Операции с денежными средствами или иным имуществом, совершенные лицом, вновь включенным в очередную редакцию Перечня до его повторного включения в Перечень.

5. Участник по операции (сделке), а равно выгодоприобретатель по операции (сделке) имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в стране/регионе/субъекте с высокой степенью риска террористических и экстремистских проявлений, межнациональных конфликтов, вооруженных столкновений и боевых действий.

6. Осуществление расчетов по операции (сделке) с использованием Интернет - технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного формата в (из) страну/регион/субъект с высокой степенью риска террористических и экстремистских проявлений, межнациональных конфликтов, вооруженных столкновений и боевых действий.

7. Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их учредительными документами.

8. Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, несоответствующие заявленным целям.

9. Операции по поступлению и расходованию денежных средств иностранными некоммерческими неправительственными организациями, общественными объединениями, политическими партиями и религиозными организациями и фондами, а также их филиалами и представительствами, осуществляющими свою деятельность на территории Российской Федерации.

10. Операции с участием руководителей, учредителей или сотрудников (при наличии такой информации) общественных организаций и объединений (религиозных организаций, политических партий, организаций, объединений), фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций, их филиалов и представительств, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

11. Иные критерии и признаки по усмотрению нотариуса.

**Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**

1. Деятельность по организации и проведению азартных игр.
2. Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств, предметов высокой роскоши.
3. Деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и ломом таких изделий.
4. Деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и/или оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом.
5. Туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность).
6. Любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности.
7. Период деятельности от даты государственной регистрации юридического лица, индивидуального предпринимателя составляет менее 1 года.
8. Отсутствие по адресу места нахождения юридического лица постоянно действующих органов управления, иных органов или лиц, имеющих право действовать от имени такого юридического лица без доверенности.
9. Клиент осуществляет взаимодействие с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, исключительно через представителя, действующего по доверенности.
10. Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны.
11. Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.
12. Клиент и/или выгодоприобретатель является нерезидентом Российской Федерации.
13. Клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица.
14. Клиент является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица.
15. Совершение клиентом операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

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

17. Клиент осуществляет расчеты по операции (сделке) с использованием Интернет - технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного доступа, либо иным способом без непосредственного контакта.

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

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

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

21. Деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

23. Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории с высокой террористической или экстремистской активностью.

24. Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ, либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

25. Клиент или его учредитель (выгодоприобретатель) либо контрагент клиента по операции (сделке) зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве, предоставляющем льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне).

26. Иные признаки по усмотрению нотариуса.

**ОСНОВНЫЕ ГРУППЫ РИСКОВ ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ,  
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ  
ТЕРРОРИЗМА**

1. Риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями регистрации и (или) деятельности обратившегося к нотариусу (страновые риски);
2. Риски, связанные с деятельностью обратившегося лица и его контрагентов (клиентские риски);
3. Риски, связанные с конкретной деятельностью обратившегося лица (операционные риски).

**1. Страновые риски имеют место, в частности, когда:**

1.1) обратившееся лицо и (или) его контрагенты являются резидентами страны (государства, юрисдикции):

1.1.1) не имеющей, по данным надежных источников, надлежащих систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения;

Надежными источниками считаются общеизвестные организации, которые, как правило, пользуются авторитетом и широко распространяют информацию. Помимо ФАТФ и региональных организаций, созданных по типу ФАТФ, к надежным источникам можно относить такие наднациональные или международные организации, как Международный валютный фонд, Всемирный банк, группа органов финансовой разведки "Эгмонт" и аналогичные правительственные и неправительственные организации в отдельных странах. Информация, поступающая из этих источников, не считается обязательной к исполнению и не должна рассматриваться как неоспоримое указание по присвоению высоких значений риска, однако она может служить показателем уровня риска в той или иной стране или регионе.

1.1.2) в отношении которой применены санкции, эмбарго или аналогичные меры, установленные, например, ООН;

1.1.3) имеющей, по данным надежных источников, высокий уровень коррупции или другой преступной деятельности (например, незаконный оборот наркотиков, торговля оружием, людьми, организация подпольных азартных игр);

1.2) обратившееся лицо и (или) его контрагенты являются резидентами страны (государства, юрисдикции) или географической области, которые, по данным надежных источников, предоставляют финансирование или поддержку террористической деятельности либо на территории которых действуют установленные террористические организации;

1.3) клиенты или контрагенты лица, филиалы или дочерние организации лица имеют регистрацию или осуществляют деятельность на



территории государств, в отношении которых применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным [законом](#) «О специальных экономических мерах»;

1.4) клиенты или контрагенты являются нерезидентами РФ. При этом особое внимание должно быть уделено резидентам государств (территорий), предоставляющих льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны).

## **2. К клиентам относятся, в частности, риски:**

2.1) связанные с особенностями структуры собственности, органов управления и т.д.:

2.1.1) структура собственности лица представляется необычной или излишне сложной;

2.1.2) регистрация клиента или его контрагента осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц;

2.1.3) период деятельности клиента или контрагента составляет менее одного года с даты государственной регистрации;

2.1.4) необъяснимые изменения в собственности обратившегося лица;

2.1.5) неоднократные изменения организационно-правовой формы обратившегося лица;

2.1.6) частые и (или) необъяснимые смены членов руководства юридического лица;

2.1.7) число сотрудников или организационная структура юридического лица не соответствуют размерам или характеру его деятельности (например, большой оборот организации при незначительном количестве работников и объеме используемых активов);

2.2) связанные с определенными видами деятельности юридического лица, его клиентов и контрагентов:

2.2.1) торговля предметами искусства, антиквариата, роскоши, легковыми транспортными средствами;

2.2.2) туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий;

2.2.3) строительство;

2.2.4) оказание консалтинговых услуг;

2.3) связанные с возможными рисками коррупции или хищения бюджетных средств.

2.4) связанные с репутационными рисками:

2.4.1) наличие вступивших в законную силу и не исполненных в течение длительного периода решений суда в отношении юридического лица как ответчика в совокупности с операциями, направленными на отчуждение имущества и/или денежных средств в период, предшествующий началу судебного разбирательства;

2.4.2) наличие информации об имеющихся фактах привлечения лица к ответственности за нарушения законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, а также выявление нарушений этого законодательства в ходе планирования или проведения аудита.

2.5) связанные с образом действий обратившегося лица (поведенческие риски):

2.5.1) попытки лица затруднить понимание его деятельности, структуры собственности или характера операций;

2.5.2) отказа лица в предоставлении документов;

2.5.3) необычных задержек предоставления запрошенной нотариусом информации;

2.5.4) нежелания лица предоставлять всю необходимую информацию аудитору.

### **3. К операционным относятся, в частности, риски:**

3.1) связанные с проведением трансграничных операций:

3.1.1) операции (в том числе со связанными сторонами), выходящие за рамки обычной деятельности;

3.1.2) операции, проводимые на трансграничной основе в юрисдикциях с разнообразными культурами и обстоятельствами ведения бизнеса;

3.1.3) банковские авуары или операции дочерних или филиальных структур в юрисдикциях с льготным режимом налогообложения, экономическая обоснованность чего представляется неочевидной;

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

3.2) связанные с возможным «обналичиванием» денежных средств:

3.2.3) операции по приобретению и последующему отчуждению лицом ценных бумаг на протяжении короткого периода;

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

3.3) связанные с возможным хищением, мошенничеством или преднамеренным банкротством:

3.3.1) инвестиции в недвижимость по завышенным или заниженным ценам;

3.3.2) завышение или занижение сумм в счетах за товары и услуги;

3.3.4) многочисленные перепродажи товаров и услуг;

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

3.3.6) совершение операции (сделки) в случае, если такая операция (сделка) может быть квалифицирована как сделка с предпочтением в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

3.3.7) операции по оформлению прощения долга по неисполненным обязательствам;

3.3.8) операции по сделкам, предусматривающим передачу в пользу аффилированного партнера по сделке имущества и (или) денежных средств;

3.3.9) операции лица, не относящиеся к сфере его деятельности;

3.3.10) связанные с лицами, попадающими под санкционный режим:

**4. Факторами, повышающими риски ОД/ФТ, являются, в частности:**

4.1) отсутствие информации о клиенте или его контрагенте в общедоступных источниках информации;

4.2) внесение записи о недостоверности сведений о клиенте или контрагенте лица в единый государственный реестр юридических лиц;

4.3) использование услуг деловых посредников, экономическая обоснованность которых представляется неочевидной;

4.4) осуществление аудируемым лицом деятельности в нескольких юрисдикциях в отсутствие централизованного корпоративного управления.

5. Приведенные в настоящем разделе перечни рисков ОД/ФТ не являются исчерпывающими.

Признаки могут изменяться, дополняться нотариусом самостоятельно исходя из складывающейся практики взаимодействия с к лицами, обратившимися за совершением нотариальных действий, анализа полученных в результате идентификации сведений, операций, актуальных типологий ОД/ФТ и других факторов.