Утверждены решением
Правления Федеральной
нотариальной палаты
20 декабря 2021 г.
(протокол № 20/21)

ПРИМЕРНЫЕ ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ, ПРИ ОБРАЩЕНИИ ЗА СОВЕРШЕНИЕМ НОТАРИАЛЬНОГО ДЕЙСТВИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

	Наименование раздела, подраздела	стр.
I.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	5
II.	ПРОГРАММЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НОТАРИУСОМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	14
1.	**Программа, определяющая организационные основы внутреннего контроля**	14
2.	**Программа идентификации клиентов, представителей клиентов** и (или) выгодоприобретателей**, обратившихся за совершением нотариального действия, а также бенефициарных владельцев,**	15
2.2.	Установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ, и проверка достоверности этих сведений	16
2.3.	Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями либо физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой	19
2.4.	Выявление и идентификация бенефициарных владельцев	19
2.5.	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	21
2.6.	Определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу российских или иностранных публичных должностных лиц	22
2.7.	Документальное фиксирование сведений (информации), полученных в результате реализации программы идентификации	23
3.	**Программа изучения лица, обратившегося за совершением нотариального действия**	24
4.	**Программа оценки рисков и управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма**	25
4.5.	Методика оценки и присвоения клиенту степени (уровня) риска	26
4.6.	Управление рисками	28

5.	**Программа выявления сделок (операций), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма**	29
5.3.	Нотариальные действия, подлежащие внутреннему контролю	29
5.6.	Действия нотариуса при отказе в совершении нотариального действия по основаниям ОД/ФТ/ФРОМУ	31
5.7.	Порядок информирования нотариусами Росфинмониторинга о сделках, имеющих признаки связи с ОД/ФТ/ФРОМУ	31
6.	**Программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества**	33
7.	**Программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ**	35
8.	**Программа проверки осуществления внутреннего контроля**	36
9.	**Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации обязанностей по ПОД/ФТ/ФРОМУ**	37
	ПРИЛОЖЕНИЯ	39
1	Основные критерии выявления необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем	40
2	Основные признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем	43
3	Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ	49
4	Перечень и квалификация признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	51
5	Выводы и результаты Публичного отчета Федеральной службы по финансовому мониторингу «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов. Основные выводы 2017-2018»	57
6	Критерии риска для оценки того, что исполнительная надпись может быть использована в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма	58
7	Возможные критерии (характеристики) подозрительности медиативных соглашений	60

8	Сводный перечень государственных должностей Российской Федерации	62
9	Категории иностранных публичных должностных лиц, подлежащие выявлению	64
10	Перечень нотариальных действий, при совершении которых нотариусом осуществляется внутренний контроль	66
11	Информационные ресурсы, используемые нотариусами для проверки сведений о заявителе	67
12	Отчет по результатам проверки выполнения ПВК	69
13	График прохождения обучения нотариуса, помощника нотариуса, работников нотариуса по тематике ПОД/ФТ/ФРОМУ	71

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Примерные Правила внутреннего контроля (далее – ПВК) разработаны во исполнение Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с учетом особого публично-правового статуса нотариуса и специфики нотариальной деятельности.

2. ПВК являются комплексным документом, регламентирующим деятельность нотариуса в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ) и содержащим описание совокупности принимаемых нотариусом мер и процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Нотариус обеспечивает соответствие применяемых ПВК требованиям законодательства Российской Федерации.

ПВК являются документом, который оформлен на бумажном носителе или в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью нотариуса, и который:

регламентирует организационные основы деятельности нотариуса, направленной на ПОД/ФТ/ФРОМУ;

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

Нотариус вправе хранить ПВК, оформленные на бумажном носителе, и в виде электронного образа документа.

ПВК на бумажном носителе заверяется личной подписью нотариуса.

3. ПВК включают в себя следующие программы:

а) программа, определяющая организационные основы внутреннего контроля;

б) программа идентификации клиентов[1], представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев;

в) программа изучения клиента;

г) программа оценки рисков и управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее соответственно - риск, программа оценки и управления рисками);

д) программа выявления сделок и финансовых операций, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма и представления сведений о них в Федеральную службу по финансовому мониторингу (далее - программа выявления операций);

е) программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - программа замораживания (блокирования);

---

[1] под клиентами в ПВК понимаются лица, обратившиеся за совершением нотариального действия.

ж) программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

з) программа проверки системы внутреннего контроля;

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

4. ПВК разработаны на основе положений, предусмотренных:

1) Федеральным законом от 07.08.2001 № 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 11.02.1993 № 4462-1 (далее – Основы);

3) Концепцией развития национальной системы противодействия в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 30.05.2018;

4) Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденным Указом Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (далее – Положение о Росфинмониторинге);

5) Постановлением Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (далее – Постановление Правительства № 492);

6) 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 Российской Федерации от 06.08.2015 № 804 (далее – Постановление Правительства № 804);

7) 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 Российской Федерации от 26.10.2018 № 1277 (далее – Постановление Правительства № 1277);

8) Правилами передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 09.04.2021 № 569 (далее – Постановление Правительства № 569);

9) Требованиями к Правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 14.07. 2021 № 1188 (далее – Постановление Правительства № 1188);

10) Рекомендациями по разработке критериев выявления и определения признаков необычных сделок, утвержденными Приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 (далее – Приказ № 103);

11) Особенностями представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", утвержденными Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 февраля 2022 г. № 18;

12) Требованиями 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, утвержденными Приказом Росфинмониторинга от 22.11.2018 № 366 (далее – Приказ № 366)[2];

13) Порядком ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования, утвержденным Приказом Росфинмониторинга от 20.07.2020 № 175 (далее – Приказ № 175);

14) Описанием форматов формализованных электронных сообщений, направление которых предусмотрено 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 Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22 апреля 2015 г. № 10, и рекомендациями по их заполнению, утвержденными Приказом Росфинмониторинга от 07.10.2021 № 219 (далее – Приказ № 219);

15) Положением о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,

[2] Приказ № 366 применяется в части, не противоречащей положениям пункта 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ

полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденным Приказом Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203 (далее – Приказ № 203);

16) Регламентом совершения нотариусами нотариальных действий, устанавливающим объем информации, необходимой нотариусу для совершения нотариальных действий, и способ ее фиксирования, утвержденным Приказом Минюста России от 30.08.2017 № 156 (далее – Регламент совершения нотариальных действий);

17) Порядком установления личности гражданина, его представителя или представителя юридического лица посредством единой информационной системы персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации, утвержденным Приказом Минюста России от 30.09.2020 № 228 (далее – Приказ Минюста № 228);

18) Формами реестров регистрации нотариальных действий, нотариальных свидетельств, удостоверительных надписей на сделках и свидетельствуемых документах и порядка их оформления», удостоверительных надписей на сделках и свидетельствуемых документах, утвержденными Приказом Минюста России от 30.09.2020 № 226 (далее – Приказ Минюста № 226);

19) Порядком ведения реестров единой информационной системы нотариата, внесения в них сведений, в том числе порядка исправления допущенных в таких реестрах технических ошибок, утвержденным Приказом Минюста России от 30.09.2020 № 225 (далее – Приказ Минюста № 225);

20) Требованиями к содержанию реестров единой информационной системы нотариата, утвержденными Приказом Минюста России от 30.09.2020 № 224 (далее – Приказ Минюста № 224);

21) Формой заявления о совершении нотариального действия удаленно и Требованиями к формату заявления о совершении нотариального действия удаленно и форматам прилагаемых к нему документов в электронной форме, утвержденными Приказом Минюста России от 30.09.2020 № 223 (далее – Приказ Минюста № 223);

22) Порядком взаимодействия нотариусов с единой информационной системой нотариата при удостоверении сделки двумя и более нотариусами, утвержденным Приказом Минюста России от 30.09.2020 № 222 (далее – Приказ Минюста № 222);

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

24) Отчетом о взаимной оценке. Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Российской Федерации, утвержденном ФАТФ на пленарном заседании в октябре 2019 года;

25) Рекомендациями ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, размещенными на сайте Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). (www.eurasiangroup.org);

26) Информационным письмом Росфинмониторинга от 02.08.2011 № 17 «О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»;

27) Информационным письмом Росфинмониторинга от 01.04.2015 № 43 «Рекомендации по применению признаков группы 14 Приказа Росфинмониторинга от 08.05.2009 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок»;

28) Информационным письмом Росфинмониторинга от 12.12.2017 № 53 «О Методических рекомендациях по выявлению иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также российских публичных должностных лиц при идентификации клиентов, принятию их на обслуживание и управлению рисками при работе с указанными лицами» (далее – Методические рекомендации № 53);

29) Информационным письмом Росфинмониторинга от 01.03.2018 «О повышении внимания нотариусов к отдельным операциям клиентов»;

30) Информационным письмом Росфинмониторинга от 04.12.2018 № 57 «О методических рекомендациях по установлению сведений о бенефициарных владельцах»;

31) Информационным письмом Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59 «О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями»;

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

33) Методическими рекомендациями по выявлению нотариусами сделок или финансовых операций клиента, которые могли или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, подготовленными Росфинмониторингом совместно с Федеральной нотариальной палатой (далее – ФНП), размещенными в личном кабинете нотариуса 17.12.2019;

34) Информационным письмом Росфинмониторинга от 12.05.2021 № 62 «О разъяснении отдельных вопросов применения норм законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, организациями и индивидуальными предпринимателями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества».

5. ПВК приводятся нотариусом в соответствие с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ не позднее одного месяца со дня вступления в силу указанных нормативных правовых актов, если иное не установлено такими нормативными правовыми

актами, непосредственно относящимся к нотариусам и влияющими на исполнение нотариусами требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

6. Контроль за соответствием ПВК требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ обеспечивает нотариус.

7. 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 (Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг));;

внутренний контроль - деятельность нотариуса по выявлению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также финансированием распространения оружия массового уничтожения;

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

осуществление внутреннего контроля - реализация нотариусом правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, по оценке степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций и отнесению клиентов к группам риска

совершения подозрительных операций, 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, иностранная структура без образования юридического лица, 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 - 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;

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

идентификация - совокупность мероприятий по установлению сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, публичных должностных лицах и их родственниках, определенных Федеральным законом № 115–ФЗ;

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

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 по адресу www.fedsfm.ru, 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, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения - вероятность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации 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 негативных последствий,

подозрительные операции - операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

II. ПРОГРАММЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НОТАРИУСОМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

1. Программа, определяющая организационные основы внутреннего контроля (далее - программа организации системы внутреннего контроля)

1.1. Требования в отношении идентификации клиентов, 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 и хранения информации, приема на обслуживание и обслуживания публичных должностных лиц, 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 Федерального закона № 115-ФЗ распространяются на нотариусов только в тех случаях, когда клиент обращается за совершением нотариального действия в связи с его операциями с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренными пунктом 1 статьи 7.1 Федерального закона №115-ФЗ:

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 юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица.

1.2. В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ нотариус обязан назначить специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК (далее – СДЛ), соответствующее квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

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

Нотариус соответствующим распоряжением назначает себя СДЛ.

1.3. В случае временного отсутствия нотариуса ответственность за исполнение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ возлагается на лицо, замещающего временно отсутствующего нотариуса в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о нотариате.

В этом случае нотариус соответствующим распоряжением назначает в качестве СДЛ, лицо, замещающее временно отсутствующего нотариуса, при условии соответствия этого лица квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.4. В случае внесения изменений в ПВК, новая редакция ПВК оформляется в соответствии с пунктом 2 раздела I ПВК. Все редакции ПВК хранятся нотариусом в течение 5 лет.

2. Программа идентификации клиентов, представителей клиентов, обратившихся за совершением нотариального действия, а также бенефициарных владельцев (далее - программа идентификации)

2.1. Программа идентификации включает осуществление нотариусом следующих действий:

1) установление в отношении клиента, представителя клиента и(или) выгодоприобретателя сведений, определенных статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ, и проверка достоверности этих сведений;

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 № 115-ФЗ, и проверке достоверности полученных сведений;

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;

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 РФ;

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

публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц;

6) выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения на территории государства, которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве[3];

7) 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.

2.2. Установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ, и проверка достоверности этих сведений.

2.2.1. Идентификация клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется нотариусом в соответствии с требованиями, установленными:

Федеральным законом № 115-ФЗ;

Основами законодательства Российской Федерации о нотариате;

Приказом № 366 в части, относящейся к нотариальной деятельности;

Регламентом совершения нотариусами нотариальных действий;

Приказом Минюста № 225;

Приказом Минюста № 224;

Рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

2.2.2. При идентификации клиента, представителя клиента, и (или) выгодоприобретателя и в целях подтверждения достоверности полученных сведений нотариус использует источники информации, определенные пунктом 2 Регламента совершения нотариусами нотариальных действий, а также иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные нотариусу на законных основаниях (Приложение 11).

При установлении личности гражданина, его представителя или представителя юридического лица нотариус также использует специальные технические и программно-технические средства, позволяющие удостовериться в подлинности представленных гражданином документов, при их наличии в его распоряжении. Требования к таким специальным техническим и программно-техническим средствам утверждаются федеральным органом исполнительной власти в сфере внутренних дел.

2.2.3. Документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация клиента и представителя клиента, должны быть действительными на дату их предъявления (получения). Для целей идентификации нотариусам представляются оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии.

Под надлежащим образом заверенной копией документа понимается его нотариально заверенная копия либо его копия, выданная в порядке,

[3] Информационное письмо РФМ от 01.03.2019 № 59

установленном пунктом 1 Указа Президиума Верховного Совета СССР от 4 августа 1983 года № 9779-X «О порядке выдачи и свидетельствования предприятиями, учреждениями и организациями копий документов, касающихся прав граждан».

Если к идентификации клиента, представителя клиента имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

2.2.4. Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения нотариусом 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).

2.2.5. Нотариус вправе установить личность гражданина, его представителя или представителя юридического лица при отсутствии документа, удостоверяющего личность гражданина, или при наличии сомнений относительно личности гражданина, предъявившего документ, удостоверяющий его личность, посредством единой информационной системы персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации об информации, информационных технологиях и о защите информации.

2.2.6. В случаях совершения нотариальных действий удаленно в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, определенных пунктом 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, идентификация клиента осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о нотариате.

Установление личности (идентификация) гражданина, его представителя или представителя юридического лица, обратившихся за совершением нотариального действия удаленно, осуществляется одним из следующих способов:

с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи обратившегося лица;

с использованием в соответствии со статьей 14.1 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы.

2.2.7. 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;

данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

Для установления личности заявителя могут использоваться документы, исключающие любые сомнения относительно личности, в том числе, указанные в пункте 10 Регламента совершения нотариальных действий. Место жительства (место пребывания) физического лица нотариус устанавливает в порядке, предусмотренном пунктом 13 Регламента совершения нотариальных действий.

2.2.8. 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:

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

организационно-правовая форма;

идентификационный номер налогоплательщика или основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица - для резидента;

основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано;

в отношении иностранной структуры без образования юридического лица - наименование, регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), место ведения основной деятельности, а в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией также состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилию, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего);

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

2.2.9. Адрес российского юридического лица и информацию о наименовании органа юридического лица, действующего без доверенности от

имени юридического лица, и порядке его формирования нотариус устанавливает в соответствии с разделом IV Регламента совершения нотариальных действий.

2.3. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями либо физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (пункт 4 Приложения 2 к Приказу № 366):

сведения, указанные в требованиях 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:

сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, дата регистрации и место государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика;

сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

2.4. Выявление и идентификация бенефициарных владельцев

В соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ нотариус обязан принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 указанной статьи.

При этом под обоснованными и доступными мерами понимается порядок действий, разработанный нотариусом в соответствии с полномочиями, предоставленными ему законодательством о нотариате и законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.4.1. Сведения о бенефициарных владельцах устанавливаются с учетом положений:

Приказа № 366,

Информационного письма Росфинмониторинга от 04.12.2018 № 57 «О методических рекомендациях по установлению сведений о бенефициарных владельцах».

2.4.2. Исходя из определения бенефициарного владельца, приведенного в пункте 7 раздела I ПВК, бенефициарный владелец это 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;

сам клиент - физическое лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

единоличный исполнительный орган клиента, в случае если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ мер по

идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец не выявлен.

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).

ФАТФ рассматривает в качестве бенефициарных владельцев следующих физических лиц[4]:

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.

2.4.3. Выявление бенефициарных владельцев может проводиться следующими способами:

изучение учредительных документов клиентов - юридических лиц,

устный опрос клиента с фиксированием сведений в протоколе фиксирования информации,

использование на законных основаниях иных доступных нотариусу источников информации.

2.4.4. 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.

---

[4] Руководство ФАТФ - Прозрачность и бенефициарная собственность (Рекомендации 24 и 25), 2014 Guidance on Transparency and Beneficial Ownership // FATF URL: http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/transparency-and-beneficial-ownership.html (дата обращения: 21.11.2021).

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

2.4.5. 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 Российская Федерация, субъекты Российской Федерации 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.

2.5. 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

2.5.1. Нотариус обязан проверить факт наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений в:

перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень 1), который составляется и ведется уполномоченным органом в соответствии с Постановлением Правительства № 804;

перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации, установленном Постановлением Правительства № 1277 (Перечень 2).

2.5.2. Проверка сведений о клиенте в Перечне 1 и Перечне 2 осуществляется с использованием Личного кабинета нотариуса.

2.5.3. Нотариус обязан принимать меры по выявлению среди своих клиентов, 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) (п. 23 Приказе № 366).

Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Постановлением Правительства Российской Федерации от 26 марта 2003 года № 173, и утвержден Приказом Росфинмониторинга от 10.11.2011 №361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)».

2.6. Определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу российских или иностранных публичных должностных лиц (далее – ПДЛ).

2.6.1. Нотариус для реализации настоящих ПВК обязан принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, обратившихся за совершением нотариального действия:

иностранных публичных должностных лиц,

должностных лиц публичных международных организаций,

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

2.6.2. 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).

Категории иностранных публичных должностных лиц, подлежащие выявлению, указаны в Приложении № 9.

2.6.3. В качестве источника информации в отношении государственных должностей Российской Федерации нотариус может использовать Указ Президента Российской Федерации от 11.01.1995 № 32 «О государственных должностях Российской Федерации».

Информация о должностях членов Совета директоров Банка России размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.cbr.ru).

Сводный перечень государственных должностей Российской Федерации представлен в Приложении № 8.

2.6.4. Лицом, связанным с ПДЛ, 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.

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

2.6.5. Выявление ПДЛ осуществляется нотариусом на основании документов и сведений, полученных при идентификации клиента, а также из иных источников информации, доступных нотариусу на законных основаниях, включая официальные сайты органов государственной власти Российской Федерации и органов государственной власти иностранных государств в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Для указанных целей, могут использоваться обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры: устный опрос, изучение общедоступных источников информации (сеть Интернет, средства массовой информации и другие) и иные.

2.6.6. В случае, если финансовым операциям клиента - должностного лица публичной международной организации либо российского ПДЛ присвоена высокая степень (уровень) риска совершения операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, нотариус обязан:

принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц, в том числе, путем устного опроса и изучения общедоступных источников информации;

уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым обратившимися за совершением нотариального действия иностранными ПДЛ, их супругами, близкими родственниками.

2.6.7. В случае выявления операций с участием ПДЛ и связанных с ними лицами, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, нотариус не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязан направить в Росфинмониторинг сведения о таких операциях.

2.7. Документальное фиксирование сведений (информации), полученных в результате реализации программы идентификации

2.7.1. Сведения (информация) о заявителях, которые нотариус устанавливает в соответствии с Программой идентификации, фиксируются способами, установленном Регламентом совершения нотариальных действий:

1) внесение информации в:

а) реестры регистрации нотариальных действий, ведущиеся на бумажном носителе: реестр регистрации нотариальных действий или реестр регистрации нотариальных действий, совершенных удаленно, и сделок, удостоверенных двумя и более нотариусами, либо реестр регистрации уведомлений о залоге движимого имущества, представленных нотариусу на бумажном носителе (далее - бумажные реестры);

б) реестры нотариальных действий, ведущиеся в ЕИС: реестр нотариальных действий или реестр нотариальных действий, совершенных удаленно, и сделок, удостоверенных двумя и более нотариусами (далее - РУДС), либо реестр уведомлений о залоге движимого имущества (далее - также РУЗДИ) (далее - реестры 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 без удостоверения равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу;

5) составление протокола фиксирования информации.

6) помещение электронных документов в ЕИС.

2.7.2. Сведения (информацию) о выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, ПДЛ нотариус фиксирует одним из способов, установленных Регламентом совершения нотариальных действий (в том числе в Протоколе фиксирования информации).

2.7.3. Сведения об оценке и присвоении клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с ОД/ФТ, нотариус фиксирует в соответствии с программой оценки и управления рисками.

3. Программа изучения лица, обратившегося за совершением нотариального действия

Программа изучения клиента предусматривает проведение нотариусом мероприятий, направленных на получение информации о клиенте, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

3.1. При обращении лиц (заявителей) за совершением нотариальных действий, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, а также при совершении нотариального действия нотариус:

обязан принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов;

вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

3.2. Для изучения клиента нотариус использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации (в том числе Федеральной налоговой службы, Федеральной службы судебных приставов, МВД России, Росреестра), Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и других законных источников, которые применяет для идентификации обратившегося за совершением нотариального действия лица, перечисленных в Регламенте совершения нотариальных действий, а также анализирует, при наличии возможности, сайты российских и иностранных компаний, предлагающих соответствующие информационные продукты.

3.3. В целях изучения лица, обратившегося за совершением нотариального действия, нотариус может запросить у клиента следующие сведения:

состав имущества юридического лица, 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;

состав учредителей;

структура органов управления юридического лица и их полномочия;

сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности лица;

размер зарегистрированного и уплаченного уставного капитала или размер уставного фонда.

3.4. Сведения (информацию), полученные в результате реализации Программы изучения лица, обратившегося за совершением нотариального действия, нотариус фиксирует либо одним из способов, установленных Регламентом совершения нотариальных действий (включая протокол фиксирования информации).

4. Программа оценки рисков и управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - программа оценки и управления рисками)

4.1. Программа оценки и управления рисками включает:

а) методику оценки и присвоения клиенту степени (уровня) риска;

б) порядок управления рисками;

в) порядок документального фиксирования результатов оценки и управления рисками.

4.2. Оценка рисков клиента осуществляется нотариусом:

до приема клиента на обслуживание;

в ходе совершения нотариального действия.

До приема на обслуживание, в том числе при записи к нотариусу для совершения нотариального действия, нотариус имеет возможность получить информацию, указывающую на риски ОД/ФТ/ФРОМУ. Например, когда клиент не может обосновать необходимость обращения к нотариусу для совершения исполнительной надписи или удостоверения медиативного соглашения, находящемуся за пределами субъекта Российской Федерации, в котором находится место жительства физического лица или место регистрации юридического лица.

4.3. Оценка риска ОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется на основе информации, полученной в результате реализации Программы идентификации клиента и Программы изучения клиента, а также с учетом критериев (признаков) операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ и рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

4.4. При оценке рисков используются следующие определения:

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 финансирования 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.

4.5. Методика оценки и присвоения клиенту степени (уровня) риска включает порядок выявления, анализа и присвоения риска.

4.5.1. Процесс выявления риска начинается с составления исходного списка возможных рисков или факторов (признаков) риска ОД/ФТ/ФРОМУ. Такие риски или факторы риска формируются из известных или подозреваемых угроз или уязвимостей (Приложения 1 – 4, 6 и 7).

4.5.2. Оценка рисков клиента (риска совершения клиентом операции в целях ОД/ФТ/ФРОМУ) осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

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

б) риски, связанные с клиентами;

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

Перечень и квалификация факторов (признаков) операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ представлен в Приложении № 4 к настоящим ПВК.

4.5.3. Анализ риска включает рассмотрение характера, источников, вероятности реализации и последствий реализации выявленных рисков или факторов риска, исходя из следующих принципов:

- принцип законности (все действия по выявлению и оценке уровня риска должны проводиться в рамках правового поля и представленных правовых инструментов);

- принцип соразмерности (меры, принимаемые для предотвращения угрозы должны быть адекватны оцененному риску, с учетом важности и степени опасности риска, его влияния на другие события, оценки степени угрозы регулируемых общественных отношений);

- принцип распределения (выявление наиболее уязвимых клиентов с точки зрения повышенных рисков, уделение их проверке и оценке повышенного внимания);

- принцип гибкости (изменение оценки рисков, составленной на определенном этапе изучения клиента, по мере поступления новой информации).

4.5.4. Нотариусы при оценке рисков учитывают:

а) результаты национальной оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ;

б) рекомендации федерального органа исполнительной власти,

принимающего меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

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

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

4.5.5. Решение о присвоении нотариусом клиенту степени (уровня) риска принимается на основании мотивированного суждения, сформированного по итогам анализа полученной нотариусом информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце и об операциях, совершаемых клиентом либо в интересах клиента, и носит субъективно-оценочный характер.

4.5.6. При оценке рисков проводится классификация клиентов по следующим степеням (уровням) риска:

а) высокий риск;

б) средний риск;

в) низкий риск.

К высокому уровню риска могут быть отнесены следующие лица:

обратившиеся за совершением операций, установленных пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ (операции в интересах лица, включенного в Перечень Росфинмониторинга, или содержащегося в решении о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих 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);

юридические лица, зарегистрированные по законодательству иностранных государств (в том числе их филиалы и представительства, находящиеся на территории Российской Федерации); физические лица, являющиеся иностранными гражданами и не имеющие вид на жительство в Российской Федерации; граждане Российской Федерации, постоянно проживающие в иностранных государствах;

публичные должностные лица (российские и иностранные);

лица, осуществляющие 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;

а также лица, совершающие операции, имеющие признаки высокого риска, указанные в Выводах и результатах Публичного отчета Федеральной службы по финансовому мониторингу «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов. Основные выводы 2017-2018» (Приложение 5).

К среднему уровню риска могут быть отнесены лица, обратившиеся за совершением операций, имеющих признаки повышенного риска, указанные в

Приложениях 3-4 и 6-7, а также наличие совокупности признаков, указанных в Приложениях 1 и 2.

К низкому уровню риска могут быть отнесены операции, имеющие отдельные признаки, указанные в Приложениях 1 и 2.

Классификация уровней риска может уточняться с учетом:

а) результатов национальной и секторальной оценок рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, принимаемых в порядке, установленном законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

б) рекомендаций Росфинмониторинга, принимающего меры по результатам анализа практики правоприменения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

в) типологий легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещаемых в Личном кабинете нотариуса на официальном сайте Росфинмониторинга, на официальных сайтах международных организаций, занимающихся вопросами ПОД/ФТ/ФРОМУ, и в иных доступных надежных источниках;

и) рекомендаций Федеральной нотариальной палаты, подготовленных по результатам анализа практики правоприменения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и секторальной оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ.

4.5.7. По результатам анализа практики правоприменения, нотариус может сформировать самостоятельно перечни рисков, актуальных для отдельных видов субъектов, отдельных операций, территориальных единиц с учетом особенностей развития экономики региона.

4.5.8. В силу особенностей нотариальной деятельности у нотариуса нет длящихся отношений с клиентами. В соответствии с Основами отношения заканчиваются по завершению соответствующего нотариального действия. В связи с этим обстоятельством уровень риска присваивается нотариусом только при совершении нотариального действия и в дальнейшем не пересматривается.

4.6. Управление рисками ОД/ФТ/ФРОМУ реализуется нотариусом посредством мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ, включающих, в том числе:

а) запрос дополнительных сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в рамках идентификации клиента;

б) запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции (сделки);

в) запрос дополнительных сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;

в) уведомление Росфинмониторинга о сделке или финансовой операции клиента в соответствии с пунктом 2 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ.

4.7. В силу пункта 2 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ нотариус информирует Росфинмониторинг о подозрительной операции (сделке) при наличии любого уровня риска, включая низкий риск.

4.8. Сведения (информацию), полученные в результате реализации Программы оценки рисков, включая решение о присвоении клиенту степени (уровня) риска, нотариус фиксирует в формализованном электронном

сообщении (далее – ФЭС), направляемом в Росфинмониторинг с использованием Личного кабинета нотариуса.

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

5.1. Программа выявления операций включает:

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

б) процедуры выявления операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ по указанным в нем основаниям.

5.2. В целях выявления операций, осуществление которых может быть направлено на ОД/ФТ/ФРОМУ, нотариус принимает решения:

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

о необходимости принятия дополнительных мер по изучению необычной операции (сделки) клиента и запросить у клиента необходимых разъяснений и (или) дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл операции (сделки);

о представлении информации о подозрительных и необычных сделках в Росфинмониторинг.

5.3. Нотариус осуществляет внутренний контроль при обращении за совершением нотариальных действий в связи с операциями клиентов, подпадающими под перечень, указанный в пункте 1 статьи 7.1. Федерального закона № 115-ФЗ, согласно Приложению 10 к настоящим ПВК.

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ может распространяться на другие нотариальные действия по решению Федеральной нотариальной палаты, принятому на основании выявленных Росфинмониторингом или нотариальными палатами субъектов Российской Федерации новых схем ОД/ФТ/ФРОМУ с использованием нотариальных действий.

5.4. В целях выявления операций (сделок), совершение которых может быть направлено на ОД/ФТ/ФРОМУ, нотариус использует перечень критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, рекомендованных Росфинмониторингом[5] (Приложение № 1), исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности обратившегося к нотариусу лица.

Нотариус использует и иные критерии и признаки необычных сделок (Приложения № 2 – 4 к настоящим ПВК).

[5] Приказ № 103

При формировании информационной части ФЭС используются коды признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), включенные в программу выявления сделок и финансовых операций, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма (Приложение № 14).

Нотариус вправе включить в программу выявления операций дополнительные признаки ОД/ФТ/ФРОМУ, разработанные ими самостоятельно или рекомендованные Росфинмониторингом, Федеральной нотариальной палатой, нотариальной палатой субъекта Российской Федерации, членом которой является нотариус.

5.5. Нотариус обязан в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ документально фиксировать для передачи в уполномоченный орган информацию об операции заявителя в случаях, когда выявлены:

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.

5.6. Действия нотариуса при отказе в совершении нотариального действия по основаниям ОД/ФТ/ФРОМУ.

5.6.1.В случае обращения за совершением исполнительной надписи нотариус вправе отказать в совершении исполнительной надписи при наличии достаточных оснований полагать, что исполнительная надпись может быть использована в целях ОД/ФТ/ФРОМУ (часть вторая статьи 48 Основ).

В случае принятия нотариусом решения об отказе в совершении исполнительной надписи по просьбе лица, которому отказано в совершении нотариального действия, или при отказе в совершении нотариального действия удаленно нотариус фиксирует сведения о выявленной операции в постановлении об отказе в совершении нотариального действия и регистрирует

его в журнале регистрации постановлений об отказе в совершении нотариального действия.

5.6.2. Наличие, совокупность, достаточность оснований для отказа в совершении исполнительной надписи в соответствии с частью второй статьи 48 Основ субъективно оцениваются нотариусом, совершающим нотариальное действие, с учетом рекомендаций Федеральной нотариальной палаты и нотариальной палаты субъекта Российской Федерации, членом которой является нотариус, а также основных признаков подозрительных операций (Приложение № 6) и типологий мошеннических схем в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, размещаемых в Личном кабинете нотариуса, исходя из складывающейся практики взаимодействия с лицами, обратившимися за совершением исполнительной надписи, и на основании анализа полученных в результате идентификации сведений, операций, актуальных типологий ОД/ФТ/ФРОМУ и других факторов.

5.6.3. В случае отсутствия, по мнению нотариуса, совокупности достаточных оснований полагать, что исполнительная надпись может быть использована в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, но наличия определенных сомнений и/или выявления любых оснований полагать, что исполнительная надпись может быть использована в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, нотариус в трехдневный срок направляет соответствующее сообщение в Росфинмониторинг.

5.6.4. Обязанность нотариуса направления ФЭС в Росфинмониторинг в случае отказа клиента или нотариуса в совершении нотариального действия законодательством в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не установлена.

5.7. Порядок информирования нотариусами Росфинмониторинга о сделках, имеющих признаки связи с ОД/ФТ/ФРОМУ.

5.7.1. 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 ОД/ФТ/ФРОМУ, он обязан уведомить об этом Росфинмониторинг в течение трех рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующей операции (сделки) путем направления ФЭС с использованием Личного кабинета нотариуса.

5.7.2. Информация направляется в Росфинмониторинг в виде файла формата XML в кодировке UTF-8 (далее - формализованное электронное сообщение, ФЭС)

5.7.3. ФЭС состоит из наименования, служебной и информационной частей.

5.7.4. Порядок передачи нотариусами ФЭС установлен:

Постановлением Правительства РФ № 569;

Приказом Росфинмониторинга № 18;

Приказом Росфинмониторинга № 219;

Приказом Росфинмониторинга № 175.

5.7.5. В ФЭС включаются:

а) сведения, необходимые для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца;

б) вид операции (сделки) и основания ее совершения;

в) дата совершения операции (сделки) и сумма, на которую она совершена;

г) обстоятельства, послужившие основанием полагать, что операция (сделка) клиента осуществляется или может быть осуществлена в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.7.6. Подготовка ФЭС осуществляется нотариусами с помощью программного обеспечения, размещенного в личном кабинете нотариуса на официальном сайте Росфинмониторинга (далее - личный кабинет). В целях выявления операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма нотариусы используют перечень признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), приведенный в приложении 14.

5.7.7. ФЭС подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью (далее - УКЭП) нотариуса либо СДЛ нотариуса.

5.7.8. Направление ФЭС осуществляется нотариусами с использованием личного кабинета.

5.7.9. Подготовка ФЭС также может осуществляться с помощью автоматизированного комплекса программных средств по вводу, обработке и передаче информации, предоставляемого Росфинмониторингом (далее - АРМ), а также с помощью иного программного обеспечения, разработанного с учетом структур, приведенных в приложениях к Приказу № 18 от 08.02.2022 г.

5.7.10. В случае невозможности представления ФЭС в Росфинмониторинг через личный кабинет до устранения причин, препятствующих представлению ФЭС, нотариус представляет в Росфинмониторинг машинный (оптический или цифровой) носитель информации, содержащий ФЭС, с приложением сопроводительного письма на бумажном носителе (далее - сопроводительное письмо). ФЭС, размещаемое на машинном (оптическом или цифровом) носителе информации, не требует подписания УКЭП.

5.7.11. Сопроводительное письмо направляется в Росфинмониторинг нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Сопроводительное письмо и машинный (оптический или цифровой) носитель информации помещаются в упаковку, исключающую возможность их повреждения или извлечения информации из них без нарушения целостности упаковки.

5.7.12. Содержание ФЭС может быть зафиксировано путем помещения в дела нотариуса образа ФЭС на бумажном носителе без удостоверения равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу.

5.7.13. Нотариус не вправе разглашать факт передачи в уполномоченный орган данной информации.

5.7.14. При получении ФЭС Росфинмониторинг не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем получения ФЭС, осуществляет проверку УКЭП лица, подписавшего ФЭС, включающую идентификацию его отправителя, проверку целостности ФЭС и форматно-логический контроль ФЭС. По результатам процедур проверки полученного ФЭС Росфинмониторинг формирует и размещает в личном кабинете квитанцию о принятии сведений, входящих в

состав ФЭС (далее - квитанция о принятии ФЭС), или квитанцию о непринятии сведений, входящих в состав ФЭС (далее - квитанция о непринятии ФЭС).

5.7.15. Росфинмониторинг отказывает в приеме ФЭС в следующих случаях:

а) нарушение целостности ФЭС;

б) ФЭС не подписано УКЭП или такая подпись недостоверна (за исключением случаев, когда невозможно представить ФЭС в Росфинмониторинг через личный кабинет - до устранения причин, препятствующих представлению ФЭС);

в) несоответствие ФЭС требованиям форматно-логического контроля.

5.7.16. В случае получения квитанции о непринятии ФЭС нотариус принимает меры по устранению причин непринятия ФЭС, указанных в квитанции о непринятии ФЭС, повторно формирует ФЭС и не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем размещения квитанции о непринятии ФЭС в личном кабинете, направляет повторно сформированное ФЭС в Росфинмониторинг.

5.7.17. В случае неполучения от Росфинмониторинга квитанции о принятии (непринятии) ФЭС по истечении 3 рабочих дней, следующих за днем получения Росфинмониторингом ФЭС, нотариус вправе направить в Росфинмониторинг запрос для выяснения причин отсутствия в личном кабинете квитанции о принятии (непринятии) ФЭС.

5.7.18. Для инициативного внесения изменений в ранее принятое Росфинмониторингом ФЭС нотариус формирует и направляет заменяющее ФЭС в соответствии с процедурой направления ФЭС.

5.7.19. Датой представления в Росфинмониторинг ФЭС является дата направления ФЭС в Росфинмониторинг, включенная Росфинмониторингом в квитанцию о принятии ФЭС.

5.8. Учитывая, что нотариус осуществляет полномочия СДЛ, он не составляет при реализации программы выявления операций внутреннее сообщение, предусмотренное Постановлением № 1188, в целях фиксирования сведений о выявлении операции (сделки), имеющей признаки ОД/ФТ/ФРОМУ.

6. Программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - Программа замораживания (блокирования)

6.1. 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 № 1277.

6.2. Меры по замораживанию (блокированию) 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.

6.3. Нотариус не вправе согласно гражданскому законодательству Российской Федерации и Основам замораживать (блокировать) денежные средства, бездокументарные ценные бумаги или иное имущество лица, обратившегося за совершением нотариального действия.

6.4. Нотариус не вправе применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств при совершении нотариального действия по принятию в депозит денежных средств и ценных бумаг, поскольку у нотариуса отсутствуют полномочия по распоряжению публичным депозитным счетом нотариуса в соответствии со статьями параграфа 4 главы 45 ГК РФ.

6.5. Нотариус не имеет возможности исполнить требования по замораживанию (блокированию) денежных средств путем отложения или приостановления совершения нотариальных действий, поскольку статьей 41 Основ установлен закрытый перечень оснований для отложения или приостановления нотариального действия.

6.6. В силу особенностей принятия нотариусом мер по замораживанию (блокированию) денежных средств нотариус не может снять указанные меры после исключения лица из указанных перечней. Нотариус в установленном порядке совершает нотариальное действие, если оно соответствует законодательству Российской Федерации.

6.7. В силу статьи 48 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате нотариус обязан отказать в совершении нотариального действия, если совершение такого действия противоречит закону. Федеральным законом № 115-ФЗ определен (пункт 2.4 статьи 6) исчерпывающий перечень операций с

денежными средствами, которые вправе осуществлять лицо, включенное в Перечень 1 или Перечень 2. Такое лицо вправе:

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

2) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам такого физического лица;

3) осуществлять в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в подпункте 1 настоящего пункта, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

6.8. Нотариус отказывает в удостоверении договора лицу, включенному в Перечень 1 или Перечень 2 (независимо от даты внесения сведений о таком лице в указанные перечни) в случае, если цена договора превышает размер денежных средств, установленный пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

6.9. Применение нотариусом мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пунктом 6 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности нотариусов.

6.10. До внесения изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ в части регламентации особенностей принятия нотариусом мер по замораживанию (блокированию) нотариус не сообщает в Росфинмониторинг сведения об отказе в совершении нотариального действия, поскольку такая обязанность не установлена законодательством и отсутствует порядок сообщения соответствующих сведений в случае, когда нотариальное действие не совершено.

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

7.1. Нотариус в соответствии с требованиями Постановления № 492 обязан проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – обучение). Обучение должен проходить помощник нотариуса, наделенный в соответствии с законодательством полномочиями замещать временно отсутствующего нотариуса, а также специальное должностное лицо, если оно назначено нотариусом.

7.2. Требования к подготовке и обучению, включая условия и порядок аккредитации организаций, осуществляющих обучение, установлены Приказом Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203.

7.3. Целью подготовки и обучения нотариусов является получение знаний в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, необходимых для соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также настоящих ПВК.

7.4. Программа обучения предусматривает:

изучение нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;

изучение типологий, характерных схем и способов ОД/ФТ/ФРОМУ, а также критериев выявления и признаков необычных сделок;

изучение порядка применения риск-ориентированного подхода при организации нотариусом внутреннего контроля в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

7.5. Обучение нотариуса (помощника нотариуса) проводится в следующих формах:

целевой инструктаж нотариус (помощник нотариуса) проходит однократно;

повышение уровня знаний – проводится не реже одного раза в три года.

7.6. Целевой инструктаж нотариусов (помощников нотариусов) и повышение уровня знаний проводит уполномоченная организация АНО «Центр научно-методического обеспечения нотариальной деятельности» на основании Соглашения с АНО «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦ ФМ).

Прохождение нотариусом (помощником нотариуса) целевого инструктажа и повышения уровня знаний подтверждается свидетельством, выдаваемым на бланке строгой отчетности Центром научно-методического обеспечения нотариальной деятельности.

Целевой инструктаж осуществляется также иными организациями по программам, устанавливаемым Росфинмониторингом.

7.7. Повышение уровня знаний в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ могут проходить работники нотариуса, которые в соответствии с трудовым договором выполняют обязанности по исполнению законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

7.8. Нотариус контролирует прохождение обучения помощником и работниками нотариуса в соответствии с принятым графиком прохождения обучения (Приложение 12), а также ведет учет прохождения помощником и работниками обучения. Документы, подтверждающие прохождение помощником или работником нотариуса обучения, приобщаются к личному делу такого лица.

8. Программа проверки осуществления внутреннего контроля

8.1. В рамках реализации программы проверки осуществления внутреннего контроля нотариус самостоятельно осуществляет контроль за соблюдением нотариусом законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, Правил внутреннего контроля и иных организационно-

распорядительных документов нотариуса, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

8.2. Нотариус систематически, но не реже одного раза в год проводит внутренние проверки выполнения ПВК, требований Федерального закона № 115-ФЗ и иных нормативных правовых актов с учетом поступления от Росфинмониторинга, органов прокуратуры, Федеральной нотариальной палаты, нотариальной палаты субъекта Российской Федерации, членом которой является нотариус, о выявленных недостатках с указанием факта исправления нотариусом указанных недостатков.

8.3. В случае внесения изменений в законодательство в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, нотариус в месячный срок со дня вступления в силу соответствующего законодательного или иного нормативного правового акта, содержащего положения, непосредственно касающиеся обязанностей нотариуса или влияющих на исполнение им требований законодательства, вносит изменения в действующие ПВК.

8.4. В случае выявления нотариусом нарушений в ходе проверок осуществления внутреннего контроля нотариус принимает меры по устранению выявленных проверкой нарушений с указанием факта исправления выявленных нарушений.

8.5. При проведении проверок внутреннего контроля нотариус также использует информацию об оценке рисков неисполнения требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, доводимую Росфинмониторингом.

8.6. Документальное фиксирование результатов проверок осуществления внутреннего контроля нотариус отражает в Отчете, примерная форма которого представлена в Приложении № 11.

9. Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации обязанностей по ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее - Программа хранения информации)

9.1. В рамках реализации Программы хранения информации нотариус обеспечивает хранение в течение не менее 5 лет со дня совершения нотариального действия:

а) 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 ПВК;

б) документов, касающихся сделок и финансовых операций, сведения о которых представлялись в Росфинмониторинг, и сообщений о таких сделках и финансовых операциях;

в) документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ, относящихся к деятельности заявителя в объеме, определяемом нотариусом с учетом возможностей, предоставляемых ему в соответствии с требованиями Основ, Правил нотариального делопроизводства и Регламента совершения

нотариальных действий, в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению нотариуса;

г) иных документов, полученных в результате применения ПВК.

9.2. 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.

9.3. Для учета документов, полученных в результате реализации ПВК, и их хранения нотариус выделяет в номенклатуре дел на соответствующий год номенклатурное дело, в котором хранятся, в том числе, редакции ПВК, распоряжения нотариуса о назначении СДЛ, отчеты о результатах проверок осуществления нотариусом внутреннего контроля, графики проведения обучения нотариуса, помощника нотариуса, уполномоченных работников нотариуса, а также документы Росфинмониторинга, Федеральной нотариальной палаты, нотариальной палаты, членом которой он является, содержащие сведения о возможных недостатках в реализации нотариусом требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Документы и сведения, полученные нотариусом в целях совершения нотариального действия, включая сведения, полученные в результате реализации программ идентификации и изучения клиента, выявления подозрительной операции, включая образы ФЭС на бумажном носителе, нотариус хранит в соответствующем деле нотариуса по каждому нотариальному действию в соответствии с законодательством Российской Федерации о нотариате.

Нотариус собирает и документирует сведения, полученные в рамках реализации программ ПВК, в таком объеме и таким образом, чтобы они могли быть использованы в качестве подтверждения обоснованности представления сведений в уполномоченный орган, а также подтверждения исполнения нотариусом требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Приложение № 1

Основные критерии выявления необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем[6]

Код критерия	Наименование критерия
1101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
1102	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
1103	Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ
1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
1107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента.) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам
1108	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (тарифом комиссионного вознаграждения и т.д.), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
1109	Наличие нестандартных или необычно сложных схем (инструкций) по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики
1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)
1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
1112	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с организацией
1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием организации, общепринятой рыночной практике совершения операций
1114	Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях, либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам

[6] Рекомендации по разработке критериев выявления и определения признаков необычных сделок, утвержденные Приказом Росфинмониторинга от 8 мая 2009 года № 103

1116	Сложности, возникающие у организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить
1117	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица
1118	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, в случае, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ
1119	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент или представитель клиента, выгодоприобретатель, учредитель юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
1120	Совершение операций (сделок), предметом которых являются предметы искусства
1122	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ
1123	Совершение операции (сделки) клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ
1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
1179	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации
1180	Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки)
1181	Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет

	клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке
1182	Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу
1183	Получение денежных средств от клиента - юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом
1184	Получение денежных средств от клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент является получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
1186	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки)
1187	Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента
1188	Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
1189	Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года
1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте
1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 3 месяцев, при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить
1193	Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора
1194	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
1195	Многократное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации
1199	Иные критерии по усмотрению нотариуса

Приложение № 2

Основные признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем[7]

Код признака	Наименование признака
Признаки необычных сделок, выявляемые при оказании нотариальных услуг	
4601	Обращение клиента по нотариальному удостоверению сделки с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение
4602	Подозрение в подделке документов при удостоверении договоров отчуждения и о залоге имущества, подлежащего регистрации
4603	Сомнение в бесспорности и достоверности документов, подтверждающих право собственности на отчуждаемое или закладываемое имущество при удостоверении договоров отчуждения и о залоге имущества
4604	Внесение в депозит нотариуса денежных средств и ценных бумаг и списание (снятие) с депозита нотариуса ценных бумаг и денежных средств, в т.ч. в наличной форме
4605	Нотариальное удостоверение доверенности физическому лицу на право получения почтовых переводов денежных средств за двух и более физических лиц
Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств	
1290	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов
1291	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета
1292	Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско-правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.), при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает 6 месяцев с даты государственной регистрации
Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя	
1301	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью

[7] Рекомендации по разработке критериев выявления и определения признаков необычных сделок, утвержденные Приказом Росфинмониторинга от 8 мая 2009 года № 103

1302	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции
1303	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, учредитель клиента - юридического лица или зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 г. N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах" (Собрание законодательства Российский Федерации, 2007, N 1, ст. 44)
1304	Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
1305	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), отнесенном (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности
1390	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории
Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств	
1404	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте
1490	Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами
1491	Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента
1492	Совершение операции (сделки) на сумму равную или превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза
Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа	
1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
1591	Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту
Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов	

1802	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафа) превышает десять процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, не оказанных услуг)
1804	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг), либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне)
1881	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
1882	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера
Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	
1990	Совершение операций с ценными бумагами, необеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации
1991	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте
Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма	
2201	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которого имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень)
2202	Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень
2203	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень, в период между днем исключения его из Перечня и днем повторного включения в Перечень
2204	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением или реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
2205	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента

2206	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом при осуществлении внешнеэкономической деятельности, связана с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
2208	Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами
2209	Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие заявленным целям
2290	Фамилия, имя, отчество и дата рождения клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя клиента - физического лица совпадает с фамилией, именем, отчеством и датой рождения лица, включенного в Перечень (при несовпадении паспортных данных и/или адреса места регистрации или места жительства)
Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении лизинговой деятельности	
3401	Оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом
3402	Получение или предоставление имущества по договору лизинга (сублизинга), когда продавцом предмета лизинга и лизингополучателем (сублизингополучателем) выступает одно и то же лицо
3403	Досрочное расторжение договора лизинга без видимого основания в короткий срок после его заключения
3404	Размер авансового платежа по договору лизинга существенно отличается от обычной практики заключения лизинговых сделок и составляет более 30% от общей стоимости имущества, передаваемого по договору лизинга
3405	Приобретение имущества для последующей передачи в лизинг, по стоимости, более чем на 30 % превышающей среднерыночную
Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении сделок с недвижимым имуществом	
3501	Предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение (за исключением ипотеки)
3502	Совершение сделки с недвижимым имуществом по цене, отличной от рыночной в 2 и более раз
3503	Многократная (три и более раз) покупка и (или) продажа физическим лицом объектов недвижимости
3504	Многократное (три и более раз) совершение физическим или юридическим лицом сделок с одним объектом недвижимости
3505	Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стороной по которой выступает нерезидент
3506	Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стороной по которой выступает участник федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов, направленных на обеспечение жильем либо на улучшение жилищных условий
3507	Осуществление сделки купли-продажи недвижимого имущества, являющегося государственной или муниципальной собственностью, приобретателем по которой

	выступает коммерческое юридическое лицо
Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении финансирования под уступку денежного требования	
4301	Регулярное перечисление платежей финансовому агенту в рамках договора финансирования под уступку денежного требования за клиента третьими лицами, не являющимися должниками
4302	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.)
4303	Получение денежных средств в рамках договора финансирования под уступку денежного требования клиентом и возврат им денежных средств производится в течение одного банковского дня
4304	Отсутствие у клиента экономической необходимости на заключение договора финансирования под уступку денежного требования
Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов	
4401	Предоставление займа(ов) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, опекуну или иному лицу, являющемуся законным представителем (в том числе, действующему на основании доверенности) члена (пайщика) кредитного потребительского кооператива
4402	Заключение с одним членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива нескольких договоров личных сбережений (займов) в течение трех месяцев на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей
4403	Передача членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива поручения о перечислении причитающихся ему денежных средств в пользу третьего лица
4404	Осуществление операции с государственными или муниципальными ценными бумагами на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей
4405	Дробление сумм денежных средств, размещаемых пайщиком, на несколько договоров в течение небольшого периода времени, при условии, что результат сложения указанных денежных средств (если бы они были оформлены одним договором), составляет или превышает 600 000 рублей
4406	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров передачи личных сбережений, передачи денежных средств по договору займа, либо внесение этим пайщиком паевых взносов, даже если сумма договора или взноса меньше 600 000 рублей, с последующей консолидацией сумм размещенных сбережений, займов или внесенных паевых взносов на один договор передачи денежных средств и (или) получением денежных средств в наличной форме
4407	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров, даже если сумма договора меньше 600 000 рублей, с последующим досрочным расторжением договоров
4408	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких договоров, предусматривающих возврат денежных средств по первому требованию пайщика, даже если сумма договора меньше 600 000 рублей, с последующим оформлением сумм на один договор и (или) получением денежных средств в наличной форме через незначительный промежуток времени
4409	Предоставление члену (пайщику) кредитного потребительского кооператива займа, на

	сумму, равную или близкую к привлеченному от него паю, либо денежным средствам, переданным по договору личных сбережений (займа)
4410	Заключение в течение небольшого периода времени договоров в отношении юридического лица и аффилированного с ним юридического лица, либо в отношении юридического лица и аффилированного с ним или находящимся в трудовых отношениях с ним физического лица, по которым одно из указанных лиц вносит денежные средства в кредитный кооператив, а другое лицо получает денежные средства из кредитного кооператива на ту же или близкую к внесенной сумму, даже если сумма каждого договора меньше 600 000 рублей
4502	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

Приложение № 3

Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ[8]

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.

---

8 Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 № 17 "О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма"

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. 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.

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

27. Иные признаки по усмотрению нотариуса.

-

Приложение № 4

Перечень и квалификация
признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма[9]

Страновые риски:

1. страны, по данным надежных источников, не имеющие надлежащих систем ПОД/ФТ;
2. страны, в отношении которых применены санкции, эмбарго или аналогичные меры, установленные такими организациями как Организацией Объединенных Наций;
3. страны, по данным надежных источников, имеющие высокий уровень коррупции или другой преступной деятельности, например, незаконный оборот наркотиков, торговля оружием, людьми, организация подпольных азартных игр и т.д.;
4. страны или географические области, которые, по данным надежных источников, предоставляют финансирование или поддержку террористической деятельности или на территории которых действуют установленные террористические организации;
5. страны с повышенной террористической активностью.

Клиентские риски:

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

а) структура собственности клиента представляется необычной или излишне сложной;

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

в) период деятельности с даты государственной регистрации клиента и/или выгодоприобретателя составляет менее 1 года;

г) необъяснимые изменения в собственности клиента;

д) неоднократные изменения организационно-правовой структуры клиента;

е) частые или необъяснимые смены членов руководства;

ж) число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру деятельности клиента;

з) клиенты и/или выгодоприобретатели их филиалы или дочерние организации имеют регистрацию или осуществляют свою деятельность на территории государств, в отношении которых применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах»;

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

к) слишком молодой либо слишком преклонный возраст руководителя юридического лица;

л) наличие сведений о том, что участники/учредители клиента-юридического лица являются таковыми в значительном количестве иных юридических лиц;

---

[9] Методические рекомендации по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями, Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59

м) в отношении лица, имеющего право действовать без доверенности от имени клиента-юридического лица, имеется информация о тяжелой болезни либо постановке на учет в психо-, наркодиспансерах, либо о его смерти;

2. связанные с определенными видами деятельности клиента и/или выгодоприобретателя:

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

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

в) производство оружия или посредническая деятельность по реализации оружия;

г) реализация предметов искусства, антиквариата, легковых транспортных средств, предметов роскоши;

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

е) строительство;

ж) оказание консалтинговых услуг.

3. связанные с возможными рисками коррупции или хищения бюджетных средств:

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

б) клиент и/или выгодоприобретатель и/или бенефициарный владелец клиента является публичным должностным лицом либо связанным с ним лицом;

в) клиент является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны;

г) клиент и/или выгодоприобретатель и/или бенефициарный владелец клиента является должностным лицом публичной международной организации;

д) клиент является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.

4. связанные с репутационными рисками:

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

б) наличие информации об имеющихся фактах привлечения клиента, в том числе, должностных лиц клиента - юридического лица, к ответственности за нарушения законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

в) наличие информации о судимости за совершение преступлений экономической и коррупционной направленности единоличного исполнительного органа юридического лица;

г) клиентом является юридическое лицо, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о нем;

д) отсутствие информации о клиенте в общедоступных источниках информации.

5. связанные с поведением лица:

а) попытки клиента затруднить понимание его деятельности, структуры собственности или характера операций;

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

в) запугивание сотрудников субъекта первичного финансового мониторинга при запросе у клиента сведений в рамках реализации положений Федерального закона № 115-ФЗ;

г) необоснованные задержки клиентом в предоставлении запрошенной информации;

д) впечатление того, что руководство клиента действует в соответствии с указаниями третьих лиц, но не раскрывает сведений о них;

е) нежелание клиента предоставлять всю необходимую информацию;

ж) осуществление клиентом деятельности в нескольких юрисдикциях в отсутствие централизованного корпоративного управления;

з) использование услуг деловых посредников, экономическая обоснованность которых представляется неочевидной.

Операционные риски:

1. связанные с проведением трансграничных операций:

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

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

в) платежи за полученные товары или услуги в адрес получателей из стран отличных от юрисдикций, из которых товары или услуги были получены;

г) значительные по объему трансграничные переводы денежных средств, не имеющие коммерческого обоснования;

д) 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;

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

ж) проведение предварительной оплаты по внешнеэкономическим контрактам с последующим расторжением этих контрактов и возвращением предоплаты;

з) совершение клиентом сделок купли-продажи товаров, согласно которым товары приобретаются (продаются) резидентами у нерезидентов без их ввоза на территорию РФ или вывоза с территории РФ;

и) переводы на счета офшорной компании, которая не является стороной по контракту;

к) осуществление клиентом операций по перечислению денежных средств в страны с повышенной террористической активностью;

2. связанные с возможным «обналичиванием» денежных средств:

а) операции клиента, совершенные с применением сомнительных методов для минимизации заявленной прибыли по соображениям, связанным с налогообложением;

б) операции клиента, приводящие к возникновению крупных сумм наличных денежных средств;

в) операции клиента с материальными ценностями, имеющими малый размер, высокую ценность или пользующихся высоким спросом;

г) операции клиента с активами, легко конвертируемыми в деньги, как, например, облигации на предъявителя, бриллианты и т.д.;

д) платежи, получаемые от несвязанных или неизвестных третьих сторон;

е) плата вознаграждения наличными в случаях, когда это не является обычным способом оплаты;

ж) осуществление большого количества операций с наличными средствами;

з) снятие юридическим лицом наличных денежных средств, полученных в качестве кредита под залог неликвидных объектов недвижимости с высокой оцененной стоимостью;

3. связанные с обращением ценных бумаг:

а) операции с ценными бумагами, не имеющие очевидного экономического смысла;

б) перевод принадлежащих ценных бумаг на счета в иностранном депозитарии (иностранных депозитариях);

в) операции по приобретению и последующему отчуждению клиентом ценных бумаг в короткие сроки;

г) 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;

д) приобретение ценных бумаг, имеющих значительную стоимость, не соответствует обычной финансово-хозяйственной деятельности клиента;

е) активное участие клиента в торговле неликвидными ценными бумагами;

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

а) инвестиции в недвижимость по завышенным/заниженным ценам;

б) завышение или занижение сумм в счетах за товары/услуги;

в) неоднократное выставление счетов на одни и те же товары/услуги;

г) многочисленные перепродажи товаров/услуг;

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

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

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

з) операции по оформлению прощения долга по неисполненным обязательствам;

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

к) операции клиента, не относящиеся к сфере его деятельности;

л) операции с использованием новых продуктов или деловой практики,

м) операции с использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов, которые потенциально благоприятствуют анонимности;

н) наличие подозрения, что денежные средства или иное имущество клиента, с которыми совершается операция (сделка), получены в результате совершения предикатного преступления.

5. связанные с лицами, в отношении которых применяются целевые финансовые санкции:

а) осуществление клиентом операций (сделок), с лицами, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также лицами, в отношении которых Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

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

При осуществлении нотариального удостоверения сделок с недвижимым имуществом в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 13.07.2015 № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости», признаки, которые могут свидетельствовать, что действительными целями сделки с недвижимым имуществом является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем.

1. Подозрительное поведение клиента (участников сделки):

а) проявление клиентом чрезмерной скрытности и (или) неопределенности ответов, например, на вопросы о принадлежности клиента к категории публичных должностных лиц (ПДЛ), о его бенефициарных собственниках, об источниках получения / происхождения денежных средств, об обстоятельствах, повлиявших на выбор способа совершения сделки, и другие;

б) проявление клиентом необычной заинтересованности (неоднократно задает вопросы) относительно исполнения риэлтором, нотариусом обязательных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, прежде всего по процедуре идентификации, фиксирования и хранения информации, информирования Росфинмониторинга о сделке;

в) запрос клиента об упрощении и (или) ускорении процедуры заключения сделки (без предоставления объяснений о причинах);

г) необъяснимые изменения распоряжений (особенно на последнем этапе заключения сделки);

д) попытки клиента скрыть личность истинного участника сделки (собственника), лица, реально руководящего проведением сделки, не являющегося официальной стороной сделки (или представителем одной из сторон сделки);

е) настаивание клиента или одной из сторон сделки на проведении расчетов наличными денежными средствами.

2. Особенности расчетов по сделке:

а) задействование в сделке несоразмерно крупных сумм наличных денежных средств, в особенности, если суммы явно не соответствуют социально-экономическому положению сторон сделки - физических лиц;

б) фактическое финансирование сделки третьим лицом, в том числе юридическим лицом за физическое лицо, нерезидентом, а также с использованием денежных средств, поступивших из-за рубежа;

в) необоснованное откладывание выбора способа платежа до предельного срока заключения сделки;

г) необоснованное изменение предварительно согласованного порядка платежа;

д) установлен короткий срок погашения/возврата денежных средств;

е) использование ценных бумаг (векселя) в расчетах при совершении сделки;

ж) приобретение элитной недвижимости лицом, проживающим в другом регионе Российской Федерации или нерезидентом (в случае осуществления расчетов с использованием наличных денежных средств).

3. Особенности условий сделки:

а) наличие существенных расхождений между заявленной и рыночной стоимостью объекта недвижимости;

б) ранее были осуществлены последовательные продажи объекта недвижимости (проведение в короткие сроки серии сделок с последовательным увеличением / уменьшением стоимости);

ж) аффилированность участников сделки (например, родственная, служебная, предпринимательская) вызывает сомнения относительно истинного характера или причины сделки;

з) неоднократное участие одних и тех же участников в сделках в течение короткого промежутка времени;

и) участие в сделке лиц нетипичной для данного вида сделок возрастной и (или) социальной группы;

к) фактический обмен объектами недвижимости между сторонами сделок при наличии существенных расхождений их рыночной стоимости (без возникновения дополнительных обязательств финансового характера).

Вышеприведенные перечни, категории, критерии рисков не являются исчерпывающими и могут самостоятельно дополняться субъектами первичного финансового мониторинга, исходя из складывающейся практики взаимодействия с клиентом, анализа его операций, актуальных типологий (схем) ОД/ФТ, рекомендаций надзорных органов и т.д., а также специфики осуществляемой деятельности.

Приложение № 5

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 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 (НПФ), аудиторы, адвокаты, факторинг, игорный сектор, юристы, бухгалтеры) в схемах легализации преступных доходов.
2. Риск использования неформальных систем денежных переводов в схемах легализации преступных доходов.

Приложение № 6

Критерии риска для оценки того, что исполнительная надпись может быть использована в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (ПОД/ФТ)

1. Причины, которые достаточны для вынесения отказа в совершении исполнительной надписи:

одна из сторон документа, по которому взыскание задолженности производится в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи, включена в один из Перечней № 1 и № 2;

2. Признаки, которые могут указывать на использование института нотариата недобросовестными участниками хозяйственного оборота в целях получения исполнительных документов для осуществления незаконной финансовой деятельности:

короткий период существования организации-должника и (или) организации кредитора до обращения кредитора за исполнительной надписью;

незначительный срок возврата денежных средств, указанный в договоре займа;

регистрация организации-должника по адресу массовой регистрации, отсутствие в адресе организации-должника, массовый руководитель организации-должника, сведения о недостоверности заявленного в налоговые органы адреса организации-должника (информационный сервис Федеральной налоговой службы «Риски бизнеса: проверь себя и контрагента»);

молодой возраст лиц, предоставляющих заем в крупном размере;

организация-кредитор зарегистрирована за пределами региона регистрации нотариуса, к которому обратились за совершением исполнительной надписи;

организация-должник и/или организация-кредитор являются нерезидентами Российской Федерации;

договор займа между юридическим лицом и физическим лицом предусматривает предоставление займа на значительную сумму наличными денежными средствами;

наличие связей между участниками сделки (например, родственная, служебная, предпринимательская и т.д.), которые вызывают сомнения относительно истинного характера или причины сделки;

отсутствие реальной хозяйственной деятельности юридических лиц;

сведения о приостановлении движений по счету в кредитном учреждении, размещенные на сайте ФНС России по адресу https://service.nalog.ru/bi.do#;

уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации с банковских счетов не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах;

в отношении участников сделки выявлена компрометирующая информация (наличие налоговой задолженности, проведение кредитными организациями противолегализационных мероприятий);

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

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

3. Критерии оценки документа, подтверждающего передачу (перечисление) заемщику денежных средств (далее – Документ), для вынесения решения при обращении за совершением исполнительной надписи.

3.1. Выписка из расчетного счета в кредитном учреждении, подтверждающая поступление денежных средств на расчетный счет заемщика по соответствующему договору (например, займа). Документ с большой вероятностью свидетельствует о реальной хозяйственной операции. В случае совершения исполнительной надписи о взыскании задолженности по нотариально удостоверенно-

му договору займа, стороной которого является иностранный гражданин или юридическое лицо, нотариусу предоставляется выданный кредитной организацией документ, подтверждающий передачу (перечисление) заемщику денежных средств.

3.2. Приходный кассовый ордер.

Рекомендуется предложить представить выписку из расчетного счета в кредитном учреждении, подтверждающую поступление денежных средств на расчетный счет заемщика по соответствующему договору (например, займа).

Указанием Банка России от 07.10.2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» установлено, что наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов. При этом, отмечено, что наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами осуществляются без ограничения суммы

Согласно Указанию Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У юридическое лицо обязано хранить деньги на банковском счете денежные средства сверх установленного в соответствии лимита остатка наличных денег, являющиеся свободными денежными средствами. Данным Указанием Банка России установлено, что юридическое лицо распорядительным документом устанавливает максимально допустимую сумму наличных денег, которая может храниться в месте для проведения кассовых операций, определенном руководителем юридического лица.

Предоставление или не предоставление выписки из расчетного счета кредитной организации может свидетельствовать как о реальной хозяйственной операции, так и возможно мнимой операции.

3.3. Расписка в получении денежных средств. Документ с большой вероятностью свидетельствует о мнимой хозяйственной операции, за исключением случая, когда наряду с ней представлена выписка из расчетного счета банка, подтверждающая поступление на расчетный счет юридического лица денежной суммы согласно расписке.

Приложение № 7

Возможные критерии (характеристики) подозрительности медиативных соглашений[10]

ОБЩИЕ: наличие признаков необычной операции (сделки) у сделки, обязательства по которой послужили основанием для заключения медиативного соглашения (предмет медиативного соглашения); применение критериев подозрительности, аналогичных используемым при совершении исполнительной надписи.

I. Особенности условий медиативного соглашения:

1. Участие в сделке лиц нетипичной для данного вида сделок социально-демографической группы (нетрудоспособные, пенсионеры, подростки).

1. Отсутствие у лиц, обратившихся за удостоверением медиативного соглашения, документов, подтверждающих наличие обязательств, во исполнение которых заключается медиативное соглашение.

2. Должник не исполняет обязанности по возврату денежных средств, а кредитор незамедлительно обращается за взысканием задолженности не к должнику, а к его поручителю, с которым при отсутствии разногласий заключается медиативное соглашение.

3. Одна из сторон медиативного соглашения прощает другой стороне долг на большую сумму взамен незначительного обязательства, несоразмерного с суммой долга, отклонение в медиативном соглашении относительно рыночных цен.

4. Неоднократное заключение медиативных соглашений одним и тем же субъектным составом в случае обращения к одному и тому же нотариусу.

5. Договор займа крупной денежной суммы, на короткий срок между физическим и юридическим лицом, заключенный в простой письменной форме, послуживший основанием для обращения к нотариусу за удостоверением медиативного соглашения.

6. Заключение медиативного соглашения на основании договора цессии, в случае если одним из участников медиативного соглашения является физическое лицо, если договор, права требования по которому уступлены, носит признаки сомнительной сделки.

7. Противоречивые волеизъявления (особенно на последнем этапе заключения медиативного соглашения).

II. Характеристика участников медиативного соглашения и особенности их поведения:

8. Из поведения должника и кредитора не усматривается наличие спора между ними, имеют место теплые дружественные отношения между ними и медиатором, отсутствие объективных причин и внятных объяснений о необходимости решения вопроса путем заключения медиативного соглашения.

9. Процедура медиации проводится на безвозмездной основе или сумма вознаграждения медиатора незначительна.

10. Медиатор не может ответить на вопросы о содержании представленного медиативного соглашения и сути сделки.

11. Заключение договора, на основании которого возникло обязательство, заключение соглашения сторон о проведении процедуры медиации, проведение самой процедуры медиации и подготовка медиативного соглашения как ее результата, а также непосредственное обращение к нотариусу для его удостоверения происходят в несоразмерно короткий период времени (определяется нотариусом исходя из специфики экономической деятельности в регионе и собственной практики).

12. Наличие в государственных информационных ресурсах сведений о недобросовестности участника медиативного соглашения, в том числе: наличие решения Федеральной налоговой службы о приостановлении операций по счетам клиента; сведения о клиенте в Едином государ-

[10] Рекомендованы Федеральной нотариальной палатой

ственном реестре юридических лиц признаны недостоверными; наличие незавершенных исполнительных производств в отношении клиента.

13. Обращение к нотариусу нотариального округа не по месту жительства (нахождения) сторон медиативного соглашения и медиатора.

14. В доверенности представителя стороны медиативного соглашения не указаны в явной форме полномочия на участие в процедуре медиации, подписание медиативного соглашения, определение условий такого соглашения.

15. Фамилия, имя, отчество и дата рождения клиента (кредитора/должника), представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя клиента - физического лица совпадает с фамилией, именем, отчеством и датой рождения лица, включенного в Перечень (при несовпадении паспортных данных и/или адреса места регистрации или места жительства).

16. Просьбы об упрощении и (или) ускорении процедуры медиации без предоставления объяснений о причинах поспешности, озабоченность вопросами конфиденциальности.

17. Проявление клиентом чрезмерной скрытности и (или) неопределенности ответов, например, на вопросы о принадлежности клиента к категории публичных должностных лиц (ПДЛ), о его бенефициарных собственниках, об источниках получения/происхождения денежных средств, об обстоятельствах, повлиявших на выбор способа урегулирования спора путем заключения медиативного соглашения, и другие.

18. Проявление клиентом необычной заинтересованности относительно исполнения нотариусом обязательных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, прежде всего по процедуре идентификации, фиксирования и хранения информации, информирования Росфинмониторинга о сделке.

19. Немотивированное требование клиента о расторжении медиативного соглашения до фактического осуществления оплаты до срока оплаты, установленного медиативным соглашением.

20. Попытки скрыть сведения о личности реального выгодоприобретателя (бенефициара).

III. Особенности расчетов по сделке:

21. Наличие нестандартных или необычно сложных схем по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики.

22. Настаивание стороны на исключительно наличном расчете либо нетипичного способа взаиморасчетов сторон медиативного соглашения.

23. Внесение изменений в ранее согласованные условия соглашения существенные изменения, особенно в части взаиморасчетов, возврат долга на счет в кредитной организации, отличной от той, из которой были перечислены средства.

24. Участник медиативного соглашения зарегистрирован в оффшорной зоне или его счет открыт в такой зоне, предусматривающей особый налоговый режим и обязательства по нераскрытию информации по сделке.

Приложение № 8

Сводный перечень государственных должностей Российской Федерации[11]

Президент Российской Федерации;

Руководитель Аппарата Президента Российской Федерации;

Заместитель Руководителя Аппарата Президента Российской Федерации;

Помощники Президента Российской Федерации;

Первый заместитель Секретаря Совета Безопасности;

Заместители Секретаря Совета Безопасности;

Помощники Секретаря Совета Безопасности;

Председатель Правительства Российской Федерации;

Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе;

Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации;

Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации[12];

Помощники Председателя Правительства Российской Федерации;

Министр Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе;

Министр Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации[13];

Федеральный министр;

Заместитель федерального министра;

Руководитель Федеральной службы;

Руководитель Государственной фельдъегерской службы Российской Федерации (федеральная служба);

Руководитель Службы внешней разведки Российской Федерации (федеральная служба);

Руководитель Федерального агентства;

Руководитель Главного управления специальных программ Президента Российской

Руководитель Управления делами Президента Российской Федерации (федеральное агентство);

Чрезвычайный и Полномочный Посол Российской Федерации (в иностранном государстве);

Постоянный представитель (представитель, постоянный наблюдатель) Российской Федерации при международной организации (в иностранном государстве);

Председатель Совета Федерации Федерального Собрания;

Первый заместитель, заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания;

Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания;

Член комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания;

Председатель Государственной Думы Федерального Собрания;

---

11 Указ Президента РФ от 11.01.1995 №32 (ред. от 29.10.2021) "О государственных должностях Российской Федерации"

[12] В соответствии с частью 2 статьи 47 Федерального конституционного закона от 17.12.1997 г. № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации» допускается также наименование должности «Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации - Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации».

[13] В соответствии с частью 2 статьи 47 Федерального конституционного закона от 17.12.1997 г. № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации» допускается также наименование должности «Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации - Министр Российской Федерации».

Первый заместитель, заместитель Председателя Государственной Думы Федерального Собрания;

Руководитель фракции в Государственной Думе Федерального Собрания;

Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания;

Член комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания;

Председатель Конституционного Суда Российской Федерации;

Заместитель Председателя Конституционного Суда Российской Федерации;

Судья Конституционного Суда Российской Федерации;

Председатель Верховного Суда Российской Федерации;

Первый заместитель, заместитель Председателя Верховного Суда Российской Федерации;

Судья Верховного Суда Российской Федерации;

Генеральный прокурор Российской Федерации;

Заместитель Генерального прокурора Российской Федерации;

Председатель Следственного комитета Российской Федерации;

Заместитель Председателя Следственного комитета Российской Федерации;

Заместитель Председателя Совета Безопасности Российской Федерации;

Секретарь Совета Безопасности Российской Федерации;

Уполномоченный по правам человека;

Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей;

Руководитель высшего государственного органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации[14];

Председатель Счетной палаты;

Заместитель Председателя Счетной палаты;

Аудитор Счетной палаты;

Председатель Центрального банка Российской Федерации;

Председатель Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;

Заместитель Председателя Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;

Секретарь Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;

Член Центральной избирательной комиссии Российской Федерации (замещающий должность на постоянной основе);

Председатель федерального суда;

Заместитель Председателя федерального суда;

Судья федерального суда;

Генеральный директор Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации.

Генеральный директор Судебного департамента при Верховном суде РФ

Член Совета Директоров Центрального банка РФ (Банка России)

Руководитель (единоличный исполнительный орган), заместитель руководителя, член правления (коллегиального исполнительного органа) в государственных корпорациях, фондах и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов; лицо, замещающее указанные должности

Должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляется Президентом РФ или Правительством РФ.

[14] Наименование должности определяется законодательством субъектов Российской Федерации.

Приложение № 9

**Категории иностранных публичных должностных лиц,
подлежащие выявлению**

Принадлежность лица к категории иностранного ПДЛ определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ.

В соответствии с документом «Сорок рекомендаций ФАТФ» (Глоссарий, Пояснительные примечания к Рекомендации № 6) «Публичные должностные лица» определяются как лица, на которых возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в иностранном государстве, например, главы государств или правительств, ведущие политики, высшие правительственные чиновники, должностные лица судебных органов, высшие военные чиновники, руководители государственных корпораций, высшие должностные лица политических партий. При этом деловые отношения с членами семьи и ближайшим окружением несут аналогичные репутационные риски. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием «публичных должностных лиц».

В соответствии с Разъяснениями Вольфсбергской группы по вопросу определения «публичных должностных лиц» (Вольфсбергские принципы, октябрь 2000 г. (в редакции от мая 2002 г.) определение «публичных должностных лиц» используется в отношении лиц, занимавших или занимающих должности, связанные с общественным доверием:

главы государства, правительства и кабинета министров;

правительственные чиновники;

высшие партийные чиновники; политики;

руководители государственных предприятий;

влиятельные функционеры в национализированных областях промышленности;

высшие судьи;

влиятельные чиновники и военные чиновники, а также лица с аналогичными функциями в международных и внутренних государственных организациях.

В эту категорию также включаются:

члены правящих королевских семей, главы или влиятельные представители религиозных организаций (если их функции связаны с политическими, судебными, военными или административными обязанностями).

Вольфсбергская группа распространяет определение "публичных должностных лиц" не только на родственников, но и на ближайшее окружение.

В категорию родственников входят: близкие члены семьи, такие как супруги, дети, родители и братья и кровные родственники, а также ставшие близкими в результате брака (например, сводные братья).

Под ближайшим окружением понимается: партнеры по бизнесу и личные советники/консультанты, а также лица, которые получают значительную материальную выгоду ввиду отношений с таким лицом.

К «публичным должностным лицам» относятся лица, занимающие высокопоставленные должности в настоящем времени и в течение 1 года после отставки. При установлении статуса лица как «публичного должностного лица» необходимо учитывать факторы, касающиеся политической и общественной ситуации в стране.

2. В соответствии с Директивой Европейского Парламента и Совета № 2005/60/ЕС от 26 октября 2005 г. «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег и финансирования терроризма» (Директива 2005/60/ЕС): Статья 3 (8) «Публичное должностное лицо» определяется как физическое лицо, значительными публичными функциями, члены его семьи либо лица, о которых известно, что они тесно связаны с ним. Уделять внимание необходимо как бывшим, так действующим влиятельным политическим лицам, особенно из стран с распространенной коррупцией.

3. В соответствии с Конвенцией ООН против коррупции от 31.10.2003 г. «иностранное публичное должностное лицо» (ИПДЛ) определено как 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 государственного предприятия.

4. В соответствии с рекомендациями международных организаций и зарубежных компетентных органов - Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Парламента Европы, Вольфсбергской группы, Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (ФИНСЕН), Объединенной группы по борьбе с отмыванием денег Великобритании и Федеральной Банковской комиссией Швейцарии к данной категории могут быть отнесены следующие граждане иностранных государств:

I. Лица, на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, а именно:

1. Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;

2. Министры, их заместители и помощники;

3. Высшие правительственные чиновники;

4. Должностные лица судебных органов власти "последней инстанции" (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;

5. Государственный прокурор и его заместители;

6. Высшие военные чиновники;

7. Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;

8. Послы;

9. Руководители государственных корпораций;

10. Члены Парламента или иного законодательного органа.

II. Лица, облеченные общественным доверием, 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;

2. Руководители и члены международных судебных организаций:

Б. Руководители и члены международных и наднациональных судебных организаций:

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

Приложение 10

Перечень нотариальных действий, при совершении которых нотариусом осуществляется внутренний контроль

1. Удостоверение договоров купли-продажи недвижимого имущества, акций юридического лица, долей в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью, договоров займа (включая договоры конвертируемого займа, договоров уступки прав требований (цессии);
2. Удостоверение договоров дарения, за исключением договоров между лицами, находящимися в родственных отношениях.
3. Принятие в депозит денежных сумм и ценных бумаг.
4. Депонирование нотариусом движимых вещей, безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг (с целью расчетов по сделкам в простой письменной форме).
5. Совершение исполнительных надписей (в отношении исполнительных надписей в связи с неисполнением обязательств по сделкам, подлежащим внутреннему контролю).
6. Удостоверение медиативных соглашений (в отношении медиативных соглашений, регулирующих споры по сделкам, подлежащим внутреннему контролю).
7. Совершение протестов векселей.

Приложение 11

Информационные ресурсы, используемые нотариусами для проверки сведений о заявителе

№	Наименование сайта	Адрес сайта	Цель использования
1.	Росфинмониторинг	http:// www.fedsfm.ru/ documents/terr-list	проверки в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
2.	ГУ по вопросам миграции МВД России	http:// сервисы.гувм.мвд.рф/info-service.htm?sid=2000	Проверка по списку недействительных паспортов граждан Российской Федерации
3.	ФНС России Единый государственный реестр юридических лиц сервис «Прозрачный бизнес»; сервис «Риски бизнеса: проверь себя и контрагента» «Сведения о юридических лицах, имеющих задолженности по уплате налогов» «Участие в нескольких ЮЛ», «Дисквалификация», «Ограничения участия в ЮЛ», «Адреса нескольких ЮЛ» и др.	https:// egrul.nalog.ru/ index.html https://pb.nalog.ru/ https:// pb.nalog.ru/?t=1594126864134 https:// www.nalog.ru/ rn50/news/ activities_fts/ 7736585 https:// service.nalog.ru/ zd.do/	выписка из ЕГРЮЛ; (в ЕГРЮЛ вносятся изменения, в том числе о руководстве) Получение информации в целях изучения клиента
4.	ФССП	https://fssp.gov.ru/ iss/IP	«Сервисы» (о наличии исполнительных производств)
5.	Единый федеральный реестр сведений о банкротстве	https:// bankrot.fedresurs.ru/	проверка введения процедуры банкротства для физических и юридических лиц
6.	Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности	https:// fedresurs.ru/?attempt=1	сведения об обременениях
7.	Единый государственный реестр записей актов гражданского состояния	https:// zags.nalog.ru/ services/ags/	проверка наличия свидетельства или записи акта гражданского состояния
8.	Росреестр Единый государственный реестр недвижимости	https://rosreestr.ru/ site/ , https://rosreestr.ru/	получение выписки, получение информации о наличии (отсутствии) судебного акта о

		wps/portal/p/cc_present/EGRN_1 https://rosreestr.ru/wps/portal/p/cc_present/reg_rights#/	признании заявителя недееспособным или ограниченно дееспособным
9.	Единая государственная система социального обеспечения	http://egisso.ru/#/	получение сведений об ограничении дееспособности гражданина или о признании гражданина недееспособным, а также восстановлении дееспособности, приобретении полной дееспособности
10.	Федеральная информационная система «Федеральный реестр сведений о документах об образовании и (или) о квалификации, документах об обучении	http://obrnadzor.gov.ru/	проверка сведений об образовании медиатора
11.	Федеральная информационная система государственных и муниципальных улуг	https://www.gosuslugi.ru/pgu/eds	для подтверждения подлинности сертификата ЭП
12.	Единый государственный реестр прав на воздушные суда, Государственный судовой реестр, реестра маломерных судов, бербоут-чартерного реестра, Российского международного реестра судов, реестра строящихся судов или судовой книги.	https://favt.gov.ru/ https://www.regmorsud.ru/gosudarstvennyj-sudovoj-reestr.html	Сведения о регистрации воздушных и морских судов
13.	ООО «Коммерсантъ КАРТОТЕКА»	https://www.kartoteka.ru/	Проверка контрагентов (платно)
14.	ЗАО «Интерфакс»	https://www.spark-interfax.ru/ https://www.e-disclosure.ru/	система СПАРК, (платно) индексы финансового риска «Центр раскрытия корпоративной информации» (рынок ценных бумаг)
15.	ООО «Интерфакс	https://www.dnb.ru/products/grs/	«Ди энд Би» (система DBAI, GRS, отчеты «Знай своего клиента») (платно)
16.	АО «Финмаркет»	http://www.finmarket.ru/	(«X-Compliance») Раскрытие информации в электронных СМИ
17.	ЗАО «СКРИН»	https://disclosure.skrin.ru/	Dow Jones Risk and Compliance (Factiva) (для зарегистрированных пользователей)

			(платно)

Приложение № 12

Примерный макет

О Т Ч Е Т

по результатам проверки выполнения
в нотариальной конторе нотариуса _____
_____ нотариального округа _____
правил внутреннего контроля, требований Федерального закона № 115-ФЗ и иных нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

город _____ ___ _____ 202_ года

Мной, нотариусом _____, была проведена «_____»_____ _____ внутренняя проверка выполнения в нотариальной конторе правил внутреннего контроля, требований нормативных правовых актов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Предыдущая проверка проводилась «_____» _____ _____г.

1. В нотариальной конторе:

- разработаны и утверждены правила внутреннего контроля от ___.___.202_ г.;

2. Проверка выполнения предусмотренных правилами внутреннего контроля программ внутреннего контроля показала следующие результаты.

Наименование программы	Результат проверки (выполняется, не выполняется, частично выполняется)	Выявленные замечания, нарушения
программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля	Выполняется	
программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев	Выполняется	
программа изучения клиента	Выполняется	
программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с ОД/ФТ/ФРОМУ	Выполняется	
программа выявления операций (сделок), имеющих признаки связи с ОД/ФТ/ФРОМУ	Выполняется	
программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества	Выполняется	
программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	Выполняется	
программа проверки системы внутреннего контроля	Выполняется	
программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ	Выполняется	

3. Проверка использования личного кабинета нотариуса на портале Росфинмониторинга показала следующие результаты.

За период с предыдущей проверки до даты текущей проверки количество:

- посещений личного кабинета нотариуса составило _____ раз;

- скачанных (просмотренных) актуальных Перечней организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму составило _____ Перечня;

- скачанных (просмотренных) актуальных Перечней лиц, в отношении которых действует решение межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества составило ____ Перечней;

- скачанных (просмотренных) актуальных Перечней организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения составил ___ Перечней;

- просмотренных (скаченных) информационных сообщений (отчетов и т.п.) из личного кабинета на сайте Росфинмониторинга составило ____ раз.

Проверка показала, что требования Росфинмониторинга по постоянному использованию личного кабинета нотариуса, своевременному и постоянному использованию Перечней _____.

соблюдаются/не соблюдаются

4. Проверка направления сообщений о подозрительных операциях (сделках) в Росфинмониторинг за период с предыдущей проверки (с начала года) до даты текущей проверки:

- количество направленных сообщений _____;

количество/не направлялись

-сообщения о подозрительных операциях (сделках) направлялись _____

своевременно/не своевременно

- признаки (коды) подозрительной операции (сделки) указывались _____ с рекомендациями Росфинмониторинга;

в соответствии/не в соответствии

- требования обеспечения конфиденциальности при направлении сообщений о подозрительной операции (сделке) _____.

соблюдаются/не соблюдаются

5. Документы и информация, полученные в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ , хранятся у нотариуса в сейфе.

Результат проверки:

В ходе проверки установлено, что выполнение в нотариальной конторе правил внутреннего контроля, требований нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ у нотариуса _____ осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Нотариус _____ -_____

(подпись, печать) (расшифровка подписи)

Приложение 13

График прохождения обучения нотариуса, помощника нотариуса, СДЛ, работника нотариуса по тематике ПОД/ФТ/ФРОМУ

№ п/п	ФИО	Планируемый срок прохождения обучения	Отметка о прохождении обучения

Приложение 14

Перечень признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок) [15]

Код перечня признаков	Перечень признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок)
11	Общие признаки необычных операций (сделок)
12	Признаки необычных операций (сделок) с использованием бюджетных средств
13	Признаки необычных операций (сделок), основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя
14	Признаки необычных операций (сделок) при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств
15	Признаки необычных операций (сделок) при проведении операций по договорам займа
18	Признаки необычных операций (сделок) при проведении международных расчетов
19	Признаки необычных операций (сделок) при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
22	Признаки необычных операций (сделок), свидетельствующих о возможном финансировании терроризма
34	Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении лизинговой деятельности
35	Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при оказании посреднических услуг при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества
36	Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности организаторов азартных игр и операторов лотерей
38	Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий
39	Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении почтовых переводов денежных средств
40	Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при заключении договоров финансирования под уступку денежного требования
41	Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности оператора по приему платежей
42	Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении

[15] Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" , утвержденные Приказом Росфинмониторинга от 8 февраля 2022 года № 18

	деятельности оператора связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, и оператора связи, занимающего существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных
46	Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности нотариуса
47	Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности адвоката и лиц, оказывающих юридические услуги
48	Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при оказании бухгалтерских услуг
49	Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при оказании аудиторских услуг
50	Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица