

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

ПОЛОЖЕНИЕ

« » 2025 г.

№ -П

г. Москва

**О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных
финансовых организаций в целях предотвращения легализации
(отмывания) доходов, полученных преступным путем,
финансирования терроризма и экстремистской деятельности**

Настоящее Положение на основании абзаца двенадцатого пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» устанавливает требования к правилам внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и экстремистской деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России.

Глава 1. Общие положения

1.1. Требования к правилам внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и экстремистской деятельности (далее – ПВК по ПОД/ФТ/ЭД), установленные настоящим Положением, применяются профессиональными участниками рынка ценных бумаг (далее - профессиональные участники), страховыми организациями (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) (далее - страховые организации), управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее - управляющие компании), кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами (далее - кредитные кооперативы), и иными организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, указанными в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее при совместном упоминании - некредитные финансовые организации) в зависимости от вида, к которому относится некредитная финансовая организация согласно приложению 1 к настоящему Положению.

1.2. Основными принципами и целями организации внутреннего контроля в некредитной финансовой организации в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и экстремистской деятельности

(далее - ПОД/ФТ/ЭД) являются:

обеспечение защиты некредитной финансовой организации от проникновения в нее преступных доходов;

управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и экстремистской деятельности (далее – ОД/ФТ/ЭД) в целях его минимизации;

обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК по ПОД/ФТ/ЭД;

участие специального должностного лица некредитной финансовой организации, ответственного за реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ЭД (а при наличии соответствующего подразделения - сотрудников, ответственных за организацию системы ПОД/ФТ/ЭД и реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ЭД), сотрудников, участвующих в осуществлении операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, сотрудников, осуществляющих юридическое сопровождение деятельности, сотрудников, выполняющих функции обеспечения безопасности, сотрудников, выполняющих функции внутреннего контроля, независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции, в выявлении следующих операций:

операций с денежными средствами или иным имуществом (далее – операции), подлежащих в соответствии со статьей 6 и (или) статьями 7⁴, 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ обязательному контролю (далее – операции, подлежащие обязательному контролю);

операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ЭД (далее – подозрительные операции);

разовой операции либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с совершением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых у работников некредитной финансовой организации на основании реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД возникают подозрения, что данные операции и (или)

действия осуществляются в целях ОД/ФТ/ЭД (далее – подозрительная деятельность).

1.3. ПВК по ПОД/ФТ/ЭД разрабатываются некредитной финансовой организацией в целях:

обеспечения выполнения некредитной финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД;

поддержания в некредитной финансовой организации эффективности системы ПОД/ФТ/ЭД на уровне, достаточном для управления риском ОТ/ФТ/ЭД;

исключения вовлечения некредитной финансовой организации, ее руководителей и сотрудников в осуществление ОД/ФТ/ЭД.

1.4. ПВК по ПОД/ФТ/ЭД разрабатываются некредитной финансовой организацией в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, настоящим Положением и иными нормативными актами Банка России с учетом особенностей вида и масштаба ее деятельности, организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых некредитной финансовой организацией клиентам, а также уровня риска ОД/ФТ/ЭД.

Порядок разработки ПВК по ПОД/ФТ/ЭД, внесения изменений в ПВК по ПОД/ФТ/ЭД, их согласования подразделениями некредитной финансовой организации (при наличии подразделений) и утверждения определяется внутренними документами некредитной финансовой организации.

1.5. При реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД некредитная финансовая организация должна обеспечить:

применение процедур управления риском ОД/ФТ/ЭД;

документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ/ЭД;

сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых некредитной финансовой организацией в целях ПОД/ФТ/ЭД;

своевременное направление сведений (информации) по вопросам

ПОД/ФТ/ЭД в федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ (далее - уполномоченный орган).

1.6. ПВК по ПОД/ФТ/ЭД являются комплексным документом некредитной финансовой организации или комплектом документов, определяемым некредитной финансовой организацией, регламентирующим ее деятельность по ПОД/ФТ/ЭД и содержащим описание совокупности принимаемых некредитной финансовой организацией мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД.

Процедуры, необходимые для реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД, не предусмотренные настоящим Положением, могут содержаться в иных внутренних документах некредитной финансовой организации, не входящих в состав ПВК по ПОД/ФТ/ЭД.

В случае если ПВК по ПОД/ФТ/ЭД является комплектом документов некредитной финансовой организации, такие ПВК по ПОД/ФТ/ЭД должны содержать перечень внутренних документов некредитной финансовой организации, входящих в состав данного комплекта.

1.7. ПВК по ПОД/ФТ/ЭД включают в себя следующие программы:

программа организации системы ПОД/ФТ/ЭД;

программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;

программа управления риском ОД/ФТ/ЭД;

программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операций, а также подозрительной деятельности;

программа, определяющая порядок применения мер по

замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

программа организации работы по отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента (далее - отказ в совершении операции);

программа, определяющая порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации) (в случае поручения некредитной финансовой организацией в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ проведения идентификации (упрощенной идентификации) иным лицам);

программа организации в некредитной финансовой организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее - межведомственная комиссия), а также решениями суда об отмене ранее принятых решений некредитной финансовой организации об отказе в совершении операции (далее - решения суда);

программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;

программа подготовки и обучения кадров некредитной финансовой организации в сфере ПОД/ФТ/ЭД.

В ПВК по ПОД/ФТ/ЭД могут включаться иные программы, разработанные некредитной финансовой организацией по своему усмотрению.

1.8. ПВК по ПОД/ФТ/ЭД утверждаются единоличным исполнительным органом некредитной финансовой организации.

ПВК по ПОД/ФТ/ЭД некредитной финансовой организации, состоящей из одного сотрудника, утверждаются руководителем такой некредитной финансовой организации (если организация является юридическим лицом) или индивидуальным предпринимателем (если организация является индивидуальным предпринимателем – страховым брокером).

1.9. Функции контроля за организацией в некредитной финансовой организации работы по ПОД/ФТ/ЭД возлагаются по усмотрению такой организации в соответствии с ее внутренними документами на лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, или на его заместителя, или на члена коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель некредитной финансовой организации), а в случае, если некредитная финансовая организация является индивидуальным предпринимателем, указанные функции осуществляются самим индивидуальным предпринимателем или назначенным им работником (при наличии у индивидуального предпринимателя работников).

1.10. В некредитной финансовой организации должен осуществляться контроль за выполнением некредитной финансовой организацией и ее сотрудниками программ ПВК по ПОД/ФТ/ЭД.

Руководитель некредитной финансовой организации обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ/ЭД требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД.

ПВК по ПОД/ФТ/ЭД должны быть приведены некредитной финансовой организацией в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД не позднее трех месяцев после даты вступления в силу федерального закона, вносящего изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ, если иное прямо не установлено соответствующим федеральным законом.

ПВК по ПОД/ФТ/ЭД должны быть приведены некредитной финансовой организацией в соответствие с требованиями нормативного акта

в сфере ПОД/ФТ/ЭД не позднее трех месяцев после даты вступления его в силу, если иное прямо не установлено соответствующим нормативным актом.

1.11. Требования настоящего Положения не распространяются на профессиональных участников, являющихся кредитными организациями, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящим Положением.

Глава 2. Организация системы предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и экстремистской деятельности

2.1. В некредитной финансовой организации из числа ее сотрудников назначается специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ЭД (далее - ответственный сотрудник).

В некредитной финансовой организации, указанной в пункте 1 приложения 1 к настоящему Положению, функции ответственного сотрудника может исполнять руководитель некредитной финансовой организации (у страхового брокера, являющегося индивидуальным предпринимателем, - сам индивидуальный предприниматель или нанятый им работник).

Положение абзаца второго настоящего пункта не распространяется на некредитные финансовые организации, указанные в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению.

2.2. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно руководителю некредитной финансовой организации.

Ответственный сотрудник некредитной финансовой организации должен соответствовать квалификационным требованиям к ответственному сотруднику, установленным Указанием Банка России от 5 декабря 2014 года № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях»¹ (далее - Указание Банка России № 3470-У).

Ответственный сотрудник страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании, иностранной страховой организации, кредитного потребительского кооператива, оператора финансовой платформы, а также микрофинансовой организации, осуществляющей свою деятельность в виде микрофинансовой компании, должен соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации для каждого вида некредитной финансовой организации из числа указанных в настоящем абзаце.

2.3. В период временной нетрудоспособности, отпуска (в том числе отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки ответственного сотрудника некредитной финансовой организации из числа указанных в пункте 1 приложения 1 к настоящему Положению исполняющим обязанности ответственного сотрудника назначается другой сотрудник такой некредитной финансовой организации при условии его соответствия установленным Указанием Банка России № 3470-У квалификационным требованиям к сотрудникам структурного подразделения некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ/ЭД либо иного подразделения некредитной финансовой организации, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ/ЭД, а также соответствия требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации для соответствующего вида некредитной финансовой организации.

Требование абзаца первого настоящего пункта не распространяется на некредитные финансовые организации, не привлекающие иных лиц для

¹ Зарегистрировано Минюстом России 24 декабря 2014 года, регистрационный № 35349, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 24 декабря 2019 года № 5372-У (зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2020 года, регистрационный № 57870).

осуществления своей деятельности (не имеющие иных сотрудников, кроме руководителя или индивидуального предпринимателя, самостоятельно осуществляющего свою деятельность), при условии, что руководитель такой некредитной финансовой организации (индивидуальный предприниматель) самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника.

В период временной нетрудоспособности, отпуска (за исключением отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки ответственного сотрудника некредитной финансовой организации из числа указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению исполняющим его обязанности назначается другой сотрудник некредитной финансовой организации при условии его соответствия квалификационным требованиям к сотрудникам подразделения по ПОД/ФТ/ЭД некредитной финансовой организации, установленным Указанием Банка России № 3470-У, а также соответствия требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации для соответствующего вида некредитной финансовой организации.

В период нахождения ответственного сотрудника некредитной финансовой организации из числа указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению в отпуске по беременности и родам, а также в отпуске по уходу за ребенком, его обязанности исполняет другой сотрудник некредитной финансовой организации при условии его соответствия квалификационным требованиям к ответственному сотруднику, установленным Банком России, а также соответствия требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации для соответствующего вида некредитной финансовой организации.

2.4. Ответственный сотрудник некредитной финансовой организации из числа указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению, сотрудники подразделения по ПОД/ФТ/ЭД могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в некредитной финансовой

организации, за исключением функций, осуществляемых контролером или службой внутреннего контроля (внутреннего аудита), а также при условии, что они не имеют права от имени некредитной финансовой организации совершать операции (заключать сделки) с денежными средствами или иным имуществом, подписывать платежные (расчетные), бухгалтерские и иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей некредитной финансовой организации.

Требования настоящего пункта в части запрета на совершение ответственным сотрудником, сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ/ЭД операций (заключение сделок) с денежными средствами или иным имуществом, подписание платежных (расчетных), бухгалтерских и иных документов, связанных с возникновением и исполнением прав и обязанностей некредитной финансовой организации, не распространяются на некредитные финансовые организации, являющиеся профессиональными участниками, штат которых не превышает пяти сотрудников.

2.5. Ответственный сотрудник некредитной финансовой организации из числа указанных в пункте 1 приложения 1 к настоящему Положению может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций ответственного сотрудника в иных некредитных финансовых организациях, указанных в пункте 1 приложения 1 к настоящему Положению.

Ответственный сотрудник некредитной финансовой организации из числа указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению, не может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций ответственного сотрудника в иных некредитных финансовых организациях.

2.6. В некредитных финансовых организациях, указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению, для обеспечения реализации некредитной финансовой организацией ПВК по ПОД/ФТ/ЭД создается самостоятельное подразделение по ПОД/ФТ/ЭД либо определяется входящее

в структуру некредитной финансовой организации подразделение, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ/ЭД (далее - подразделение по ПОД/ФТ/ЭД).

Некредитная финансовая организация из числа указанных в пункте 1 приложения 1 к настоящему Положению с учетом особенностей структуры, штатной численности, наличия или отсутствия обособленных подразделений (филиалов), клиентской базы и степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций вправе создать подразделение по ПОД/ФТ/ЭД.

Подразделение по ПОД/ФТ/ЭД (в случае его создания в виде самостоятельного подразделения) возглавляет ответственный сотрудник.

Подразделение по ПОД/ФТ/ЭД не может состоять менее, чем из двух сотрудников некредитной финансовой организации, без учета наличия вакансий должности сотрудника подразделения по ПОД/ФТ/ЭД.

2.7. В программу организации системы ПОД/ФТ/ЭД включаются:

положения о статусе, функциях, правах и обязанностях ответственного сотрудника, о функциях и полномочиях сотрудников подразделения по ПОД/ФТ/ЭД;

порядок взаимодействия ответственного сотрудника, сотрудников подразделения по ПОД/ФТ/ЭД с иными сотрудниками некредитной финансовой организации (при наличии таких сотрудников в некредитной финансовой организации);

порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с ее обособленными подразделениями (филиалами) (при их наличии) по вопросам ПОД/ФТ/ЭД;

порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) некредитной финансовой организацией при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД;

порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) некредитной финансовой организацией в результате

реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД;

порядок взаимодействия с клиентами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного обслуживания (в случае если некредитная финансовая организация использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов);

иные положения по усмотрению некредитной финансовой организации.

В некредитных финансовых организациях, указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению, в программу организации системы ПОД/ФТ/ЭД дополнительно к положениям, указанным в абзацах втором - седьмом настоящего пункта, включаются:

описание общей структуры системы ПОД/ФТ/ЭД, ее элементов (уровней), включая подразделение по ПОД/ФТ/ЭД (статус (подчиненность), структура, задачи, функции, порядок организации работы);

порядок информирования сотрудниками некредитной финансовой организации, в том числе ответственным сотрудником, руководителя некредитной финансовой организации и сотрудника, выполняющего функции внутреннего контроля в некредитной финансовой организации, о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД, допущенных сотрудниками некредитной финансовой организации;

порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением некредитной финансовой организацией и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД, ПВК по ПОД/ФТ/ЭД;

перечень специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых некредитной финансовой организацией для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД (в случаях их использования), в том числе сведения об их разработчиках.

2.8. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением некредитной финансовой организацией и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД, ПВК по ПОД/ФТ/ЭД предусматривает:

порядок, в том числе периодичность (не реже одного раза в год), проведения внутренних проверок выполнения ПВК по ПОД/ФТ/ЭД, требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД;

положение о представлении руководителю некредитной финансовой организации по результатам проверок письменных отчетов, содержащих сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД, ПВК по ПОД/ФТ/ЭД, а также о принятых мерах по результатам проверок.

2.9. Программой организации системы ПОД/ФТ/ЭД должны быть определены следующие функции ответственного сотрудника:

организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ/ЭД на утверждение лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа некредитной финансовой организации;

принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к подозрительным операциям, о признании разовой операции либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с совершением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента подозрительной деятельностью, о действиях некредитной финансовой организации в отношении подозрительной операции клиента, в отношении подозрительной деятельности, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (осуществляющего такую деятельность) (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ/ЭД при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии

с внутренними документами некредитной финансовой организации);

организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

представление руководителю некредитной финансовой организации текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами некредитной финансовой организации (за исключением случая, когда функции ответственного сотрудника выполняет руководитель некредитной финансовой организации), подготовка и представление не реже одного раза в год коллегиальному исполнительному органу некредитной финансовой организации письменного отчета, согласованного с руководителем некредитной финансовой организации, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ЭД (при наличии в некредитной финансовой организации коллегиального исполнительного органа);

иные функции в соответствии с внутренними документами некредитной финансовой организации.

2.10. Для выполнения ответственным сотрудником возложенных на него функций в программе организации системы ПОД/ФТ/ЭД определяются следующие его права и обязанности:

право давать указания, касающиеся проведения операции (заключения сделки), в том числе о задержке ее проведения (заключения) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (сделке);

право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений некредитной финансовой организации (при наличии таких подразделений) необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы (документы по операциям (сделкам));

право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

право доступа в помещения подразделений некредитной финансовой организации, а также в помещения, используемые для хранения документов

(архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений документов;

обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами некредитной финансовой организации.

2.11. Должностные лица обособленных подразделений некредитной финансовой организации по решению руководителя данной организации могут выполнять функции, указанные в абзацах третьем и четвертом пункта 2.10 настоящего Положения, быть полностью или частично наделены правами и обязанностями ответственного сотрудника, предусмотренными пунктом 2.11 настоящего Положения (далее - уполномоченные сотрудники в сфере ПОД/ФТ/ЭД).

В этом случае в программу организации системы ПОД/ФТ/ЭД включаются положения о наделении уполномоченных сотрудников в сфере ПОД/ФТ/ЭД правами и обязанностями ответственного сотрудника, о распределении обязанностей и порядке взаимодействия между уполномоченными сотрудниками в сфере ПОД/ФТ/ЭД и ответственным сотрудником.

Координация деятельности уполномоченных сотрудников в сфере ПОД/ФТ/ЭД осуществляется ответственным сотрудником.

2.12. Ответственный сотрудник, уполномоченные сотрудники в сфере ПОД/ФТ/ЭД (при их наличии), сотрудники подразделения по ПОД/ФТ/ЭД (при его наличии) оказывают содействие по вопросам ПОД/ФТ/ЭД, отнесенным к их компетенции, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок некредитной финансовой организации (ее обособленного подразделения).

Глава 3. Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца

3.1. Некредитная финансовая организация разрабатывает программу идентификации с учетом требований к идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, установленных Положением Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»² (далее - Положение Банка России № 444-П).

Некредитная финансовая организация может разработать самостоятельные программы идентификации для каждой категории лиц: клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

3.2. В программу идентификации включаются:

порядок идентификации клиента, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе особенности процедуры упрощенной идентификации, а также порядок организации работы по отказу клиенту в приеме на обслуживание в случаях, установленных пунктом 2.2 статьи 7

² Зарегистрировано Минюстом России 20 января 2015 года, регистрационный № 35594, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 августа 2016 года № 4105-У (зарегистрировано Минюстом России 28 сентября 2016 года, регистрационный № 43856), от 24 декабря 2019 года № 5372-У (зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2020 года, регистрационный № 57870), от 6 июля 2020 года № 5495-У (зарегистрировано Минюстом России 5 августа 2020 года, регистрационный № 59179), от 5 октября 2021 года № 5965-У (зарегистрировано Минюстом России 9 ноября 2021 года, регистрационный № 65737), от 4 апреля 2023 года № 6397-У (зарегистрировано Минюстом России 15 мая 2023 года, регистрационный № 73303), от 28 июня 2024 года № 6792-У (зарегистрировано Минюстом России 5 августа 2024 года, регистрационный № 79011).

Федерального закона № 115-ФЗ;

порядок проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7⁴ Федерального закона № 115-ФЗ;

указание на обязательное использование некредитной финансовой организацией при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти;

положения о мерах, направленных на выявление некредитной финансовой организацией среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в статье 7³ Федерального закона № 115-ФЗ;

перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию некредитной финансовой организацией бенефициарных владельцев клиентов;

основания для признания физического лица бенефициарным владельцем клиента (в обязательном порядке используются квалифицирующие признаки, содержащиеся в определении понятия «бенефициарный владелец», установленного Федеральным законом № 115-ФЗ, такие как прямое или косвенное (через третьих лиц) владение (наличие преобладающего участия более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо наличие возможности контролировать действия клиента);

основания для признания в качестве бенефициарного владельца лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (при невозможности выявления иного бенефициарного владельца);

положения о способах и формах фиксирования сведений

(информации), получаемых некредитной финансовой организацией в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;

особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован некредитной финансовой организацией до приема клиента на обслуживание в связи с информацией клиента об отсутствии выгодоприобретателя в планируемых им к совершению операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, при принятии его на обслуживание;

порядок проведения некредитной финансовой организацией мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;

порядок обновления сведений (информации), полученных некредитной финансовой организацией в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, с указанием периодичности их обновления;

указание способов взаимодействия некредитной финансовой организации с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), а также особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного обслуживания (в случае если некредитная финансовая организация использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов);

положения о принимаемых некредитной финансовой организацией мерах, направленных на получение информации о клиенте, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с третьими лицами, осуществляющими сбор сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых некредитной финансовой организацией на обслуживание (в случае если некредитная финансовая организация

привлекает третьих лиц для сбора сведений и документов в целях идентификации);

порядок обеспечения доступа сотрудников некредитной финансовой организации к информации, полученной при проведении идентификации, в том числе к информации, полученной от лиц, которым поручено проведение идентификации (за исключением некредитных финансовых организаций, не привлекающих иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеющих иных сотрудников, кроме руководителя или индивидуального предпринимателя, самостоятельно осуществляющего свою деятельность), при условии, что руководитель такой некредитной финансовой организации (индивидуальный предприниматель) самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника;

порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, основания оценки такого риска;

иные положения по усмотрению некредитной финансовой организации.

3.3. Некредитная финансовая организация с учетом требований Федерального закона № 115-ФЗ и Положения Банка России № 444-П принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем в случае, если физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых

операций.

Некредитная финансовая организация вправе определить также иные факторы наличия у физического лица возможности контролировать действия клиента, на основании которых такое физическое лицо будет признано некредитной финансовой организацией бенефициарным владельцем клиента.

3.4. Признание физического лица бенефициарным владельцем должно являться результатом анализа совокупности имеющихся у некредитной финансовой организации документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице.

3.5. В случае если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ и ПВК по ПОД/ФТ/ЭД мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица не выявлен и бенефициарным владельцем признано лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа такого клиента, в решении некредитной финансовой организации о признании лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента, бенефициарным владельцем должны быть зафиксированы обстоятельства, обусловившие невозможность выявления бенефициарного владельца, а в анкете (досье) такого клиента должны быть зафиксированы сведения, указывающие на то, что лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа клиента, признано бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления некредитной финансовой организацией бенефициарного владельца.

3.6. Сведения о результате принятых некредитной финансовой организацией мер по идентификации бенефициарного владельца клиента - физического лица, а в случае выявления бенефициарного владельца клиента - физического лица также решение некредитной финансовой организации о признании физического лица бенефициарным владельцем

такого клиента - физического лица с обоснованием принятого решения должны быть зафиксированы в анкете (досье) такого клиента.

3.7. Некредитная финансовая организация в анкете (досье) клиента фиксирует как информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), представленные клиентом (представителем клиента), так и информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента, установленные некредитной финансовой организацией по результатам анализа совокупности имеющихся у некредитной финансовой организации документов и (или) информации о клиенте, в том числе полученные ею при использовании доступных на законных основаниях источников информации.

Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и экстремистской деятельности

4.1. Некредитная финансовая организация в целях осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД разрабатывает программу управления риском ОД/ФТ/ЭД.

Для целей настоящего Положения под управлением риском ОД/ФТ/ЭД следует понимать совокупность предпринимаемых некредитной финансовой организацией действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, ПВК по ПОД/ФТ/ЭД, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении некредитной финансовой организации, отказа в совершении операции.

При реализации программы управления риском ОД/ФТ/ЭД некредитная финансовая организация обязана относить клиентов к группам

риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, оценка которых осуществляется в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Положения (далее - риск совершения клиентом подозрительных операций), а также по определению риска вовлеченности некредитной финансовой организации и ее сотрудников в использование услуг некредитной финансовой организации в целях ОД/ФТ/ЭД (далее - риск использования услуг некредитной финансовой организации в целях ОД/ФТ/ЭД).

Программа управления риском ОД/ФТ/ЭД должна учитывать результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенные на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), а также оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по секторам экономической деятельности (секторальная оценка рисков), проведенной в соответствии с абзацем вторым пункта 4 статьи 9¹ Федерального закона № 115-ФЗ.

4.2. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций проводится в отношении всех клиентов, за исключением случаев, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится. По результатам оценки риска совершения клиентом подозрительных операций и присвоения степени (уровня) риска совершения подозрительных операций некредитная финансовая организация относит каждого клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций, количество которых не может быть менее двух (группа низкого риска или группа повышенного риска).

Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций осуществляется по совокупности следующих категорий рисков:

риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца;

страновой риск;

риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности.

Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций по каждой из указанных категорий рисков, определяются некредитной финансовой организацией в программе управления риском в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

Некредитная финансовая организация принимает решение о присвоении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и об отнесении клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций самостоятельно в соответствии с программой управления риском ОД/ФТ/ЭД с учетом факторов, влияющих на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, предусмотренных приложением 2 к настоящему Положению. Некредитная финансовая организация в порядке, предусмотренном программой управления риском ОД/ФТ/ЭД, фиксирует результаты оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, а также обоснование отнесения клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций (или неотнесения клиента к группе повышенного риска в случае, если статус клиента и (или) его деятельность соответствует одному либо нескольким факторам, предусмотренным приложением 2 к настоящему Положению).

4.3. Критерии риска использования услуг некредитной финансовой организации в целях ОД/ФТ/ЭД должны определяться некредитной финансовой организацией в программе управления риском ОД/ФТ/ЭД исходя из видов предоставляемых клиентам услуг (например, операции с

наличными денежными средствами, операции с ценными бумагами, в частности, векселями) и иных самостоятельно определяемых некредитной финансовой организацией факторов. Программа управления риском ОД/ФТ/ЭД должна предусматривать, что риск использования услуг некредитной финансовой организации в целях ОД/ФТ/ЭД должен оцениваться некредитной финансовой организацией как до начала, так и в ходе предоставления клиентам соответствующих услуг.

4.4. В программу управления риском ОД/ФТ/ЭД включаются:

организация системы управления риском ОД/ФТ/ЭД в зависимости от оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг некредитной финансовой организации в целях ОД/ФТ/ЭД;

методика выявления и оценки риска ОД/ФТ/ЭД в отношении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и в отношении риска использования услуг некредитной финансовой организации в целях ОД/ФТ/ЭД;

порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг некредитной финансовой организации в целях ОД/ФТ/ЭД;

порядок учета и документального фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг некредитной финансовой организации в целях ОД/ФТ/ЭД;

порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций и за риском использования услуг некредитной финансовой организации в целях ОД/ФТ/ЭД в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением некредитными финансовыми организациями операций (сделок) в интересах

клиента с указанием периодичности проведения указанных мероприятий. Программа управления риском ОД/ФТ/ЭД должна предусматривать, что результаты мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг некредитной финансовой организации в целях ОД/ФТ/ЭД в связи с предоставлением клиентам определенных услуг или осуществлением некредитными финансовыми организациями операций (сделок) в интересах клиента должны документально фиксироваться не реже одного раза в шесть месяцев;

указание способов управления риском ОД/ФТ/ЭД, в том числе определение перечня предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию, а также перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов (действий клиентов), которым присвоена повышенная степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций, и услуг некредитной финансовой организации, риск использования которых в целях ОД/ФТ/ЭД оценивается некредитной финансовой организацией как повышенный;

особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным группам риска совершения подозрительных операций;

порядок оценки и минимизации риска ОД/ФТ/ЭД, связанного с используемыми и планируемыми к использованию некредитной финансовой организацией услугами и (или) программно-техническими средствами;

иные положения по усмотрению некредитной финансовой организации.

Глава 5. Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операций, а также подозрительной деятельности

5.1. Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операций, а также подозрительной деятельности должна содержать процедуры в отношении установленных Федеральным законом № 115-ФЗ операций, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операций, а также подозрительной деятельности.

5.2. В программу выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операций, а также подозрительной деятельности включаются:

перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащихся в приложении 3 к настоящему Положению, в целях выявления подозрительных операций с учетом особенностей вида деятельности, осуществляемой некредитной финансовой организацией, масштаба ее деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых некредитной финансовой организацией клиентам, а также уровня риска ОД/ФТ/ЭД. Некредитная финансовая организация вправе дополнять перечень признаков, указывающих на необычный характер операций, по своему усмотрению;

механизм взаимодействия между сотрудниками некредитной финансовой организации, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции, и ответственным сотрудником некредитной финансовой организации (сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ/ЭД) (за исключением некредитных финансовых организаций, не привлекающих иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеющих иных сотрудников, кроме руководителя или индивидуального предпринимателя, самостоятельно осуществляющего свою деятельность), при условии, что руководитель такого юридического лица (индивидуальный предприниматель) самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника);

положения о должностном лице (должностных лицах) некредитной финансовой организации, принимающем (принимающих) решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, о направлении сведений в уполномоченный орган;

положения о сроках принятия решений о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной, а также порядок фиксирования принятого решения;

порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях, обеспечивающий возможность воспроизведения деталей операции (в том числе сумму операции, валюту операции, данные о контрагенте клиента), а также порядок представления в уполномоченный орган сведений о таких операциях;

порядок информирования (при необходимости) руководителя некредитной финансовой организации о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и подозрительной операции;

положения о мерах, которые применяются некредитной финансовой организацией исходя из программы управления риском ОД/ФТ/ЭД к клиентам, осуществляющим подозрительные операции;

особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций (сделок), осуществляемых (заключаемых) с использованием современных технологий, позволяющих клиенту дистанционно совершать операции (заключать сделки) (в случае если некредитная финансовая организация использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов);

иные положения по усмотрению некредитной финансовой организации.

Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операций, а также

подозрительной деятельности в случае реализации некредитной финансовой организацией в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ мер по выявлению подозрительной деятельности также должна содержать положения, устанавливающие порядок организации и осуществления работы по выявлению подозрительной деятельности.

5.3. В некредитных финансовых организациях, указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению, в программу выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операций, а также подозрительной деятельности дополнительно к положениям, указанным в пункте 5.2 настоящего Положения, включаются:

распределение обязанностей между подразделениями (сотрудниками подразделений) некредитной финансовой организации по выявлению и представлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях;

порядок формирования и направления сотрудниками, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и необычные операции (сделки), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, ответственному сотруднику (уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ/ЭД) сообщения о выявленной операции;

порядок действий при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или установленным ПВК по ПОД/ФТ/ЭД признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки) (далее – необычная операция), выполняемых сотрудниками некредитной финансовой организации, на которых возложена обязанность по выявлению таких операций (до начала их совершения, в процессе их совершения, при отказе в их совершении, в том числе порядок запроса у

клиента дополнительной информации и документов по указанным операциям);

порядок действий (принимаемые некредитной финансовой организацией меры) при проведении углубленной проверки документов и информации о клиенте, его операции и его деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (в том числе полученных по запросу некредитной финансовой организации) в целях подтверждения обоснованности или опровержения возникших в отношении необычной операции клиента подозрений в том, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе проведение мероприятий по уточнению характера операции с точки зрения соответствия целям деятельности организации, законности операции, экономического смысла операции.

5.4. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или при выявлении необычной операции клиента сотрудник некредитной финансовой организации из числа указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению, выявивший указанную операцию, составляет сообщение об этой операции и передает его ответственному сотруднику (другому сотруднику подразделения по ПОД/ФТ/ЭД, если в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ЭД или иными внутренними документами некредитной финансовой организации, в частности, с должностной инструкцией, он наделен полномочиями по принятию указанного сообщения, или уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ/ЭД).

Форма сообщения об операции, способ и сроки его формирования, передачи ответственному сотруднику (другому сотруднику подразделения по ПОД/ФТ/ЭД, уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ/ЭД), а также порядок и сроки его хранения определяются некредитной финансовой организацией самостоятельно.

В сообщении об операции должны быть указаны:

1) вид операции:

операция, в отношении которой возникают сомнения в части правомерности квалификации ее как операции, подлежащей обязательному контролю;

необычная операция;

2) содержание операции;

3) дата, сумма и валюта операции;

4) сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (стороны по операции);

5) возникшие затруднения при квалификации операции клиента как операции, подлежащей обязательному контролю, или причины, по которым операция квалифицируется как необычная операция;

6) сведения о сотруднике некредитной финансовой организации, составившем сообщение об операции, его подпись (собственноручная, электронная или иной аналог собственноручной подписи, установленный некредитной финансовой организацией);

7) дата и время составления сообщения об операции;

8) дата получения ответственным сотрудником (другим сотрудником подразделения по ПОД/ФТ/ЭД, уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ/ЭД) сообщения об операции и его подпись (собственноручная, электронная или иной аналог собственноручной подписи, установленный некредитной финансовой организацией);

9) запись о решении ответственного сотрудника (другого сотрудника подразделения по ПОД/ФТ/ЭД в случае наделения его полномочиями по принятию такого решения, уполномоченного сотрудника в сфере ПОД/ФТ/ЭД), принятом в отношении сообщения об операции, с указанием даты принятия решения и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный некредитной финансовой организацией). В случае принятия ответственным сотрудником (другим сотрудником подразделения

по ПОД/ФТ/ЭД, уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ/ЭД) решения о ненаправлении сведений об операции в уполномоченный орган в сообщении включается мотивированное обоснование принятого решения;

10) запись о решении руководителя некредитной финансовой организации, принятом в отношении сообщения об операции, если в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ЭД принятие окончательного решения о направлении (ненаправлении) в уполномоченный орган сведений об операции в соответствии с внутренними документами некредитной финансовой организации отнесено к его компетенции, его подпись (собственноручная, электронная или иной аналог собственноручной подписи, установленный некредитной финансовой организацией).

В одном сообщении может содержаться информация о нескольких операциях.

5.5. Решение о квалификации (неквалификации) выявленной необычной операции клиента в качестве подозрительной операции некредитная финансовая организация принимает самостоятельно на основании имеющейся в ее распоряжении информации и документов о клиенте и (или) его деятельности (операциях), а также о его представителе и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (при их наличии).

Глава 6. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

6.1. В программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного

имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее – программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки) включаются:

порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети «Интернет» (далее – информация уполномоченного органа), в частности, перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень организаций и физических лиц), и решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

порядок выявления среди клиентов организаций и физических лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, лиц, в отношении которых принято решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, а также порядок применения к ним мер по замораживанию (блокированию) принадлежащих им денежных средств и иного имущества;

порядок фиксирования информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества (в том числе сведения о клиенте; основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества; дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента; вид имущества клиента, в отношении которого применены меры

по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества);

положения о порядке и периодичности проведения проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - проверка), а также о способах фиксирования результатов проведенной проверки;

порядок учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень организаций и физических лиц, а также лицам, в отношении которых принято решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

порядок информирования клиента о непроведении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в связи с наличием сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7⁴ Федерального закона № 115-ФЗ;

порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки;

иные положения по усмотрению некредитной финансовой организации.

Форма фиксирования результатов проведенной проверки определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

В состав сведений, подлежащих обязательному фиксированию в ходе проведенной проверки, включается следующая информация:

- дата начала и дата окончания проведенной проверки;
- вид и реквизиты полученной в проверяемом периоде информации

уполномоченного органа (Перечня организаций и физических лиц, решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, о замораживании (блокировании) денежных средств и иного имущества, в соответствии с которыми была проведена проверка);

- общее количество клиентов - организаций и физических лиц, в отношении которых проведена проверка, и с разграничением по категориям лиц (количество организаций и количество физических лиц);

- фамилия, имя и отчество (при наличии последнего), подпись лица, проводившего проверку.

6.2. В некредитных финансовых организациях, указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению, в программу по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки дополнительно к положениям, указанным в пункте 6.1 настоящего Положения, включаются:

- положение об определении лиц, осуществляющих доступ к информации уполномоченного органа и ее получение, порядок и периодичность доступа к информации уполномоченного органа и ее получения, включая фиксирование времени и даты ее получения;

- положения о лицах, уполномоченных применять в некредитной финансовой организации меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, о лицах, уполномоченных проводить проверку;

- положение об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), с использованием информации уполномоченного органа, а также порядок взаимодействия указанных лиц с лицами, полномочными применять в некредитной финансовой организации такие меры;

порядок доведения информации о результатах проведенной в некредитной финансовой организации, в том числе в ее филиалах, проверки и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента до руководителя некредитной финансовой организации.

6.3. Некредитная финансовая организация определяет в ПВК по ПОД/ФТ/ЭД порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у некредитной финансовой организации информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня организаций и физических лиц либо о принятии межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, а также порядок проведения отдельных операций в соответствии с пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

Глава 7. Программа организации работы по отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента

7.1. В программу организации работы по отказу в совершении операции включаются:

перечень оснований для отказа в совершении операции, установленный некредитной финансовой организацией с учетом пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

положения о факторах, влияющих на принятие решения об отказе в совершении операции, сформулированные с учетом программы управления риском ОД/ФТ/ЭД и программы выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, подозрительных

операций, а также подозрительной деятельности и специфики деятельности некредитной финансовой организации;

порядок информирования клиента о принятом в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ некредитной финансовой организацией в отношении него решении об отказе в совершении операции, включая информацию о дате и причинах принятия такого решения, а также о наличии у клиента права представить в любое структурное подразделение некредитной финансовой организации документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции и о способах их представления;

порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и об основаниях принятия таких решений;

иные положения по усмотрению некредитной финансовой организации.

7.2. В некредитных финансовых организациях, указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению, в программу организации работы по отказу в совершении операции дополнительно к положениям, указанным в пункте 7.1 настоящего Положения, включается положение об определении должностных лиц, уполномоченных принимать в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ решения об отказе в совершении операции, а также порядок принятия и исполнения некредитной финансовой организацией таких решений.

7.3. Некредитная финансовая организация предусматривает в ПВК по ПОД/ФТ/ЭД порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа в совершении операции с учетом положений главы 8.1 настоящего Положения.

Глава 8. Программа, определяющая порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации)

8.1. В случае если некредитная финансовая организация в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ на основании договора поручила кредитной организации проведение идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента - физического лица, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, такая некредитная финансовая организация должна разработать программу, определяющую порядок ее взаимодействия с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации).

8.2. В программу, определяющую порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), включаются:

порядок заключения некредитной финансовой организацией договоров с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), а также перечень должностных лиц некредитной финансовой организации, уполномоченных заключать такие договоры;

процедура идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с договорами между некредитной финансовой организацией и кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации);

порядок передачи некредитной финансовой организации сведений, полученных при проведении идентификации (упрощенной

идентификации), кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации);

порядок осуществления некредитной финансовой организацией контроля за соблюдением кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), требований по идентификации (упрощенной идентификации), включая порядок, сроки и полноту передачи некредитной финансовой организации полученных сведений, а также меры, принимаемые некредитной финансовой организацией по устранению выявленных нарушений;

основания, порядок и сроки принятия некредитной финансовой организацией решения об одностороннем отказе от исполнения договора с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), в случае несоблюдения ими требований по идентификации (упрощенной идентификации), а также перечень должностных лиц некредитной финансовой организации, уполномоченных принимать такое решение;

положения об ответственности кредитных организаций, которым некредитная финансовая организация поручила проведение идентификации (упрощенной идентификации), за несоблюдение ими требований по идентификации (упрощенной идентификации), включая порядок, сроки и полноту передачи кредитной организацией полученных сведений;

порядок учета и фиксирования некредитной финансовой организацией сведений (информации), подлежащих передаче в Банк России;

положения об определении лиц некредитной финансовой организации, уполномоченных передавать информацию в Банк России;

иные положения по усмотрению некредитной финансовой организации.

В случае если некредитная финансовая организация в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ на основании договора поручила иным

лицам, не являющимся кредитными организациями, проведение идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента - физического лица, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, программа, определяющая порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), также должна содержать положения, аналогичные указанным в абзацах втором - десятом настоящего пункта.

В случае если некредитная финансовая организация в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ на основании договора поручила иным лицам проведение обновления информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, программа, определяющая порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), помимо положений, указанных в абзацах втором - одиннадцатом настоящего пункта, также должна содержать положения, устанавливающие порядок организации и осуществления поручения обновления информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев.

Глава 8.1. Программа организации в некредитной финансовой организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России, а также решениями суда об отмене ранее принятых решений некредитной

финансовой организации об отказе в совершении операции а также решениями суда

8.1.1. В программу организации в некредитной финансовой организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, запросами и решениями межведомственной комиссии, а также решениями суда включаются:

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) некредитной финансовой организации, уполномоченных рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) некредитной финансовой организации, уполномоченных сообщать клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом (далее при совместном упоминании - устранение (невозможность устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе);

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) некредитной финансовой организации, уполномоченных исполнять запросы межведомственной комиссии о представлении мотивированного

обоснования принятого решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с абзацем первым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее - мотивированные обоснования) (далее - запросы о представлении мотивированных обоснований), а также решения суда;

порядок информационного взаимодействия между структурными подразделениями и (или) должностными лицами, уполномоченными совершать указанные в абзацах втором - четвертом настоящего пункта действия, если такие полномочия предоставлены более чем одному структурному подразделению или должностному лицу;

порядок приема представляемых клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, обеспечивающий беспрепятственный прием таких документов и сведений в любом структурном подразделении некредитной финансовой организации;

порядок рассмотрения с учетом срока, установленного абзацем вторым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, обеспечивающий всестороннее, полное и объективное их рассмотрение. В указанном порядке некредитная финансовая организация вправе предусмотреть возможность рассмотрения документов и (или) сведений, представленных клиентом, как одним структурным подразделением,

в том числе принявшим решение об отказе в совершении операции, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, так и с последующим их рассмотрением другим структурным подразделением, в том числе головным офисом некредитной финансовой организации;

порядок подготовки и направления сообщения клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

порядок информирования клиента о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию в случае направления клиенту сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

порядок доведения до лиц, уполномоченных некредитной финансовой организацией на выполнение операций, информации об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

порядок рассмотрения и исполнения с учетом срока, установленного межведомственной комиссией, запроса о представлении мотивированных обоснований;

порядок исполнения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми некредитной финансовой организацией ранее было принято решение об отказе в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее - решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа), решения суда;

порядок доведения до лиц, уполномоченных некредитной финансовой организацией на выполнение операций, информации о решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решении

межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого некредитной финансовой организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, а также о решении суда;

порядок информирования уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, об отмене судом ранее принятого некредитной финансовой организацией решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

порядок учета и хранения представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого некредитной финансовой организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, решений суда.

8.1.2. В программу организации в некредитной финансовой организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, запросами и решениями межведомственной комиссии, а также решениями суда по решению некредитной финансовой организации также включаются иные положения.

Глава 9. **Заключительные положения**

9.1. Настоящее Положение вступает в силу с 1 апреля 2026 года.

9.2. Организация системы ПОД/ФТ/ЭД и ПВК по ПОД/ФТ/ЭД, применяемые некредитной финансовой организацией на день вступления в силу настоящего Положения, подлежат приведению в соответствие с требованиями настоящего Положения в течение трех месяцев со дня его вступления в силу.

9.3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»³;

Указание Банка России от 28 июля 2016 года № 4086-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁴;

Указание Банка России от 5 октября 2017 года № 4568-У «О внесении изменения в главу 3 Положения Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁵;

³ Зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2015 года, регистрационный № 35933.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 19 августа 2016 года, регистрационный № 43312.

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2017 года, регистрационный № 48721.

Указание Банка России от 29 января 2018 года № 4708-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁶;

Указание Банка России от 30 марта 2018 года № 4759-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁷;

Указание Банка России от 27 февраля 2019 года № 5084-У «О внесении изменений в Положение банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁸;

подпункт 1.5 пункта 1 Указания Банка России от 24 декабря 2019 года № 5372-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁹;

Указание Банка России от 7 ноября 2022 года № 6308-У «О внесении изменений в нормативные акты Банка России в сфере требований к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 10 апреля 2018 года, регистрационный № 50688.

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 20 апреля 2018 года, регистрационный № 50842.

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2019 года, регистрационный № 54060.

⁹ Зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2020 года, регистрационный № 57870.

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем,
и финансированию терроризма»¹⁰.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО
Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу
_____ Ю.А. Чиханчин

«___» _____ 2025 г.

¹⁰ Зарегистрировано Минюстом России 1 марта 2023 года, регистрационный № 72486.

Приложение 1

к Положению Банка России

от «__» _____ 2025 года № __-П

«О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и экстремистской деятельности»

Виды некредитных финансовых организаций

1. Некредитные финансовые организации, за исключением профессиональных участников и страховых организаций, соответствующие критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода за календарный год (далее – отчетный год), определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Некредитные финансовые организации, указанные в пункте 1 настоящего Приложения, не соответствующие критериям отнесения в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям и микропредприятиям, а также следующие некредитные финансовые организации:

профессиональные участники;

страховые организации.

3. Если в процессе деятельности некредитной финансовой организации, указанной в пункте 1 настоящего приложения, возникают условия, не позволяющие отнести такую некредитную финансовую организацию к малому предприятию или микропредприятию, к ней применяются требования настоящего Положения, установленные в отношении некредитных финансовых организаций, указанных в пункте 2 настоящего Приложения.

В случае, предусмотренном абзацем первым настоящего пункта, организация системы ПОД/ФТ/ЭД и ПВК по ПОД/ФТ/ЭД некредитной финансовой организации, не соответствующей критериям отнесения ее к малым предприятиям и микропредприятиям, должна быть приведена в соответствие с требованиями настоящего Положения, установленными в отношении некредитных финансовых организаций, указанных в пункте 2 настоящего Приложения, до 1 апреля года, следующего за отчетным годом.

Приложение 2

к Положению Банка России

от «__» _____ 2025 года № __-П

«О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и экстремистской деятельности»

Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций

1. Факторами, влияющими на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца», являются:

наличие у клиента и (или) бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7³ Федерального закона № 115-ФЗ;

наличие оснований полагать, что представленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации, являются недостоверными;

ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в совершении операции;

отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица в открытых источниках информации;

указание в качестве адреса юридического лица адреса, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц (в целях получения указанной информации некредитная финансовая организация вправе использовать информацию, размещенную на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет);

наличие информации о представлении клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица бухгалтерской (финансовой) отчетности с нулевыми показателями за последние четыре отчетных периода в случае, когда некредитной финансовой организации известно о совершении клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом;

включение клиента и (или) бенефициарного владельца клиента в Перечень организаций и физических лиц либо в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. - М., 1956, с. 14 - 47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года «О ратификации Устава Организации Объединенных Наций» (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938 - 1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

принятие в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца клиента межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;

отсутствие органа или представителя клиента - юридического лица по адресу такого клиента - юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц;

осуществление деятельности на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии в случае, если

законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает наличие такой лицензии;

оказание услуг с использованием сайта в сети Интернет в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;

отнесение клиента к блокируемым лицам в соответствии со статьей 3¹ Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» (далее – Федеральный закон № 281-ФЗ);

признание клиента иностранным агентом в соответствии с Федеральным законом от 14 июля 2022 г. № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием»;

включение сведений о клиенте в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации;

принятие в отношении клиента на основании заявления уполномоченного органа решения суда о приостановлении операций по банковским счетам (вкладам), других операций с денежными средствами или иным имуществом;

принятие уполномоченным органом в отношении клиента решения о приостановлении операций в соответствии с частями третьей или десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – решение в соответствии с частями третьей или десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ);

наличие в отношении клиента предусмотренной частью шестой статьи 9¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» информации об отнесении его

Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

иные факторы, самостоятельно определяемые некредитной финансовой организацией.

2. Фактором, влияющим на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «страновой риск», является наличие у некредитной финансовой организации информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация (инкорпорация) клиента (место нахождения или место жительства), регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства), регистрация контрагента клиента (место нахождения или место жительства), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего клиента, свидетельствующей о том, что:

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

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

государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется уполномоченным органом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 марта 2003 года № 173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)»;

государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными

организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);

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

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

В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети Интернет списков государств (территорий), указанных в абзацах пятом - седьмом настоящего пункта, некредитная финансовая организация вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными объединениями (ассоциациями, союзами), саморегулируемыми организациями.

Наряду с определенными в настоящем пункте иностранными государствами (территориями) некредитная финансовая организация вправе дополнительно определить иностранные государства (территории) с учетом иных факторов, влияющих на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «страновой риск».

3. Факторами, влияющими на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности», являются:

деятельность по организации и содержанию тотализаторов и игорных заведений (например, казино, букмекерских контор), по организации и проведению лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме;

деятельность микрофинансовых организаций;

деятельность ломбардов;

деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, транспортных средств, предметов роскоши;

деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий;

деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и (или) оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом;

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

деятельность клиента, связанная с благотворительностью;

деятельность клиента, связанная с видами нерегулируемой некоммерческой деятельности;

деятельность клиента, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, торговли горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);

деятельность клиента, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия;

операции с резидентами государств (территорий), указанных в пунктах 2 и 3 приложения 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)»¹¹;

совершение клиентом операций, являющихся в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ЭД операциями повышенной степени (уровня) риска ОД/ФТ/ЭД, либо сделок, содержащих признаки, указанные в приложении 3 к настоящему Положению, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган;

деятельность кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;

совершение (осуществление) иных операций (иной деятельности), самостоятельно определяемых некредитной финансовой организацией.

¹¹ Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2003 года, регистрационный № 5058, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 декабря 2006 года № 1783-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2007 года, регистрационный № 8846), от 8 февраля 2010 года № 2394-У (зарегистрировано Минюстом России 11 марта 2010 года, регистрационный № 16599), от 15 июля 2011 года № 2667-У (зарегистрировано Минюстом России 8 августа 2011 года, регистрационный № 21575), от 18 февраля 2014 года № 3192-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2014 года, регистрационный № 32100).

Приложение 3

к Положению Банка России

от «__» _____ 2025 года № __-П

«О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и экстремистской деятельности»

Признаки, указывающие на необычный характер операции (сделки)

Код группы признака ¹²	Код вида признака	Описание признака
1	2	3
11		Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
	1101	Запутанный или необычный характер операции (сделки), не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели либо несоответствие операции (сделки) целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации, а также несоответствие характера операции (сделки) клиента

¹² Признаки групп 11 - 12, 15 – 19 и 22 носят общий характер и включаются организациями в перечень необычных операций (сделок), сформированный организацией в соответствии с абзацем вторым пункта 5.2 настоящего Положения, с учетом специфики осуществляемой организацией деятельности (в зависимости от того, осуществляются ли организациями виды деятельности, допускающие возможность выявления необычных операций (сделок), входящих в группы 11 - 12, 15 – 19 и 22).

При этом организация должна включать в перечень необычных операций (сделок), формируемый организацией в соответствии с абзацем вторым пункта 5.2 настоящего Положения, признаки, входящие в специальные группы (из групп 31 – 70), соответствующие специфике вида организации (вида осуществляемой ею деятельности).

		заявленной при приеме на обслуживание и (или) в ходе обслуживания деятельности
	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 некредитной финансовой организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ЭД
	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
	1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента), общепринятой рыночной практике совершения операций
	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
	1135	Идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического или

		<p>юридического лица, указанного в запросе уполномоченного органа о предоставлении дополнительной информации в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, в случае указания в запросе на необходимость уделять повышенное внимание операциям данного физического или юридического лица</p>
	1179	<p>Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность члена 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 в соответствии со статьей 7³ Федерального закона № 115-ФЗ</p>
	1181	<p>Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке</p>
	1183	<p>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</p>

		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 клиентом 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 одного года
	1194	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
	1199	Иные критерии, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
12		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 Российской Федерации 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.) ¹³ , если при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает шесть месяцев с даты государственной регистрации
	1299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
15		Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа
	1590	Предоставление или получение клиентом займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России (за исключением предоставления микрофинансовой организацией с государственным участием займа субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»)
	1591	Получение займа от клиента-нерезидента и (или) предоставление займа клиенту-нерезиденту
	1599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

¹³ Данные сведения могут быть установлены на основании информации, размещенной на сайте www.zakupki.gov.ru.

18		Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов
	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 (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне)
	1881	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является клиент - нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
	1899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
19		Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
	1990	Совершение операций с ценными бумагами, не обеспеченными 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 1 000 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
21		Признаки необычных сделок, свидетельствующие о возможном осуществлении нелегальной деятельности на финансовом рынке
	2101	Операция с денежными средствами или иным имуществом, совершенная клиентом, являющимся лицом, включенным в «Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке», размещаемый на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (далее – предупредительный список)
	2102	Операция с денежными средствами, совершенная клиентом, являющимся посредником лица, включенного в предупредительный список (то есть осуществляющим взаимодействие с третьими лицами в интересах такого лица, включенного в предупредительный список)
	2103	Операция с денежными средствами или иным имуществом, совершенная клиентом с контрагентом, включенным в предупредительный список
	2104	Операция с денежными средствами или иным имуществом, участником которой является лицо, не включенное в предупредительный список, но в отношении которой у работников некредитной финансовой организации

		возникают подозрения об осуществлении им нелегальной деятельности на финансовом рынке
	2199	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
22		Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма
	2201	Адрес клиента – юридического лица, адрес места жительства или места пребывания клиента – физического лица, а также представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента – юридического лица совпадает с адресом организации или адресом места регистрации (места пребывания) физического лица, включенных в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
	2202	Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента – юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение

		о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
	2203	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень организаций и физических лиц, в период между днем исключения его из Перечня организаций и физических лиц и днем повторного включения в Перечень организаций и физических лиц
	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
	2210	Идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического лица, указанного в запросе уполномоченного органа о предоставлении дополнительной информации в рамках противодействия финансированию терроризма, в случае указания в таком запросе на необходимость уделять повышенное внимание операциям данного физического лица или юридического лица
	2290	Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), дата и место рождения клиента - физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством (если иное не вытекает из закона или

		<p>национального обычая), датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, или лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами</p>
	2299	<p>Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении финансирования терроризма</p>
31		<p>Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении страховой деятельности</p>
	3101	<p>Предложение клиента существенно (более чем в два раза) увеличить размер страховой суммы с соответствующим увеличением размера страховой премии по действующему договору страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; пенсионного страхования; страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, долевого страхования жизни</p>

	3102	Многократное внесение изменений в договор страхования в связи с заменой страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя
	3103	Периодическое заключение клиентом двух и более договоров страхования жизни в пользу третьего лица сроком до пяти лет
	3104	Предложение страхователя перестраховать риск в организации, зарегистрированной в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне), либо в страховых и/или перестраховочных организациях, не имеющих рейтингов международных рейтинговых агентств, а также совершение операций в рамках договора с такими организациями
	3106	Клиент обращается к страховщику с предложением о расширении в договоре страхования страхового покрытия рисков, выходящих за рамки его обычной деятельности
	3107	При обращении клиент беспокоится о возможности досрочного прекращения договора страхования, а не о выполнении условий полиса (договора)
	3108	Клиент заключает договоры страхования, сумма уплачиваемых страховых премий по которым очевидно превышает его платежеспособность
	3109	Предоставление клиенту страховой услуги с тарифной ставкой, которая более чем в два раза превышает среднюю

		тарифную ставку по аналогичной услуге на внутреннем рынке страхования
	3113	Предоставление страховой организацией (по договору страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, пенсионного страхования, страхования жизни с условием периодических страховых выплат (рент, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика) физическому лицу беспроцентного займа в пределах сформированного страхового резерва, а также выплата выкупной суммы по таким договорам на сумму, равную или превышающую 1 000 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте
	3199	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
32		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности по управлению инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами ¹⁴
	3201	Внесение клиентом в кассу организации – профессионального участника одновременно или по частям наличных денежных средств на сумму, равную или превышающую 1 000 000 рублей

¹⁴ Профессиональные участники, являющиеся кредитными организациями, учитывают признаки группы 32 при включении в перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, в программу выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

	3202	Совершение профессиональным участником за свой счет или за счет клиента на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на рынке ценных бумаг (далее – организаторы торговли) на основании двух адресных заявок сделок с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами на сумму не менее 200 000 рублей каждая, в которых покупатель и продавец действуют в интересах одного и того же выгодоприобретателя
	3203	Совершение профессиональным участником за свой счет или за счет клиента взаимных сделок, когда стороны таких сделок (профессиональные участники или их клиенты) регулярно меняются, выступая в качестве то продавцов, то покупателей, приобретая/продавая при этом одновременно или по частям одни и те же ценные бумаги и/или иные финансовые инструменты примерно одного и того же объема (в случае совершения взаимных сделок на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на основании двух адресных заявок)
	3204	Совершение профессиональным участником за свой счет или за счет клиента сделок по покупке и продаже одновременно или по частям одних и тех же ценных бумаг примерно одного и того же объема в течение одного торгового дня при условии, что цена сделки по продаже ниже или равна цене сделки по покупке, а рыночная цена ценной бумаги по итогам этого же торгового дня не может быть определена
	3205	Совершение профессиональным участником за свой счет или за счет клиента сделок купли-продажи ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов с одним контрагентом,

		результатом которых является прибыль или убыток соответствующего профессионального участника или его клиента в совокупном размере 200 000 и более рублей (в случае совершения сделок на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на основании двух адресных заявок)
	3206	Совершение профессиональным участником за свой счет или за счет клиента сделки купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся через организаторов торговли, по цене, существенно отличающейся от цены хотя бы в одной из сделок по этой ценной бумаге, совершенных профессиональным участником на внебиржевом рынке за последние 30 дней, предшествующих дате заключения рассматриваемой сделки
	3207	Совершение профессиональным участником за свой счет или за счет клиента сделки купли-продажи ценных бумаг, обращающихся через организаторов торговли, на внебиржевом рынке или через организатора торговли на основании двух адресных заявок по цене, существенно отличающейся от рыночной цены такой ценной бумаги, рассчитанной на конец того торгового дня, в который она была совершена
	3208	Регулярное совершение операций, связанных с фиксацией прав собственности на ценные бумаги, с одними и теми же ценными бумагами примерно в одном и том же объеме, в которых попеременно одни и те же лица выступают в качестве лиц, их отчуждающих и приобретающих, за исключением биржевых операций и сделок РЕПО

	3209	Регулярное зачисление на лицевой счет (счет депо) и списание с лицевого счета (счета депо) одних и тех же ценных бумаг примерно в одном и том же объеме (за исключением биржевых операций и сделок РЕПО)
	3210	Регулярное зачисление на лицевой счет (счет депо) и списание с лицевого счета (счета депо) одного и того же количества одних и тех же ценных бумаг в случае, если их количество на начало и на конец операционного дня одно и то же (за исключением биржевых операций и сделок РЕПО)
	3211	Перечисление денежных средств клиента на его счет в банке-нерезиденте или по его поручению на счет третьего лица в банке-нерезиденте
	3212	Осуществление операций, при которых один и тот же финансовый инструмент многократно продается и затем выкупается в сделках с одной и той же стороной
	3213	Осуществление расчетов между сторонами сделки с финансовыми инструментами с использованием расчетных счетов, открытых в кредитных организациях, зарегистрированных за пределами Российской Федерации
	3214	Второе и каждое последующее зачисление (списание) акций российского эмитента на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте на счет (со счета) депо по сделкам, совершенным за пределами Российской Федерации
	3215	Второе и каждое последующее зачисление (списание) акций российского эмитента на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте

		на счет (со счета) депо по сделкам, совершенным в рамках обращения акций данного эмитента за пределами Российской Федерации
	3216	Продажа иностранных ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте в интересах нерезидента в случае, если такие ценные бумаги были зачислены на счет депо, открытый данному нерезиденту, по сделкам, совершенным не на организованных торгах
	3217	Зачисление (списание) иностранных ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте на счет (со счета), депо, открытый клиенту-нерезиденту
	3218	Приобретение профессиональным участником на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте от своего имени и за свой счет иностранных ценных бумаг у нерезидента
	3219	Приобретение профессиональным участником на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте по поручению клиента от имени и за счет клиента или от своего имени и за счет клиента иностранных ценных бумаг у нерезидента
	3220	Приобретение профессиональным участником, действующим в рамках договора доверительного управления ценными бумагами, иностранных ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте у нерезидента

	3221	Приобретение профессиональным участником от своего имени и за свой счет ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте не на организованных торгах
	3222	Приобретение профессиональным участником по поручению клиента от имени и за счет клиента или от своего имени и за счет клиента ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте не на организованных торгах
	3223	Приобретение профессиональным участником, действующим в рамках договора доверительного управления ценными бумагами, ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте не на организованных торгах
	3224	Продажа профессиональным участником в интересах клиента на организованных торгах ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте, если приобретение такого количества ценных бумаг профессиональным участником в интересах этого клиента на организованных торгах не осуществлялось
	3225	Перевод ценных бумаг со счета депо одного клиента на счет депо другого клиента в случае, если счета депо обоих клиентов открыты в депозитарии профессионального участника, а сам профессиональный участник не является

		стороной по сделке (в том числе действуя в интересах своего клиента), явившейся основанием для совершения данной операции ¹⁵
	3226	Исполнение профессиональным участником, за исключением кредитных организаций, требования клиента по перечислению денежных средств на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте третьему лицу, за исключением исполнения требования по перечислению денежных средств на банковский счет другого профессионального участника и (или) клиринговый счет клиринговой организации для учета денежных средств этого клиента
	3227	Принятие к учету денежных средств клиента, поступивших на банковский счет профессионального участника от третьих лиц, за исключением денежных средств, поступивших с банковского счета другого профессионального участника и (или) клирингового счета клиринговой организации, на котором учитывались денежные средства этого клиента, и денежных средств, поступивших от сделок, совершенных этим профессиональным участником, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте
	3228	Продажа ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте профессиональным участником на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг

¹⁵ Не распространяется на профессиональных участников рынка ценных бумаг, выполняющих функции расчетного депозитария на рынке ценных бумаг.

		в интересах клиента-нерезидента в случае, если такие ценные бумаги были переведены на счет депо, открытый этому клиенту-нерезиденту, со счета депо, открытого тем же профессиональным участником, по сделкам, совершенным не на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг, за исключением маржинальных сделок
	3229	Продажа ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте профессиональным участником на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг в интересах клиента-нерезидента, поступивших на счет депо, открытый этому клиенту-нерезиденту, со счета, открытого в ином профессиональном участнике
	3230	Возврат профессиональному участнику клиентом-нерезидентом занятых в рамках маржинальных сделок ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте в случае, если возврат осуществляется ценными бумагами, полученными по сделкам, совершенным не на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг
	3231	Второе и каждое последующее зачисление (списание) ценных бумаг, допущенных к торгам на фондовых биржах и (или) иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте на счет (со счета) депо, открытый клиенту-нерезиденту, по сделкам, совершенным не на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг, за исключением зачисления (списания)

		на счет (со счета) депо акций российского эмитента, связанного с их обращением за пределами Российской Федерации посредством размещения и обращения иностранных ценных бумаг, а также сделок РЕПО
	3232	Перевод ценных бумаг, учитываемых в российском депозитарии, со счета депо клиента – резидента на учет в иностранный депозитарий в случае, если такие ценные бумаги были зачислены на счет депо в российском депозитарии по сделкам, совершенным не на организованных торгах
	3233	Поручение клиента на вывод с брокерского счета денежных средств, поступивших со счетов юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, открытых в кредитных организациях, на счет физического лица, открытый в кредитной организации, в течение небольшого периода времени после их поступления без проведения операций с ценными бумагами/иностранной валютой через профессионального участника
	3234	Проведение клиентом – резидентом однонаправленных операций по приобретению у нерезидента ценных бумаг, учитываемых в иностранном депозитарии
	3299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
33		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по негосударственному

		пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений
	3301	Выплата негосударственным пенсионным фондом выкупной суммы, равной или превышающей 600 000 рублей, либо ее эквивалента в иностранной валюте вкладчику негосударственного пенсионного фонда или участнику негосударственного пенсионного фонда в наличной форме
	3302	Выплата негосударственным пенсионным фондом негосударственной пенсии на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте участникам негосударственного пенсионного фонда в наличной форме
	3303	Перевод выкупной суммы, равной или превышающей 600 000 рублей, либо ее эквивалента в иностранной валюте со счета негосударственного пенсионного фонда на счет вкладчика негосударственного пенсионного фонда или участника негосударственного пенсионного фонда
	3304	Перевод негосударственной пенсии на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте со счета негосударственного пенсионного фонда на счет участника негосударственного пенсионного фонда
	3399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
37		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности ломбарда

	3701	Многократное (пять раз в год и более) получение займа под залог ювелирных изделий без последующего выкупа
	3702	Многократное (два раза в год и более) помещение физическим лицом имущества в ломбард, когда такие операции осуществляются на территории субъекта Российской Федерации, не соответствующего месту регистрации физического лица
	3703	Сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с признаками фальшивых оттисков пробирных клейм
	3704	Сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм
	3705	Систематическая сдача на комиссию, под залог или в скупку физическим лицом нескольких ювелирных изделий и (или) однотипных ювелирных изделий либо группой лиц однотипных ювелирных изделий, в том числе имеющих товарные бирки
	3706	Систематическая сдача на комиссию, под залог или в скупку физическим лицом ограненных драгоценных камней или партии ограненных драгоценных камней (как имеющих сертификаты, так и не имеющих сертификаты)
	3708	Сдача на комиссию либо под залог в ломбард транспортного средства по доверенности
	3799	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

41		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности оператора по приему платежей
	4101	Получение или перечисление денежных средств оператором по приему платежей клиенту либо контрагенту, являющемуся его аффилированным лицом, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
	4102	Требование платежного субагента о возврате ранее перечисленных денежных средств по основанию: «Возврат ошибочно перечисленных сумм»
	4103	Нехарактерное увеличение объема денежных средств, поступающих от платежного субагента
	4104	Внесение физическим лицом оператору по приему платежей наличных денежных средств на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг) либо направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и бюджетным учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации
	4105	Перечисление денежных средств оператором по приему платежей клиенту, находящемуся в стадии ликвидации либо в отношении которого введена процедура банкротства

	4106	Заключение оператором по приему платежей договора уступки (переуступки) прав требования, как от имени cedenta, так и от имени цессионария
	4107	Прекращение обязательств оператором по приему платежей путем зачета встречных требований
	4199	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
44		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов (займов) ¹⁶
	4401	Предоставление займа (займов) 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

¹⁶ Признаки группы 44 используются кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами.

	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	Заклучение 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) с последующим получением денежных средств в наличной форме
	4407	Заклучение 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	Заклучение 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 к денежным средствам, переданным по договору личных сбережений (займа)
	4410	Заклучение 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
	4499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
45		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении микрофинансовой деятельности
	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
	4503	Досрочный частичный или полный возврат займа, предоставленного клиенту микрофинансовой организацией, осуществленный третьим лицом
	4504	Смена учредителя (участника) и/или руководителя заемщика – юридического лица, получившего заем от микрофинансовой организации, в течение короткого периода времени после получения займа

	4505	Предоставление микрофинансовой организацией в течение небольшого периода времени трех и более займов на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, разным заемщикам, представителем (посредником) у которых является одно и то же лицо, либо заемщикам, аффилированным с одним и тем же лицом
	4506	Предоставление займа микрофинансовой организацией при условии его возврата заемщиком за счет средств, полученных в рамках реализации федеральных целевых программ (например, материнский (семейный) капитал, жилищные сертификаты)
	4507	Регулярное привлечение микрофинансовой организацией денежных средств в крупном объеме от одного или нескольких аффилированных между собой лиц, зарегистрированных за пределами региона места нахождения микрофинансовой организации
	4599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
50		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности операторов инвестиционных платформ
	5101	Дробление суммы денежных средств, хранящейся на номинальном счете оператора инвестиционной платформы, при переводе на личные счета клиентов в течение небольшого периода времени при условии, что результат сложения сумм переводимых денежных средств (если бы они

		были перечислены в рамках одной операции) составляет или превышает 1 000 000 рублей
	5102	Заключение в течение небольшого периода времени договоров с аффилированными между собой лицами либо с юридическим лицом и находящимся с ним в трудовых отношениях физическим лицом, по которым одно лицо получает денежные средства, а другое лицо осуществляет их возврат
	5103	Заключение сделок посредством инвестиционной платформы, где инвестор и заемщик являются аффилированными лицами
	5104	Поручение инвестора - индивидуального предпринимателя на перечисление денежных средств с номинального счета оператора инвестиционной платформы без последующего инвестирования на свой счет как физического лица, открытый в кредитной организации, в течение небольшого периода времени
	5105	Поручение инвестора на перечисление денежных средств с номинального счета оператора инвестиционной платформы на банковский счет третьего лица, открытого в кредитной организации
	5106	Перечисление денежных средств с банковского счета третьего лица, открытого в кредитной организации, лицу, привлекающему инвестиции, на номинальный счет оператора инвестиционной платформы

	5199	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
60		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности операторов финансовых платформ
	6101	Дробление суммы денежных средств, хранящейся на специальном счете оператора финансовой платформы, при переводе на личные счета клиентов в течение небольшого периода времени при условии, что результат сложения сумм переводимых денежных средств (если бы они были перечислены в рамках одной операции) составляет или превышает 1 000 000 рублей
	6102	Перечисление денежных средств на специальный счет оператора финансовой платформы получателем финансовых услуг со своего счета как индивидуального предпринимателя с дальнейшим переводом денежных средств на свой счет как физического лица, как правило, без последующего получения финансовых услуг, в течение небольшого периода времени
	6199	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
70		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых

		финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов
	7101	Дробление суммы денежных средств, хранящейся на номинальном счете оператора, при переводе на личные счета клиентов в течение небольшого периода времени при условии, что результат сложения сумм переводимых денежных средств (если бы они были перечислены в рамках одной операции) составляет или превышает 1 000 000 рублей
	7102	Операции, связанные с обращением цифровых прав, которые характеризуются однонаправленностью, регулярностью, на крупные суммы
	7199	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
90		Дополнительные признаки, указывающие на необычный характер операции (сделки) (признаки данной группы учитываются только в совокупности с другими признаками необычных операций (сделок) и не являются самостоятельными основаниями для формирования и направления сообщения о подозрительной операции в уполномоченный орган)
	9002	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)

9003	<p>Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), относящемся (относящейся) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности</p>
9004	<p>Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица зарегистрирован (находится) в государстве (на территории), в котором (на которой) осуществляется производство или трафик наркотических средств и психотропных веществ</p>
9005	<p>Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории), предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (не предусматривающей) раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне), либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в таком государстве (на такой территории)</p>
9011	<p>Предоставление клиентом недостоверных сведений либо сведений, которые невозможно проверить</p>