Проект

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ №\_\_\_

МОСКВА

Об утверждении Требований

к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым

организациями, осуществляющими операции с денежными

средствами или иным имуществом, и индивидуальными

предпринимателями, и о признании утратившими силу

некоторых актов Правительства Российской Федерации

В соответствии с Федеральным [законом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=113) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Правительство Российской Федерации
**п о с т а н о в л я е т:**

1. Утвердить прилагаемые [требования](#P40) к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями.

2. Установить, что правила внутреннего контроля, действующие до вступления в силу настоящего постановления, подлежат приведению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), в соответствие с требованиями, утвержденными настоящим постановлением, в течение одного месяца.

3. Признать утратившими силу:

постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2012
[№ 667](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=164671&dst=100010) «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 28, ст. 3901);

пункт 1 изменений, которые вносятся в акты Правительства Российской Федерации, утверждённые Постановлением Правительства Российской Федерации от 21.06.2014 № 577 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 26 (часть II), ст. 3575);

пункт 1 изменений, которые вносятся в акты Правительства Российской Федерации, утверждённые Постановлением Правительства Российской Федерации 10.04.2015 № 342 О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 16, ст. 2381);

пункт 1 изменений, которые вносятся в акты Правительства Российской Федерации, утверждённые Постановлением Правительства Российской Федерации от 17.09.2016 № 933 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, № 39, ст. 5655);

пункт 1 изменений, которые вносятся в акты Правительства Российской Федерации, утверждённые Постановлением Правительства Российской Федерации 11.09.2018 № 1081 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 38, ст. 5858);

пункт 1 изменений, которые вносятся в акты Правительства Российской Федерации, утверждённые Постановлением Правительства Российской Федерации 22.10.2020 № 1716 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 43, ст. 6804);

постановление Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1187 «О внесении изменений в требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2021, № 29, ст. 5683);

постановление Правительства РФ от 16.06.2022 № 1092 «О внесении изменений в требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 26, ст. 4477);

пункт 1 изменений, которые вносятся в акты Правительства Российской Федерации, утверждённые Постановлением Правительства Российской Федерации 26.10.2022 № 1912 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 44, ст. 7591);

пункт 1 изменений, которые вносятся в акты Правительства Российской Федерации, утверждённые Постановлением Правительства Российской Федерации 10.04.2023 № 582 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2023, № 16, ст. 2923);

пункт 4 изменений, которые вносятся в акты Правительства Российской Федерации, утверждённые Постановлением Правительства Российской Федерации 23.04.2024 № 529 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации по вопросам государственного регулирования сферы производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2024, № 18, ст. 2445).

4. Настоящее постановление вступает в силу с 1 июня 2025 года.

Председатель Правительства

Российской Федерации М.Мишустин

Утверждены

постановлением Правительства

Российской Федерации

от \_\_ мая 2025 г. № \_\_\_\_\_

Требования

К правилам внутреннего контроля, разрабатываемым

организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями

1. Настоящий документ определяет требования, предъявляемые при разработке организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, указанных в статье 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее соответственно - организации, индивидуальные предприниматели, Федеральный закон), за исключением организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, правил внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - правила внутреннего контроля).

2. Правила внутреннего контроля разрабатываются в соответствии с [законодательством](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=113) Российской Федерации.

Правила внутреннего контроля должны приводиться организациями и индивидуальными предпринимателями в соответствие с требованиями нормативных правовых актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремисткой деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения не позднее месяца со дня вступления в силу указанных нормативных правовых актов, если иное не установлено такими нормативными правовыми актами, непосредственно относящимися к указанным организациям и индивидуальным предпринимателям и влияющими на исполнение ими требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремисткой деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Изменения, вносимые в правила внутреннего контроля, оформляются в виде новой редакции правил внутреннего контроля.

3. Руководитель организации и индивидуальный предприниматель обеспечивают контроль за соответствием применяемых правил внутреннего контроля требованиям законодательства Российской Федерации.

4. Правила внутреннего контроля, оформленные на бумажном носителе, заверяются подписью руководителя организации, индивидуального предпринимателя.

Правила внутреннего контроля, оформленные в виде электронного документа, подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя организации, индивидуального предпринимателя.

5. Правила внутреннего контроля, оформленные в соответствии с абзацем 1 пункта 4 настоящих Требований, организации и индивидуальные предприниматели вправе хранить на бумажном носителе и (или) в виде электронного образа документа.

6. Правила внутреннего контроля являются документом, который:

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

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

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

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

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

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

в) программа изучения клиента;

г) программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа в приеме клиента на обслуживание (далее - программа по отказу);

д) программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков (далее соответственно - риск, программа оценки и управления рисками);

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

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

з) программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным [законом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134) (далее - программа по приостановлению операций);

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

к) программа проверки системы внутреннего контроля;

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

8. Программа организации внутреннего контроля включает:

а) порядок назначения специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля (далее – специальное должностное лицо). Специальным должностным лицом может быть назначено физическое лицо, являющееся сотрудником на основании трудового договора с организацией и индивидуальным предпринимателем, и соответствующее квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

Индивидуальные предприниматели вправе назначить себя специальным должностным лицом, в случае соответствия квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

б) порядок возложения обязанностей специального должностного лица, на период его отсутствия (отпуск, временная нетрудоспособность, служебная командировка). Лицо, на которое возлагаются обязанности специального должностного лица на период его отсутствия, должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации;

в) полномочия и обязанности, возлагаемые на специальное должностное лицо;

г) полномочия и обязанности структурного подразделения, выполняющего функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (при наличии). Решение о создании такого структурного подразделения принимается организациями, индивидуальными предпринимателями, самостоятельно, исходя из особенностей структуры, штатной численности, клиентской базы и степени (уровня) рисков совершения их клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом, направленных на отмывание доходов и финансирование терроризма;

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

е) порядок внесения изменений в правила внутреннего контроля.

9. Программа идентификации включает:

а) установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных [статьей 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=100180) Федерального закона, и проверка достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента;

б) порядок принятия мер по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев сведений, предусмотренных [подпунктом 1 пункта 1 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=100417) Федерального закона, и подтверждения достоверности полученных сведений;

в) проверку наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений:

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

в перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН;

в решениях о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вынесенных межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма и экстремисткой деятельности;

г) порядок выявления среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (далее - российские публичные должностные лица), а также их супругов и близких родственников (родственников по прямой восходящей и нисходящей линии (родителей и детей, дедушек, бабушек и внуков), полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер, усыновителей и усыновленных);

д) порядок принятия на обслуживание иностранных публичных должностных лиц, а также меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

е) порядок принятия на обслуживание, а также обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества должностного лица публичной международной организации либо российского публичного должностного лица.

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

з) оценку степени (уровня) риска и отнесение клиента к одной из групп риска в соответствии с программой оценки и управления рисками;

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

10. В программе идентификации может быть дополнительно предусмотрено установление и фиксирование следующих данных, получаемых организацией и индивидуальным предпринимателем в соответствии с [пунктом 5(4) статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=100318) Федерального закона:

а) дата государственной регистрации юридического лица;

б) почтовый адрес юридического лица;

в) состав учредителей (участников) юридического лица;

г) состав и структура органов управления юридического лица;

д) размер уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда (паевых взносов).

11. При идентификации юридического лица (при наличии его согласия) могут предусматриваться установление и фиксирование кодов форм федерального государственного статистического наблюдения.

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

13. Программа изучения клиента предусматривает проведение мероприятий, направленных на получение информации о клиенте, указанной в [подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=100297) Федерального закона.

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

14. Программа оценки и управления рисками предусматривает:

а) методику оценки степени (уровня) риска при приеме на обслуживание клиента и отнесения клиента к группе риска;

б) порядок и сроки пересмотра группы риска, к которой отнесен клиент, в ходе его обслуживания в случае, если такой клиент принят на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений;

в) порядок применения в отношении клиента мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, с учетом группы риска, к которой отнесен клиент;

г) порядок управления рисками;

д) порядок документального фиксирования результатов оценки рисков и управления рисками;

е) порядок оценки возможности использования новых услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая разработку комплекса мер, направленных на снижение (минимизацию) данной возможности.

Указанный порядок предусматривает процедуру оценки возможности использования в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, новых (не оказываемых ранее) услуг и (или) программно-технических средств (вновь созданных либо в значительной степени модернизированных и не эксплуатируемых ранее), обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом.

15. Оценка рисков осуществляется как при приеме на обслуживание клиента, так и в ходе обслуживания клиента.

16. Оценка рисков осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями;

риски, связанные с клиентами;

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

Организации и индивидуальные предприниматели вправе разрабатывать дополнительные категории рисков.

17. При оценке рисков проводится отнесение клиентов к следующим группам риска:

а) высокая степень (уровень) риска;

б) средняя степень (уровень) риска;

в) низкая степень (уровень) риска.

18. Организации и индивидуальные предприниматели при оценке рисков учитывают:

а) результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

б) характер и виды деятельности клиентов, а также характер используемых клиентами продуктов (услуг), предоставляемых организациями и индивидуальными предпринимателями;

в) рекомендации Федеральной службы по финансовому мониторингу;

г) типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенные в том числе на официальных сайтах международных организаций, занимающихся вопросами противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и в иных доступных источниках;

д) признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенные риски совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). 18. Решение об отнесении клиента к группе риска принимается на основании мотивированного суждения, сформированного по итогам анализа полученной организацией и индивидуальным предпринимателем информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце и об операциях, совершаемых клиентом либо в интересах клиента, и носит субъективно-оценочный характер.

19. Организации и индивидуальные предприниматели осуществляют постоянный мониторинг группы риска в отношении клиентов, принятых на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, посредством оценки факторов, на основании которых осуществлялась оценка степени (уровня) риска.

20. Решение о пересмотре группы риска осуществляется при выявлении факторов, на основании которых оценивается степень (уровень) риска.

21. Управление рисками реализуется посредством осуществления действий по снижению риска в рамках мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, включающих в том числе:

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

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

в) запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с организацией и индивидуальным предпринимателем, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;

г) реализацию права на отказ в совершении операции в соответствии с [пунктом 11 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=685) Федерального закона;

д) представление в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации в соответствии с [пунктом 3 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=665) Федерального закона;

е) иные меры.

22. Программа выявления операций предусматривает процедуры выявления:

а) операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии со [статьей 6](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=100146), [пунктом 6 статьи 7.4](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=833) и [пунктом 1 статьи 7.5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=305) Федерального закона;

б) операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с [пунктом 2 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=110) Федерального закона по указанным в нем основаниям;

в) разовых необычных операций (сделок) либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента осуществляемыми в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

23. Программа выявления операций в целях выявления операций (сделок), предусмотренных [пунктом 22](#P175) настоящего документа (далее - операции, подлежащие контролю), предусматривает осуществление постоянного мониторинга операций (сделок) клиентов.

24. Программа выявления операций предусматривает обеспечение повышенного внимания (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенных организацией и индивидуальным предпринимателем к группе высокой степени (уровня) риска.

25. В программу выявления операций включается перечень признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки), установленных Федеральной службой по финансовому мониторингу, исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности организации, индивидуального предпринимателя и их клиентов.

Организация и (или) индивидуальный предприниматель вправе включить в программу выявления операций дополнительные признаки, разработанные ими самостоятельно.

26. Программа выявления операций предусматривает при выявлении признаков необычной операции (сделки) клиента проведение анализа иных операций (сделок) клиента, а также имеющейся в распоряжении организации, индивидуального предпринимателя информации о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе (при наличии последних), бенефициарном владельце в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

27. Программа выявления операций предусматривает порядок и случаи принятия следующих дополнительных мер по изучению выявленной необычной операции (сделки):

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

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

28. При выявлении операций (сделок), указанных в абзацах «б» и «в» пункта 22 настоящих Требований, сотрудник организации, индивидуальный предприниматель (работник индивидуального предпринимателя), выявивший разовую операцию (сделку), подлежащую контролю, составляет внутреннее сообщение - документ, содержащего следующие сведения о такой операции (сделке) (далее - внутреннее сообщение):

а) категория операции (сделки) (подлежащая обязательному контролю либо необычная операция), признаки либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам);

б) содержание (характер) операции (сделки), дата, сумма и валюта проведения;

в) сведения о лице, иностранной структуре без образования юридического лица, проводящих операцию (сделку);

г) сведения о сотруднике, составившем внутреннее сообщение об операции (сделке), и его подпись;

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

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

ж) запись (отметка) о решении руководителя организации, индивидуального предпринимателя либо уполномоченного ими лица, принятом в отношении внутреннего сообщения в соответствии с [пунктом 24](#P197) настоящего документа, и его мотивированное обоснование;

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

29. Форма внутреннего сообщения, порядок, сроки и способ его передачи специальному должностному лицу или ответственному сотруднику структурного подразделения, выполняющего функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремисткой деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, определяются организацией и индивидуальным предпринимателем самостоятельно и отражаются в программе выявления операций.

Форма и способ документального фиксирования информации о совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, определяются организацией и индивидуальным предпринимателем самостоятельно и отражаются в программе выявления операций.

30. Программа выявления операций предусматривает принятие руководителем организации, индивидуальным предпринимателем либо уполномоченным ими лицом решения:

а) о признании выявленной разовой необычной операции (сделки) подозрительной операцией (сделкой) либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента осуществляемыми в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

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

в) о представлении информации, предусмотренной [подпунктом](#P199) [«б»](#P201) настоящего пункта, в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

Решение о признании операции клиента подозрительной принимается организацией и (или) индивидуальным предпринимателем на основании информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента, характеризующей его статус, статус его представителя и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца.

31. В программу по отказу включаются:

а) основание для отказа в совершении операции, установленное с учетом требований [пункта 11 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=577) Федерального закона;

б) порядок принятия решения об отказе в совершении операции с учетом требований [абзаца второго пункта 11 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=578) Федерального закона, а также документального фиксирования информации о случаях отказов в совершении операции;

в) порядок действий в случае отказа в совершении операции, включающий информирование клиента о дате и причинах принятого решения, мероприятия, связанные с обжалованием клиентом принятого решения, действия в случае самостоятельного устранения основания принятого решения или на основании решения суда;

г) порядок представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации о случаях отказа в совершении операции, а также информации об устранении основания ранее принятого решения или о его отмене судом.

32. В программу по отказу включаются основания и порядок действий при отказе в приеме клиента на обслуживание с учетом требований [пункта 2.2 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=585) Федерального закона, реализации запрета на прием на обслуживание и осуществление операций с учетом требований [пункта 15 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=642) Федерального закона.

33. Программа по приостановлению операций включает в себя:

а) порядок выявления среди участников операции с денежными средствами или иным имуществом физических или юридических лиц, указанных в [абзаце втором пункта 10 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=100345) Федерального закона, либо физических лиц, осуществляющих операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с [подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=100342) Федерального закона, либо физических или юридических лиц, указанных в [абзаце первом пункта 5 статьи 7.5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=844) Федерального закона, либо лица, в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом которого принято решение Росфинмониторинга о приостановлении в соответствии с абзацем десятым статьи 8 Федерального закона;

б) порядок действий, направленных на приостановление операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с [пунктами 10 и 10.1 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=100344) и [пунктом 5 статьи 7.5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=844) Федерального закона;

в) порядок действий, связанных с приостановлением операции с денежными средствами или иным имуществом в случае получения решения суда, вынесенного на основании [части четвертой статьи 8](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=102) Федерального закона;

г) порядок представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом;

д) порядок действий, направленных на реализацию требований, установленных [абзацем пятым пункта 10 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=100348) и [абзацем третьим пункта 5 статьи 7.5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=846) Федерального закона, и связанных с осуществлением операции или дальнейшим приостановлением операции с денежными средствами или иным имуществом в случае получения постановления Федеральной службы по финансовому мониторингу, изданного на основании [части третьей статьи 8](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=100335) Федерального закона;

е) порядок информирования клиента о невозможности совершения операции с денежными средствами или иным имуществом по его распоряжению в связи с приостановлением указанной операции.

34. В программе, регламентирующей порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, предусматриваются:

а) порядок проведения проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, получаемых в соответствии с [пунктом 2 статьи 6](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=72), [подпунктами 6](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=646) и [6.1 пункта 1 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=816), [пунктом 2 статьи 7.4](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=100329), [пунктами 2](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=836) и [6 статьи 7.5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=847) Федерального закона до приема клиента на обслуживание и в ходе обслуживания клиента;

б) порядок принятия решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и информирования Федеральной службы по финансовому мониторингу о принятых мерах;

в) порядок информирования организаций и физических лиц о примененных в отношении их мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

г) порядок и периодичность проведения проверки наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информирование Федеральной службы по финансовому мониторингу о результатах проверки;

д) порядок взаимодействия с организациями и физическими лицами, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в рамках осуществления операций, предусмотренных [пунктом 2.4 статьи 6](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=100339), [пунктом 4 статьи 7.4](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=100331) и [пунктом 4 статьи 7.5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=841) Федерального закона, включая подтверждение фактов наличия оснований для осуществления таких операций;

е) порядок принятия решения об отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с [подпунктом 6.1 пункта 1 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=816) и [абзацем вторым пункта 2 статьи 7.5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=837) Федерального закона, а также информирования организаций и физических лиц об отмене указанных мер.

35. Программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения разрабатывается в соответствии с [законодательством](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=108530&dst=100087) Российской Федерации.

36. Программа проверки осуществления внутреннего контроля обеспечивает осуществление контроля за соблюдением организацией (сотрудниками организации) и индивидуальным предпринимателем (работниками индивидуального предпринимателя) законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов организации, индивидуального предпринимателя, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

37. В программе проверки осуществления внутреннего контроля предусматриваются:

а) проведение на регулярной основе, но не реже одного раза в полугодие, внутренних проверок выполнения в организации и у индивидуального предпринимателя правил внутреннего контроля, требований Федерального [закона](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134) и иных нормативных правовых актов;

б) представление руководителю организации, индивидуальному предпринимателю по результатам проверок письменных отчетов, содержащих сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов организации, индивидуального предпринимателя, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

в) принятие мер, направленных на устранение выявленных по результатам проверок нарушений.

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

а) документов, содержащих сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, полученных на основании Федерального [закона](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134), иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также правил внутреннего контроля;

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

в) документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со [статьей 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=100180) Федерального закона и настоящим документом;

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

д) внутренних сообщений;

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

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

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

39. Программа хранения информации предусматривает хранение информации и документов таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Федеральной службе по финансовому мониторингу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и с учетом обеспечения возможности их использования в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

40. Правила внутреннего контроля предусматривают обеспечение конфиденциальности информации, полученной в результате применения правил внутреннего контроля, а также мер, принимаемых организацией и индивидуальным предпринимателем при реализации таких правил в соответствии с законодательством Российской Федерации.