Проект

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

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

МОСКВА

Об утверждении Требований

к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым

адвокатами, доверительными собственниками

(управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда),

лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг, лицами, осуществляющими майнинг цифровой валюты (в том числе участниками майнинг-пула), лицами, организующими деятельность

майнинг-пула, нотариусами, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами

В соответствии с Федеральным [законом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=630) «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](#P39) к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, лицами, осуществляющими [майнинг](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=482890&dst=87) цифровой валюты (в том числе участниками [майнинг-пула](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=482890&dst=88)), лицами, организующими деятельность майнинг-пула, нотариусами, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами.
2. Установить, что правила внутреннего контроля, действующие до вступления в силу настоящего постановления, подлежат приведению адвокатами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, лицами, осуществляющими [майнинг](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=482890&dst=87) цифровой валюты (в том числе участниками [майнинг-пула](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=482890&dst=88)), лицами, организующими деятельность майнинг-пула, нотариусами, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, в соответствие с [требованиями](#P39), утверждаемыми настоящим постановлением, в течение 1 месяца со дня вступления в силу настоящего постановления.
3. Признать утратившими силу:

[постановление](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_56233/) Правительства Российской Федерации от 14 июля 2021 г. № 1188 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2021, № 29, ст. 5684);

[постановление](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_56233/) Правительства Российской Федерации
от 3 февраля 2022 г. [№ 91](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=408546&dst=100017) «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 6, ст. 895);

пункт 3 [постановления](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_56233/) Правительства Российской Федерации от 1 апреля 2022 г. [№ 549](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=413576&dst=100021) «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 14, ст. 2312);

[постановление](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_56233/) Правительства Российской Федерации от 6 июня 2022 г. [№ 1035](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=418604&dst=100005) «О внесении изменений в требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 24, ст. 4060);

пункт 2 [постановления](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_56233/) Правительства Российской Федерации
от 26 октября 2022 г. [№ 1912](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=430159&dst=100031) «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 44, ст. 7591).

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**

**Адвокатами, доверительными собственниками**

**(управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда),**

**лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг, лицами, осуществляющими майнинг цифровой валюты (в том числе участниками майнинг-пула), лицами, организующими деятельность**

**майнинг-пула, нотариусами, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами**

1. Настоящий документ определяет требования, предъявляемые при разработке адвокатами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица (далее – доверительные собственники), исполнительными органами личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда) (далее – исполнительный орган личного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг (далее - лица, оказывающие юридические или бухгалтерские услуги), лицами, осуществляющими [майнинг](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=482890&dst=87) цифровой валюты (в том числе участниками [майнинг-пула](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=482890&dst=88)) (далее - лица, осуществляющие майнинг), лицами, организующими деятельность майнинг-пула, нотариусами, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, указанными в [статье 7.1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=630) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон), правил внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее - правила внутреннего контроля).

Для целей настоящего документа в отношении отдельных лиц, указанных в пункте 1 настоящих Требований, также используются термины «организации, оказывающие юридические или бухгалтерские услуги», «организации, осуществляющие майнинг», «организации, организующие деятельность майнинг-пула» - при совместном упоминании «организации», «индивидуальные предприниматели, оказывающие юридические или бухгалтерские услуги», «индивидуальные предприниматели, осуществляющие майнинг», «индивидуальные предприниматели, организующие деятельность майнинг-пула» - при совместном упоминании «индивидуальные предприниматели», «физические лица, осуществляющие майнинг», «физические лица, организующие деятельность майнинг-пула» - при совместном упоминании «физические лица».

Для целей настоящего документа в отношении операций и сделок, указанных в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.1 Федерального закона, нотариальных действий, указанных в подпункте 2 пункта 1 статьи 7.1 Федерального закона, распределения цифровой валюты, выпущенной (полученной) в результате майнинга также используется термин «операции».

2. Лица, указанные в пункте 1 настоящих Требований, разрабатывают и реализуют правила внутреннего контроля в случае подготовки и осуществления операций.

3. Правила внутреннего контроля разрабатываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и утверждаются непосредственно адвокатом, доверительным собственником, лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа личного фонда, руководителем организации, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, нотариусом, до начала осуществления операций.

В случае подготовки или осуществления аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами от имени или по поручению своего клиента операций или сделок, указанных в [пункте 1 статьи 7.1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=630) Федерального закона, аудиторские организации и индивидуальные аудиторы разрабатывают и утверждают единые правила внутреннего контроля с отражением в них особенностей осуществления внутреннего контроля для каждого вида осуществляемой деятельности.

Правила внутреннего контроля должны приводиться лицами, указанными в пункте 1 настоящих Требований, в соответствие с требованиями законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, не позднее 1 месяца со дня вступления в силу соответствующих нормативных правовых актов, если иное не установлено такими нормативными правовыми актами, непосредственно относящимися к указанным лицам и влияющими на исполнение ими требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

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

4. Контроль за соответствием применяемых правил внутреннего контроля требованиям законодательства Российской Федерации обеспечивают:

непосредственно адвокат, нотариус, доверительный собственник, физическое лицо и лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа личного фонда;

руководитель организации;

индивидуальный предприниматель;

руководитель аудиторской организации;

индивидуальный аудитор.

5. Правила внутреннего контроля являются документом, который регламентирует организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения и устанавливает порядок и сроки осуществления действий лица, указанного в пункте 1 настоящих Требований, и их сотрудников при реализации обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

6. Правила внутреннего контроля, оформленные на бумажном носителе, заверяются подписью адвоката, нотариуса, доверительного собственника, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа личного фонда, руководителя организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, руководителя аудиторской организации, индивидуального аудитора.

Правила внутреннего контроля, оформленные в виде электронного документа, подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью адвоката, нотариуса, доверительного собственника, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа личного фонда, руководителя организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, руководителя аудиторской организации, индивидуального аудитора.

7. Правила внутреннего контроля, оформленные в соответствии с абзацем первым пункта 6 настоящих Требований, адвокаты, нотариусы, доверительные собственники, лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа личного фонда, организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, аудиторские организации и индивидуальные аудиторы вправе хранить на бумажном носителе и (или) в виде электронного образа документа.

8. Правила внутреннего контроля должны содержать следующие обязательные программы:

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 принятия мер по отказу (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 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);

и) программа проверки системы внутреннего контроля;

к) 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).9. Программа организации системы 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 лицом, указанным в пункте 1 настоящих Требований, и соответствующее квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

Адвокаты, нотариусы, доверительные собственники, индивидуальные предприниматели, индивидуальные аудиторы вправе назначить себя специальным должностным лицом, в случае соответствия квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

Лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа фонда и физические лица самостоятельно осуществляют функции специального должностного лица.

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, аудиторскими организациями, доверительными собственниками самостоятельно, исходя из особенностей структуры, штатной численности, клиентской базы и степени (уровня) рисков совершения их клиентами сделок или операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

д) описание системы внутреннего контроля организаций, индивидуальных предпринимателей, аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, доверительных собственников, исполнительных органов личного фонда, физических лиц;

е) порядок внесения изменений в правила внутреннего контроля.

10. 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 подтверждение 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 составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

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

г) определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, 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 в иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (далее - российские публичные должностные лица) и их супругов, 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 обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранного публичного должностного лица, а также должностного лица публичной международной организации либо российского публичного должностного лица, в случаях, определенных [пунктом 3 статьи 7.3](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=119) Федерального закона.

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

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

11. В программе идентификации определяются порядок и способ документального фиксирования сведений (информации), получаемых лицами, указанными в пункте 1 настоящих Требований, в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

12. 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=196) Федерального закона. При этом под определением деловой репутации клиента, предусмотренной указанным подпунктом, понимается его оценка, основывающаяся на общедоступной информации.

13. В программе изучения клиента определяются способы и формы документального фиксирования сведений (информации), получаемых лицами, указанными в пункте 1 настоящих Требований, в результате изучения клиента.

14. 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

Нотариусы также включают в программу по отказу:

а) основания для отказа в совершении нотариальных действий, указанных в подпункте 2 пункта 1   статьи 7.1 Федерального закона;

б) порядок документального фиксирования отказа в совершении нотариальных действий в соответствии с пунктом 3.1 статьи 7.1 Федерального закона,

в) порядок представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации о случаях отказа в совершении нотариальных действий.

15. Программа оценки и управления рисками включает:

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, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования 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) такой 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.

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

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

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

б) риски, связанные с клиентами;

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

18. Лица, указанные в пункте 1 настоящих Требований, вправе разрабатывать дополнительные категории рисков.

19. 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.

20. Лица, указанные в пункте 1 настоящих Требований, при оценке рисков учитывают:

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

б) рекомендации Федеральной службы по финансовому мониторингу;

в) 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;

г) признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенные риски совершения клиентами операций и сделок в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, экстремистской деятельности с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег;

д) характер и виды деятельности клиентов, а также характер используемых клиентами продуктов (услуг), предоставляемых адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками, исполнительными органами международного личного фонда, лицами, оказывающими юридические или бухгалтерские услуги, физическими лицами, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами.

21. Решение об отнесении клиента к группе риска принимается на основании мотивированного суждения, сформированного по итогам анализа полученной лицами, указанными в пункте 1 настоящих Требований, информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце и об операциях, совершаемых клиентом либо в интересах клиента, и носит субъективно-оценочный характер.

22. Лица, указанные в пункте 1 настоящих Требований, 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.

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

24. Управление рисками реализуется посредством осуществления действий по снижению рисков 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 клиента;

б) запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции;

в) запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с лицом, указанным в пункте 1 настоящих Требований, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;

г) уведомление Федеральной службы по финансовому мониторингу о сделке или операции, нотариальном действии клиента, или их совокупности в соответствии с [пунктами 2 и 2.1 статьи 7.1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=632) Федерального закона;

д) иные меры.

25. Программа выявления операций включает:

а) процедуры выявления операций или их совокупности, в том числе подпадающих под признаки, указывающие на необычный характер операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма;

б) процедуры выявления операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии с [пунктом 2 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=353) Федерального закона по указанным в нем основаниям.

26. Лица, указанные в пункте 1 настоящих Требований, в целях выявления операций, предусмотренных пунктом 25 настоящих Требований, предусматривают в программе выявления операций проведение анализа разовых операций клиента, совершаемых с участием лица, указанного в пункте 1 настоящих Требований, а также осуществление постоянного мониторинга операций, клиентов, принятых на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы при оказании аудиторских услуг в целях выявления операций, предусмотренных [пунктом 25](#P163) настоящих Требований, осуществляют мониторинг операций аудируемого лица.

27. Программа выявления операций предусматривает обеспечение повышенного внимания к операциям клиентов, отнесенных лицами, указанными в пункте 1 настоящих Требований, к группе высокой степени (уровня) риска.

28. В целях выявления операций предусмотренных [пунктом 25](#P163) настоящих Требований, лица, указанные в пункте 1 настоящих Требований, включают в программу выявления операций перечень признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки) и утвержденный Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Лица, указанные в пункте 1 настоящих Требований, вправе включить в программу выявления операций дополнительные признаки, разработанные ими самостоятельно.

29. Адвокаты, нотариусы, доверительные собственники, организации, индивидуальные предприниматели, аудиторские организации и индивидуальные аудиторы документально фиксируют выявление операции, имеющей признаки операций, указанных в [пункте 25](#P163) настоящих Требований, путем составления внутреннего сообщения либо в случаях, определенных в правилах внутреннего контроля, документально фиксируют сведения, указанные в [пункте 30](#P176) настоящих Требований, в составе иного документа.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа личного фонда, физическое лицо в документе, определяемом в правилах внутреннего контроля исполнительного органа личного фонда, физического лица документально фиксируют сведения, указанные в [подпунктах «а»](#P178), [«б»](#P179), [«д»](#P182) и «ж» пункта 30 настоящих Требований.

30. Лица, указанные в пункте 1 настоящих Требований, самостоятельно разрабатывают форму внутреннего сообщения в правилах внутреннего контроля, которая включает в себя следующие сведения:

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

б) сведения о клиенте, проводящем операцию (основные идентификационные данные, выводы по результатам изучения клиента, выводы по результатам оценки риска);

в) сведения о сотруднике, составившем внутреннее сообщение, и его подпись;

г) дата составления внутреннего сообщения об операции;

д) запись (отметка) о решении специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля, принятом в отношении выявленной операции, содержащая мотивированное обоснование;

е) запись (отметка) о решении адвоката, нотариуса, доверительного собственника, руководителя организации, индивидуального предпринимателя, руководителя аудиторской организации, индивидуального аудитора или уполномоченного ими лица, принятом в отношении операции, содержащая мотивированное обоснование;

ж) запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых в отношении клиента в связи с выявлением операции, указанных в пункте 25 настоящих Требований.

Форма и способ документального фиксирования информации о совокупности операций клиента, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, определяются лицами, указанными в пункте 1 настоящих Требований, самостоятельно и отражаются в программе выявления операций.

31. Внутреннее сообщение может составляться:

а) непосредственно адвокатом, нотариусом, доверительным собственником;

б) сотрудником организации, аудиторской организации, выявившим признаки операции;

в) сотрудником индивидуального предпринимателя, индивидуального аудитора, выявившим признаки операции;

г) индивидуальным аудитором, индивидуальным предпринимателем, у которого отсутствуют сотрудники;

д) специальным должностным лицом.

32. Лицо, составившее внутреннее сообщение, передает его специальному должностному лицу, за исключением случаев, когда внутреннее сообщение составлено:

а) непосредственно нотариусом, адвокатом, доверительным собственником;

б) индивидуальным предпринимателем, у которого отсутствуют сотрудники;

в) индивидуальным аудитором;

г) непосредственно специальным должностным лицом.

33. Программа выявления операций содержит порядок действий специального должностного лица при получении внутреннего сообщения, а также порядок и сроки передачи специальным должностным лицом внутреннего сообщения руководителю организации, индивидуальному предпринимателю, руководителю аудиторской организации, индивидуальному аудитору либо уполномоченным ими лицам, адвокату, нотариусу, доверительному собственнику.

34. Программа выявления операций предусматривает изучение оснований и целей совершения всех выявляемых операций, имеющих признаки операций, указанных в [пункте 25](#P166) настоящих Требований.

35. Программа выявления операций предусматривает порядок и случаи принятия следующих дополнительных мер по изучению операций, имеющих признаки операций, указанных в [пункте 25](#P166) настоящих Требований:

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

б) обеспечение повышенного внимания ко всем операциям этого клиента.

36. Программа выявления операций предусматривает принятие лицом, указанным в пункте 1 настоящих Требований, или уполномоченными лицами организации, индивидуального предпринимателя, индивидуального аудитора:

а) решения о необходимости принятия дополнительных мер по изучению операции, имеющих признаки, указанные в [пункте 25](#P163) настоящих Требований;

б) решения о представлении сведений о операциях, указанных в [пунктах 2 и 2.1 статьи 7.1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=632) Федерального закона, в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

37. Программа выявления операций предусматривает порядок информирования Федеральной службы по финансовому мониторингу об операциях или их совокупности.

38. В программе замораживания (блокирования) 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 при приеме на обслуживание клиента и при обслуживании клиента с учетом специфики деятельности адвоката, нотариуса, доверительного собственника, личного фонда, лица, оказывающего юридические или бухгалтерские услуги, осуществляющего майнинг, организующего деятельность майнинг-пула;

в) порядок информирования клиентов о примененных в отношении их мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

г) порядок взаимодействия с клиентами, в отношении которых применены 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), [пунктом 4 статьи 7.5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=309) Федерального закона, включая подтверждение фактов наличия оснований для осуществления таких операций;

д) информирование Федеральной службы по финансовому мониторингу о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

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 клиентов об отмене указанных мер с учетом специфики деятельности адвоката, нотариуса, доверительного собственника, личного фонда, лица, оказывающего юридические или бухгалтерские услуги, осуществляющего майнинг, организующего деятельность майнинг-пула.

39. В случае если аудиторские организации и индивидуальные аудиторы не готовят и не осуществляют от имени или по поручению своего клиента операции, указанные в [пункте 1 статьи 7.1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134&dst=630) Федерального закона, то такие организации и индивидуальные аудиторы не включают программу замораживания (блокирования) в правила внутреннего контроля.

40. 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 Российской Федерации.

41. Программа проверки системы внутреннего контроля обеспечивает контроль за соблюдением адвокатом, нотариусом, доверительным собственником, исполнительным органом личного фонда, организацией (сотрудниками организации), индивидуальным предпринимателем (сотрудниками индивидуального предпринимателя), физическим лицом, аудиторской организацией (сотрудниками аудиторской организации), индивидуальными аудиторами законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, правил внутреннего контроля и иных внутренних организационно-распорядительных документов, принятых лицами, указанными в пункте 1 настоящих Требований, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

42. В программе проверки системы внутреннего контроля предусматриваются:

а) порядок проведения на регулярной основе, но не реже 1 раза в год, внутренних проверок выполнения лицом, указанным в пункте 1 настоящих Требований, правил внутреннего контроля требований Федерального [закона](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=456134) и иных нормативных правовых актов Российской Федерации;

б) представление руководителю организации, индивидуальному предпринимателю, руководителю аудиторской организации, индивидуальному аудитору по результатам внутренних проверок письменных отчетов, форма которых устанавливается в правилах внутреннего контроля, содержащих сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, правил внутреннего контроля и иных внутренних организационно-распорядительных документов, а также сведения об устранении выявленных нарушений (при наличии нарушений);

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

43. Внутренние проверки проводятся:

а) самостоятельно адвокатом, нотариусом, доверительным собственником, лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа личного фонда, физическим лицом;

б) индивидуальным предпринимателем, индивидуальными аудитором, в случае отсутствия у них сотрудников, находящихся с ними в трудовых отношениях;

в) специальным должностным лицом организации, индивидуального предпринимателя, аудиторской организации, индивидуального аудитора;

г) сотрудниками адвокатов, нотариусов, доверительных собственников организаций, индивидуальных предпринимателей, аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов в случаях, установленных в правилах внутреннего контроля, и при условии, что такие сотрудники находятся с ними в трудовых отношениях.

44. В случае отсутствия у адвоката, нотариуса, доверительного собственника, индивидуального предпринимателя, индивидуального аудитора сотрудников, находящихся с ними в трудовых отношениях, документальное фиксирование результатов проверок внутреннего контроля осуществляется в порядке, установленном правилами внутреннего контроля, с указанием (при наличии) сведений о выявленных нарушениях и их устранении.

45. Адвокаты, нотариусы, доверительные собственники, исполнительные органы личного фонда, организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, аудиторские организации и индивидуальные аудиторы при проведении проверок внутреннего контроля также используют информацию об оценке рисков неисполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, доводимую Федеральной службой по финансовому мониторингу.

46. Программа хранения информации обеспечивает хранение 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, сведения о которых представлялись в Федеральную службу по финансовому мониторингу, и сообщений о таких операциях;

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

47. Правила внутреннего контроля обеспечивают конфиденциальность информации, полученной в результате их применения, а также осуществление мер, принимаемых лицами, указанными в пункте 1 настоящих Требований, при реализации таких правил в соответствии с законодательством Российской Федерации.