

По состоянию на 27.02.2023 г.

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 30 июня 2012 г. № 667

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 редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 21.06.2014 № 577, от 10.04.2015 № 342, от 17.09.2016 № 933, от 11.09.2018 № 1081, от 22.10.2020 № 1716, от 14.07.2021 № 1187, от 16.06.2022 № 1092, от 26.10.2022 № 1912)

В соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Правительство Российской Федерации постановляет:

1. Утвердить прилагаемые требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями. *(В редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 21.06.2014 № 577; от 10.04.2015 № 342; от 17.09.2016 № 933)*

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 8 января 2003 г. № 6 "О порядке утверждения правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 2, ст. 188);

пункт 4 изменений, которые вносятся в акты Правительства Российской Федерации по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 24 октября 2005 г. № 638 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 44, ст. 4562);

распоряжение Правительства Российской Федерации от 10 июня 2010 г. № 967-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 26, ст. 3377).

Председатель Правительства
Российской Федерации

Д.Медведев

УТВЕРЖДЕНЫ
постановлением Правительства
Российской Федерации
от 30 июня 2012 г. № 667

ТРЕБОВАНИЯ

**к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями,
осуществляющими операции с денежными средствами или иным
имуществом, и индивидуальными предпринимателями**

*(В редакции постановлений Правительства Российской Федерации
от 21.06.2014 № 577, от 10.04.2015 № 342, от 17.09.2016 № 933,
от 11.09.2018 № 1081, от 22.10.2020 № 1716, от 14.07.2021 № 1187,
от 16.06.2022 № 1092, от 26.10.2022 № 1912)*

1. Настоящий документ определяет требования, предъявляемые при разработке организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, за исключением кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, указанных в абзаце одиннадцатом пункта 2 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее соответственно - организации, Федеральный закон), а также индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких

изделий, и индивидуальными предпринимателями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (далее - индивидуальные предприниматели), правил внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - правила внутреннего контроля). *(В редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 11.09.2018 № 1081, от 22.10.2020 № 1716)*

Абзац. (Утратил силу - Постановление Правительства Российской Федерации от 22.10.2020 № 1716)

(Пункт в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 10.04.2015 № 342)

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

Правила внутреннего контроля должны быть приведены организацией и индивидуальным предпринимателем в соответствие с требованиями нормативных правовых актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не позднее месяца после даты вступления в силу указанных нормативных правовых актов, если иное не установлено такими нормативными правовыми актами, непосредственно относящимися к указанным организациям, индивидуальным предпринимателям и влияющими на исполнение ими требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2022 № 1092)*

(Дополнение пунктом - Постановление Правительства Российской Федерации от 17.09.2016 № 933)

2. Правила внутреннего контроля разрабатываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Правила внутреннего контроля являются документом, который: *(В редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 17.09.2016 № 933, от 16.06.2022 № 1092)*

а) регламентирует организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в организации; *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 11.09.2018 № 1081)*

б) устанавливает обязанности и порядок действий руководителя организации, индивидуального предпринимателя и работников организации, индивидуального предпринимателя в целях осуществления внутреннего контроля; *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 17.09.2016 № 933)*

в) определяет сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего

контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию.

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

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

б) программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (далее - программа идентификации); *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 21.06.2014 № 577)*

в) программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков совершения клиентом подозрительных операций (далее соответственно - риск, программа оценки и управления рисками); *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2022 № 1092)*

г) программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и разовых операций (сделок) либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма (далее - программа выявления операций); *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1187)*

д) программа документального фиксирования информации;

е) программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с [Федеральным законом](#) (далее - программа по приостановлению операций); *(В редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 10.04.2015 № 342; от 17.09.2016 № 933)*

ж) программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения; *(В редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 10.04.2015 № 342; от 11.09.2018 № 1081)*

з) программа проверки осуществления внутреннего контроля;

и) программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - программа хранения информации); *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 11.09.2018 № 1081)*

к) программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании (далее - программа изучения клиента); *(Дополнение подпунктом - Постановление Правительства Российской Федерации от 21.06.2014 № 577)*

л) программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа в

совершении операции, а также отказа в приеме клиента на обслуживание (далее - программа по отказу); *(В редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1187, от 16.06.2022 № 1092)*

м) программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 17.09.2016 № 933)*

5. В правилах внутреннего контроля устанавливаются полномочия, а также обязанности, возлагаемые на специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля (далее - специальное должностное лицо).

6. Правила внутреннего контроля оформляются на бумажном носителе или в виде электронного документа. Правила внутреннего контроля на бумажном носителе подписываются руководителем организации, индивидуальным предпринимателем и заверяются печатью (при наличии). Правила внутреннего контроля в виде электронного документа подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя организации, индивидуального предпринимателя. *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2022 № 1092)*

7. Программа организации внутреннего контроля разрабатывается с учетом следующих условий:

а) в организации и у индивидуального предпринимателя в соответствии с пунктом 2 статьи 7 [Федерального закона](#) назначается специальное должностное лицо; *(В редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 10.04.2015 № 342; от 17.09.2016 № 933)*

б) в организации (с учетом особенностей ее структуры, штатной численности, клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами организации и их операциями) может быть сформировано или определено структурное подразделение, выполняющее функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения; *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 11.09.2018 № 1081)*

в) программа содержит 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. *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 10.04.2015 № 342)*

8. Программа идентификации включает следующие процедуры осуществления мероприятий по идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца: *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 21.06.2014 № 577)*

а) установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных статьей 7 [Федерального закона](#), и проверка достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента; *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 17.09.2016 № 933)*

а¹) принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 [Федерального закона](#), и проверке достоверности полученных сведений; *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 17.09.2016 № 933)*

б) проверка 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;

(Подпункт в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 26.10.2022 № 1912)

в) 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 иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации; *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 21.06.2014 № 577)*

г) 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);

д) оценка степени (уровня) риска и отнесение клиента к одной из групп риска в соответствии с программой оценки и управления рисками; *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2022 № 1092)*

е) обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. *(В редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 21.06.2014 № 577; от 17.09.2016 № 933)*

9. В программе идентификации может быть дополнительно предусмотрено установление и фиксирование следующих данных, получаемых организацией и индивидуальным предпринимателем в соответствии с пунктом 5⁴ статьи 7 [Федерального закона: \(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 10.04.2015 № 342\)](#)

- 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). [\(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 17.09.2016 № 933\)](#)

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

11. Программа идентификации в целях реализации требований, установленных статьей 7³ [Федерального закона](#), предусматривает:

порядок выявления среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников, 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 иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации; [\(В редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 21.06.2014 № 577; от 17.09.2016 № 933\)](#)

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

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 лица, замещающего (занимающего) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской

Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации, в случаях, определенных пунктом 3 статьи 7³ [Федерального закона. \(В редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 21.06.2014 № 577; от 17.09.2016 № 933\)](#)

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, проведения мероприятий, предусмотренных пунктом 8 настоящего документа, а также порядок обновления указанных сведений. [\(В редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 21.06.2014 № 577; от 10.04.2015 № 342\)](#)

12¹. Программа изучения клиента предусматривает проведение мероприятий, направленных на получение информации о клиенте, указанной в подпункте 1¹ пункта 1 статьи 7 [Федерального закона](#).

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

[\(Дополнение пунктом - Постановление Правительства Российской Федерации от 21.06.2014 № 577\)](#)

13. Программа оценки и управления рисками предусматривает:

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

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;

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

порядок управления рисками;

порядок документального фиксирования результатов оценки рисков и управления рисками;

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.

(Пункт в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2022 № 1092)

14. Программа оценки и управления рисками предусматривает оценку рисков клиента 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.

(Пункт в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2022 № 1092)

15. Программа оценки и управления рисками предусматривает отнесение клиентов к следующим группам риска:

а) высокая степень (уровень) риска;

б) средняя степень (уровень) риска;

в) низкая степень (уровень) риска.

(Пункт в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2022 № 1092)

15¹. Организации и индивидуальные предприниматели при оценке рисков учитывают:

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

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

рекомендации Федеральной службы по финансовому мониторингу;

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;

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).

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.

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.

(Дополнение пунктом - Постановление Правительства Российской Федерации от 16.06.2022 № 1092)

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

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

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

запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции (сделки);

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;

реализацию права на отказ в совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 [Федерального закона](#);

представление в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации в соответствии с пунктом 3 статьи 7 [Федерального закона](#);

иные меры.

(Дополнение пунктом - Постановление Правительства Российской Федерации от 16.06.2022 № 1092)

16. Программа выявления операций предусматривает процедуры выявления:

а) операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьями 6, пунктом 6 статьи 7⁴ и пунктом 1 статьи 7⁵ [Федерального закона](#); *(В редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 11.09.2018 № 1081, от 26.10.2022 № 1912)*

б) операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с пунктом 2 статьи 7 [Федерального закона](#) по указанным в нем основаниям;

в) необычных разовых операций (сделок), в том числе подпадающих под признаки,

указывающие на необычный характер операций (сделок), либо 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. *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1187)*

17. Программа выявления операций в целях выявления операций (сделок), предусмотренных пунктом 16 настоящего документа (далее - операции, подлежащие контролю), предусматривает осуществление постоянного мониторинга операций (сделок) клиентов.

18. Программа выявления операций предусматривает обеспечение повышенного внимания (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенных организацией и индивидуальным предпринимателем к группе высокой степени (уровня) риска. *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2022 № 1092)*

19. *(Пункт утратил силу - Постановление Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1187)*

19¹. В программу выявления операций включается перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленных Федеральной службой по финансовому мониторингу, для выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности организации, индивидуального предпринимателя и их клиентов. Организация и (или) индивидуальный предприниматель вправе представлять предложения по дополнению перечня признаков, указывающих на необычный характер сделки. 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. *(Дополнение пунктом - Постановление Правительства Российской Федерации от 21.06.2014 № 577) (В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1187)*

20. Программа выявления операций предусматривает порядок информирования сотрудником организации, индивидуальным предпринимателем (работником индивидуального предпринимателя), выявившими операцию (сделку), подлежащую контролю, специального должностного лица (за исключением случаев самостоятельного исполнения индивидуальным предпринимателем функций специального должностного лица) для принятия последним решения о дальнейших действиях в отношении операции (сделки) в соответствии с **Федеральным законом**, настоящим документом и правилами внутреннего контроля. *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 10.04.2015 № 342)*

21. 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. *(В редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 21.06.2014 № 577; от 10.04.2015 № 342)*

22. Программа выявления операций предусматривает изучение оснований и целей совершения всех выявляемых необычных операций (сделок), а также фиксирование полученных результатов в письменной форме. *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 10.04.2015 № 342)*

23. Программа выявления операций предусматривает порядок и случаи принятия следующих дополнительных мер по изучению выявленной необычной операции (сделки): *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 10.04.2015 № 342)*

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.

24. Программа выявления операций предусматривает принятие руководителем организации, индивидуальным предпринимателем либо уполномоченным ими лицом решения: *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 10.04.2015 № 342)*

а) о признании операции (сделки) клиента подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6, пунктом 6 статьи 7⁴ и пунктом 1 статьи 7⁵ **Федерального закона**; *(В редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 11.09.2018 № 1081, от 26.10.2022 № 1912)*

б) 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; *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1187)*

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

г) о представлении информации, предусмотренной подпунктами "а" и "б" настоящего пункта, в Федеральную службу по финансовому мониторингу. *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1187)*

25. Программа документального фиксирования информации предусматривает порядок получения и закрепления сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации **Федерального закона**, иных нормативных

правовых актов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также правил внутреннего контроля. *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 10.04.2015 № 342)*

26. Программа документального фиксирования информации предусматривает документальное фиксирование информации:

а) об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6, пунктом 6 статьи 7⁴ и пунктом 1 статьи 7⁵ *Федерального закона; (В редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 11.09.2018 № 1081, от 26.10.2022 № 1912)*

б) об операции (сделке), имеющей хотя бы один из признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки); *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1187)*

в) об операции (сделке), в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

г) об операции (сделке), полученной при реализации программы изучения клиента;

д) 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. *(Дополнение подпунктом - Постановление Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1187)*

(Пункт в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 21.06.2014 № 577)

27. Программа документального фиксирования информации предусматривает составление сотрудником организации, индивидуальным предпринимателем (работником индивидуального предпринимателя), выявившими разовую операцию (сделку), подлежащую контролю, внутреннего сообщения - документа, содержащего следующие сведения о такой операции (сделке) (далее - внутреннее сообщение): *(В редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 10.04.2015 № 342, от 14.07.2021 № 1187)*

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); *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1187)*

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

в) сведения о лице, иностранной структуре без образования юридического лица, проводящих операцию (сделку); *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 17.09.2016 № 933)*

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 настоящего документа, и его мотивированное обоснование; *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 10.04.2015 № 342)*

з) запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков. *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 10.04.2015 № 342)*

28. 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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения, определяются организацией и индивидуальным предпринимателем самостоятельно и отражаются в программе документального фиксирования информации. *(В редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 10.04.2015 № 342; от 17.09.2016 № 933; от 11.09.2018 № 1081)*

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 документального фиксирования информации. *(Дополнение абзацем - Постановление Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1187)*

28¹. В программу по отказу включаются:

а) основание для отказа в совершении операции, установленное с учетом требований пункта 11 статьи 7 [Федерального закона](#); *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2022 № 1092)*

б) порядок принятия решения об отказе в совершении операции с учетом требований абзаца второго пункта 11 статьи 7 [Федерального закона](#), а также документального фиксирования информации о случаях отказов в совершении операции; *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2022 № 1092)*

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; *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2022 № 1092)*

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. *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2022 № 1092)*

(Пункт в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1187)

28². В программу по отказу включаются основания и порядок действий при отказе в приеме клиента на обслуживание с учетом требований пункта 2² статьи 7 [Федерального закона](#), реализации запрета на прием на обслуживание и осуществление операций с учетом требований пункта 15 статьи 7 [Федерального закона](#). *(Дополнение пунктом - Постановление Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1187) (В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2022 № 1092)*

29. 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 [Федерального закона](#), либо физических лиц, осуществляющих операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2⁴ статьи 6 [Федерального закона](#), либо физических или юридических лиц, указанных в абзаце первом пункта 5 статьи 7⁵ [Федерального закона](#); *(В редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 11.09.2018 № 1081, от 26.10.2022 № 1912)*

б) порядок действий, направленных на приостановление операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7⁵ [Федерального закона](#); *(В редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 11.09.2018 № 1081, от 26.10.2022 № 1912)*

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 [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 и абзацем третьим пункта 5 статьи 7⁵ [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 [Федерального закона](#); *(В редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 11.09.2018 № 1081, от 26.10.2022 № 1912)*

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

(Пункт в редакции Постановления Правительства Российской Федерации

от 17.09.2016 № 933)

29¹. 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, подпунктами 6 и 6¹ пункта 1 статьи 7, пунктом 2 статьи 7⁴, пунктами 2 и 6 статьи 7⁵ [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 2⁴ статьи 6, пунктом 4 статьи 7⁴ и пунктом 4 статьи 7⁵ [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 6¹ пункта 1 статьи 7 и абзацем вторым пункта 2 статьи 7⁵ [Федерального закона](#), а также информирования организаций и физических лиц об отмене указанных мер.

(Пункт в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 26.10.2022 № 1912)

30. Программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения разрабатывается в соответствии с законодательством Российской Федерации. *(В редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 10.04.2015 № 342; от 11.09.2018 № 1081)*

31. 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. *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 10.04.2015 № 342)*

32. 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](#) и иных нормативных правовых актов; *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 10.04.2015 № 342)*

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 редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 10.04.2015 № 342)*

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

33. 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](#), иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также правил внутреннего контроля; *(В редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 21.06.2014 № 577; от 10.04.2015 № 342)*

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 [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; *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 10.04.2015 № 342)*

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

34. 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.

35. 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. *(В редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 10.04.2015 № 342)*
