



ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 7 августа 2025 г. № 1180

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 или 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 "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 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 цифровой валюты (в том числе участниками майнинг-пула), лицами, организующими

деятельность майнинг-пула, нотариусами, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами.

2. Признать утратившими силу:

постановление Правительства Российской Федерации от 14 июля 2021 г. № 1188 "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, 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 Правительства Российской Федерации от 3 февраля 2022 г. № 91 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 6, ст. 895);

пункт 3 изменений, которые вносятся в акты Правительства Российской Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 1 апреля 2022 г. № 549 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 14, ст. 2312);

постановление Правительства Российской Федерации от 6 июня 2022 г. № 1035 "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);

постановление Правительства Российской Федерации от 26 октября 2022 г. № 1912 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 44, ст. 7591).

Председатель Правительства
Российской Федерации



М.Мишустин

УТВЕРЖДЕНЫ
постановлением Правительства
Российской Федерации
от 7 августа 2025 г. № 1180

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 или 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, 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 цифровой валюты (в том числе участниками майнинг-пула), лицами, организующими деятельность майнинг-пула, нотариусами, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, указанными в пункте 1 статьи 7¹ 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 операций и сделок, указанных в подпункте 1 пункта 1 статьи 7¹ Федерального закона, нотариальных действий, указанных в подпункте 2 пункта 1 статьи 7¹ Федерального закона, аудиторских услуг, распределения цифровой валюты, выпущенной (полученной) в результате майнинга, используется термин "операции".

2. Лица, указанные в пункте 1 настоящего документа, 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 адвокатом, руководителем юридического лица, осуществляющего функции доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, физическим лицом, осуществляющим функции доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, руководителем юридического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), физическим лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), руководителем организации, осуществляющей предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, руководителем юридического лица, осуществляющего майнинг цифровой валюты, индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, осуществляющими майнинг цифровой валюты, нотариусом, руководителем аудиторской организации, индивидуальным аудитором, индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, организующими деятельность майнинг-пула, либо руководителем юридического лица, организующего деятельность майнинг-пула, до начала осуществления операций.

В случае когда аудиторская организация, индивидуальный аудитор оказывают аудиторские услуги, а также подготавливают или осуществляют от имени или по поручению своего клиента операции и сделки, указанные в подпункте 1 пункта 1 статьи 7¹ Федерального закона, такие аудиторская организация, индивидуальный аудитор разрабатывают и утверждают единые правила внутреннего контроля с отражением в них особенностей осуществления внутреннего контроля для каждого из указанных видов осуществляемой деятельности.

Правила внутреннего контроля должны приводиться лицами, указанными в пункте 1 настоящего документа, в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не позднее одного 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 о противодействии 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 лица, указанные в абзаце первом пункта 3 настоящего документа.

5. Правила внутреннего контроля регламентируют организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и устанавливают порядок и сроки осуществления действий лиц, указанных в пункте 1 настоящего документа, и их работников 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 могут оформляться на бумажном носителе или в виде электронного документа.

Правила внутреннего контроля, оформленные в виде электронного документа, подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью лица, указанного в абзаце первом пункта 3 настоящего документа.

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

а) программа, определяющая организационные основы 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;

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

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

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;

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.

8. Правила внутреннего контроля, разрабатываемые нотариусами, также должны содержать программу, регламентирующую порядок действий при принятии решения об отказе в совершении нотариального действия.

9. Программа, определяющая организационные основы 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 работником на основании трудового договора с лицом, указанным в пункте 1 настоящего документа, и соответствующее требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

Адвокаты, индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, нотариусы, индивидуальные предприниматели, осуществляющие майнинг цифровой валюты, индивидуальные аудиторы, индивидуальные предприниматели, организующие деятельность майнинг-пула, вправе назначить себя специальным должностным лицом в случае соответствия требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

Физические лица, осуществляющие функции доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, физические лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, физические лица, осуществляющие майнинг цифровой валюты, физические лица, организующие деятельность майнинг-пула, 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, должно соответствовать 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 лицами, указанными в пункте 1 настоящего документа, являющимися юридическими лицами, самостоятельно исходя из особенностей структуры, штатной численности, клиентской базы и степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций (далее - риск);

д) описание системы внутреннего контроля лиц, указанных в пункте 1 настоящего документа;

е) порядок внесения изменений в правила внутреннего контроля.

10. Программа идентификации включает:

а) установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 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 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 организации или физического лица, принятых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, в соответствии с пунктом 1 статьи 7⁴ Федерального закона;

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, 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, а также 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 на обслуживание, а также порядок принятия обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

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 (в случае если клиент принят на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений).

11. В программе идентификации определяются способы и формы документального фиксирования сведений (информации), получаемых лицами, указанными в пункте 1 настоящего документа, 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 1¹ пункта 1 статьи 7 Федерального закона. При этом оценка деловой репутации клиента осуществляется на основании общедоступной информации.

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

14. В программу, регламентирующую порядок действий в случае отказа в приеме клиента на обслуживание, включаются основания и порядок действий при отказе в приеме клиента на обслуживание с учетом требований пункта 2² статьи 7 Федерального закона.

15. В программу, регламентирующую порядок действий нотариусов при принятии решения об отказе в совершении нотариального действия, включаются:

а) основания для документированного отказа в совершении нотариального действия, указанного в части второй статьи 48 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате;

б) порядок документального фиксирования информации о случаях документированного отказа в совершении нотариального действия;

в) порядок представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации о случаях документированного отказа в совершении нотариального действия.

16. 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, 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 степени (уровня) риска 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.

17. Оценка степени (уровня) риска осуществляется как при приеме на обслуживание клиента, так и в ходе обслуживания клиента.

18. Оценка степени (уровня) риска 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, каналами поставок или операциями, совершаемыми клиентом.

19. Лица, указанные в пункте 1 настоящего документа, вправе разрабатывать дополнительные категории рисков.

20. При оценке степени (уровня) риска проводится отнесение клиентов к следующим группам риска:

а) высокая степень (уровень) риска;

б) средняя степень (уровень) риска;

в) низкая степень (уровень) риска.

21. Лица, указанные в пункте 1 настоящего документа, при оценке степени (уровня) риска учитывают:

а) результаты национальной и секторальной оценки рисков совершения операций 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 лицами, указанными в пункте 1 настоящего документа;

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, и финансированию терроризма, и в иных доступных источниках;

д) 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, с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

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

23. Лица, указанные в пункте 1 настоящего документа, 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.

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

25. 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 и при обновлении указанных сведений;

б) запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции;

в) запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с лицом, указанным в пункте 1 настоящего документа, 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 об операции или о совокупности операций в соответствии с пунктами 2 и 2¹ статьи 7¹ Федерального закона;

д) иные меры.

26. Программа выявления операций включает процедуры выявления операций или их совокупности, в том числе подпадающих под признаки, указывающие на необычный характер операций (далее - необычные операции), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

27. Лица, указанные в пункте 1 настоящего документа, в целях выявления необычных операций предусматривают в программе выявления операций проведение анализа разовых операций клиента, совершаемых с участием лица, указанного в пункте 1 настоящего документа, 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 необычных операций осуществляют мониторинг операций аудируемого лица.

28. Программа выявления операций предусматривает обеспечение повышенного внимания к операциям клиентов, отнесенным лицами, указанными в пункте 1 настоящего документа, к группе высокой степени (уровня) риска.

29. В целях выявления необычных операций лица, указанные в пункте 1 настоящего документа, включают в программу выявления операций перечень признаков, указывающих на необычный характер операции, утвержденный Федеральной службой по финансовому мониторингу.

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

30. Лица, указанные в пункте 1 настоящего документа, за исключением физического лица, осуществляющего функции доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, физического лица, осуществляющего майнинг цифровой валюты, физического лица, организующего деятельность майнинг-пула, документально фиксируют выявление операции, имеющей признаки необычной операции, путем составления документа, содержащего сведения о необычной операции (далее - внутреннее сообщение), либо в случаях, определенных правилами внутреннего контроля, документально фиксируют сведения, указанные в пункте 31 настоящего документа, в составе иного документа.

Физическое лицо, осуществляющее функции доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, физическое лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, физическое лицо, осуществляющее майнинг цифровой валюты, физическое лицо, организующее деятельность майнинг-пула, документально фиксируют сведения, указанные в подпунктах "а", "б", "е" и "ж" пункта 31 настоящего документа, в документе, определяемом правилами внутреннего контроля.

31. Лица, указанные в абзаце первом пункта 30 настоящего документа, 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 степени (уровня) риска);

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

г) дата составления внутреннего сообщения;

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 лица, указанного в абзаце первом пункта 3 настоящего документа, содержащая мотивированное обоснование и дату принятия такого решения;

ж) запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых в отношении клиента в связи с выявлением необычных операций.

32. 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 настоящего документа, самостоятельно и отражаются в программе выявления операций.

33. Внутреннее сообщение может составляться:

а) непосредственно адвокатом, индивидуальным предпринимателем, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, индивидуальным предпринимателем, осуществляющим майнинг цифровой валюты, нотариусом, индивидуальным аудитором, индивидуальным предпринимателем, организующим деятельность майнинг-пула, либо их работниками (при наличии);

б) работником юридического лица, являющегося доверительным собственником (управляющим) иностранной структуры без образования юридического лица, юридического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа личного фонда (кроме

наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), организации, осуществляющей предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, юридического лица, осуществляющего майнинг цифровой валюты, юридического лица, организующего деятельность майнинг-пула, аудиторской организации, выявившим признаки необычной операции;

в) специальным должностным лицом.

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

а) адвокатом, нотариусом, индивидуальным аудитором, индивидуальным предпринимателем, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, индивидуальным предпринимателем, осуществляющим майнинг цифровой валюты, индивидуальным предпринимателем, организующим деятельность майнинг-пула, у которых отсутствуют работники;

б) специальным должностным лицом.

35. Программа выявления операций содержит порядок действий специального должностного лица при получении внутреннего сообщения, а также порядок и сроки передачи специальным должностным лицом внутреннего сообщения лицу, указанному в абзаце первом пункта 3 настоящего документа (кроме случаев, предусмотренных абзацами вторым и третьим подпункта "а" пункта 9 настоящего документа).

36. Программа выявления операций предусматривает изучение оснований и целей совершения всех выявляемых операций, имеющих признаки необычных операций.

37. Программа выявления операций предусматривает порядок и случаи принятия следующих дополнительных мер по изучению операций, имеющих признаки необычных операций:

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

б) обеспечение повышенного внимания ко всем операциям этого клиента.

38. Программа выявления операций предусматривает принятие лицами, указанными в пункте 1 настоящего документа,

или лицами, уполномоченными адвокатом, руководителем юридического лица, осуществляющего функции доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, руководителем юридического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), руководителем организации, осуществляющей предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, индивидуальным предпринимателем, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, руководителем юридического лица, осуществляющего майнинг цифровой валюты, индивидуальным предпринимателем, осуществляющим майнинг цифровой валюты, нотариусом, руководителем аудиторской организации, индивидуальным аудитором, руководителем юридического лица, организующего деятельность майнинг-пула, индивидуальным предпринимателем, организующим деятельность майнинг-пула:

а) решения о необходимости принятия дополнительных мер по изучению необычных операций;

б) решения об уведомлении Федеральной службы по финансовому мониторингу об операциях, указанных в пунктах 2 и 2¹ статьи 7¹ Федерального закона.

39. Программа выявления операций предусматривает порядок уведомления Федеральной службы по финансовому мониторингу об операциях, указанных в пунктах 2 и 2¹ статьи 7¹ Федерального закона.

40. 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, подпунктами 6 и 6¹ пункта 1 статьи 7, пунктом 2 статьи 7⁴ и 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 при приеме клиента на обслуживание и в ходе обслуживания клиента с учетом специфики деятельности лиц, указанных в пункте 1 настоящего документа;

в) порядок информирования клиентов о примененных в отношении них 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 2⁴ статьи 6, пунктом 4 и абзацем вторым пункта 5 статьи 7⁴ и пунктом 4 статьи 7⁵ Федерального закона, включая подтверждение фактов наличия оснований для осуществления таких операций;

д) порядок представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации о примененных 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 б¹ пункта 1 статьи 7 и абзацем вторым пункта 2 статьи 7⁵ Федерального закона, а также информирования клиентов об отмене указанных мер с учетом специфики деятельности лиц, указанных в пункте 1 настоящего документа.

41. В случае если аудиторские организации и индивидуальные аудиторы не готовят и не осуществляют от имени или по поручению своего клиента операции, указанные в подпункте 1 пункта 1 статьи 7¹ Федерального закона, то такие организации и индивидуальные аудиторы не включают программу замораживания (блокирования) в правила внутреннего контроля.

42. 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.

43. Программа проверки системы внутреннего контроля обеспечивает контроль за соблюдением лицами, указанными в пункте 1 настоящего документа, законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов, принятых лицами, указанными в пункте 1 настоящего документа, в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

44. В программе проверки системы внутреннего контроля предусматриваются:

а) порядок проведения на регулярной основе, но не реже одного раза в год, внутренних проверок выполнения лицами, указанными в пункте 1 настоящего документа, правил внутреннего контроля, требований Федерального закона и иных нормативных правовых актов;

б) представление работником лицу, указанному в абзаце первом пункта 3 настоящего документа (кроме случаев, предусмотренных абзацами вторым и третьим подпункта "а" пункта 9 настоящего документа), по результатам внутренних проверок письменных отчетов, форма которых устанавливается правилами внутреннего контроля, 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, а также сведений об устранении выявленных нарушений (при наличии нарушений);

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

45. В случае отсутствия у адвоката, юридического лица, осуществляющего функции доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, юридического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), организации, осуществляющей предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, индивидуального предпринимателя, осуществляющего предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, юридического лица, осуществляющего майнинг цифровой валюты, индивидуального предпринимателя, осуществляющего майнинг цифровой валюты, нотариуса, аудиторской организации, индивидуального аудитора, юридического лица, организующего деятельность майнинг-пула,

индивидуального предпринимателя, организующего деятельность майнинг-пула, работников, 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.

46. Лица, указанные в пункте 1 настоящего документа, при проведении проверок внутреннего контроля также используют информацию о присвоенном индикаторе риска и показателях дистанционного мониторинга, доводимую Федеральной службой по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 13 Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 19 февраля 2022 г. № 219 "Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения".

47. 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, 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;

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 Федерального закона и настоящим документом;

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

д) внутренних сообщений;

е) информации о результатах изучения оснований и целей выявленных необычных операций;

ж) документов, относящихся к деятельности клиента (в объеме, определяемом лицами, указанными в пункте 1 настоящего документа), в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению лиц, указанных в пункте 1 настоящего документа;

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

48. Правила внутреннего контроля предусматривают обеспечение конфиденциальности информации, полученной в результате применения правил внутреннего контроля, а также мер, принимаемых лицами, указанными в пункте 1 настоящего документа, при реализации таких правил в соответствии с законодательством Российской Федерации.
