

Постановление Правительства РФ 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

30 июня 2012 г.

(в ред. Постановлений Правительства РФ от 21.06.2014 № 577, от 10.04.2015 № 342, от 17.09.2016 № 933)

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 ред. Постановлений Правительства РФ 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 ред. Постановлений Правительства РФ от 21.06.2014 № 577, от 10.04.2015 № 342, от 17.09.2016 № 933)

1. Настоящий документ определяет требования, предъявляемые при разработке организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – организации), 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, и финансированию терроризма (далее – правила внутреннего контроля).

Действие настоящего документа не распространяется на кредитные организации, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховые организации, указанные в абзаце четвертом части первой статьи 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон), страховых брокеров, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды и ломбарды.

(п. 1 в ред. Постановления Правительства РФ от 10.04.2015 № 342)

1(1). 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.

(п. 1(1) введен Постановлением Правительства РФ от 17.09.2016 № 933)

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

3. Правила внутреннего контроля являются документом, который оформлен на бумажном носителе и который:

(в ред. Постановления Правительства РФ от 17.09.2016 № 933)

а) регламентирует организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в организации;

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

(в ред. Постановления Правительства РФ 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 ред. Постановления Правительства РФ от 21.06.2014 № 577)

в) программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее – программа оценки риска);

г) программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма (далее – программа выявления операций);

д) программа документального фиксирования информации;

е) программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом (далее – программа по приостановлению операций);

(в ред. Постановлений Правительства РФ 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, и финансированию терроризма;

(в ред. Постановления Правительства РФ от 10.04.2015 № 342)

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, и финансированию терроризма (далее – программа хранения информации);

к) программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании (далее – программа изучения клиента);

(пп. «к» введен Постановлением Правительства РФ от 21.06.2014 № 577)

л) программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции;

(пп. «л» введен Постановлением Правительства РФ от 21.06.2014 № 577)

м) программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

(пп. «м» в ред. Постановления Правительства РФ 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 утверждаются руководителем организации, индивидуальным предпринимателем.

(п. 6 в ред. Постановления Правительства РФ от 10.04.2015 № 342)

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 ред. Постановлений Правительства РФ 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, и финансированию терроризма;

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.

(пп. «в» в ред. Постановления Правительства РФ 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 ред. Постановления Правительства РФ 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;

(пп. «а» в ред. Постановления Правительства РФ от 17.09.2016 № 933)

а(1)) 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;

(пп. «а(1)» в ред. Постановления Правительства РФ от 17.09.2016 № 933)

б) проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона;

(в ред. Постановления Правительства РФ от 21.06.2014 № 577)

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;

(пп. «в» в ред. Постановления Правительства РФ 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 и присвоение клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - риск), в соответствии с программой оценки риска;

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

(в ред. Постановлений Правительства РФ 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 5(4) статьи 7 Федерального закона:

(в ред. Постановления Правительства РФ 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 ред. Постановления Правительства РФ 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 7.3 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 ред. Постановлений Правительства РФ 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 7.3 Федерального закона.

(абзац введен Постановлением Правительства РФ от 21.06.2014 № 577; в ред. Постановления Правительства РФ 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 ред. Постановлений Правительства РФ от 21.06.2014 № 577, от 10.04.2015 № 342)

12(1). Программа изучения клиента предусматривает проведение мероприятий, направленных на получение информации о клиенте, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

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

(п. 12(1) введен Постановлением Правительства РФ от 21.06.2014 № 577)

13. В программе оценки риска определяются процедуры оценки и присвоения степени (уровня) риска клиенту с учетом требований к его идентификации:

а) до приема клиента на обслуживание;

(пп. «а» в ред. Постановления Правительства РФ от 21.06.2014 № 577)

б) в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок));

в) в иных случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля.

(пп. «в» в ред. Постановления Правительства РФ от 10.04.2015 № 342)

14. Программа оценки риска предусматривает проведение оценки риска клиентов на основе информации, полученной в результате реализации программы изучения клиента, а также признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск 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).

(в ред. Постановления Правительства РФ от 17.09.2016 № 933)

15. Программа оценки риска предусматривает порядок и периодичность осуществления мониторинга операций (сделок) клиента в целях проведения оценки степени (уровня) риска и последующего контроля за ее изменением.

16. Программа выявления операций предусматривает процедуры выявления:

а) операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона;

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

в) необычных операций (сделок), в том числе подпадающих под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

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 в целях выявления необычных операций, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, предусматривает обеспечение повышенного внимания (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенным к группе повышенного риска.

19. Программа выявления операций в целях выявления операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, включает критерии выявления необычных сделок и их признаки.

19(1). В программу выявления операций включается перечень критериев и 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 критериев и 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.

(п. 19(1) введен Постановлением Правительства РФ от 21.06.2014 № 577)

20. Программа выявления операций предусматривает порядок информирования сотрудником организации, индивидуальным предпринимателем (работником индивидуального предпринимателя), выявившими операцией (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.

(п. 20 в ред. Постановления Правительства РФ 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 ред. Постановлений Правительства РФ 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 ред. Постановления Правительства РФ от 10.04.2015 № 342)

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

(в ред. Постановления Правительства РФ 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 ред. Постановления Правительства РФ от 10.04.2015 № 342)

а) о признании операции (сделки) клиента подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона;

б) о признании выявленной необычной операции (сделки) подозрительной операцией (сделкой), осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма;

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

г) о представлении информации об операциях, предусмотренных подпунктами «а» и «б» настоящего пункта, в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

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 ред. Постановления Правительства РФ 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 Федерального закона;
- б) об операции (сделке), имеющей хотя бы один из критериев и (или) признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки);
- 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.

(п. 26 в ред. Постановления Правительства РФ от 21.06.2014 № 577)

27. Программа документального фиксирования информации предусматривает составление сотрудником организации, индивидуальным предпринимателем (работником индивидуального предпринимателя), выявившими операцией (сделку), подлежащую контролю, внутреннего сообщения – документа, содержащего следующие сведения о такой операции (сделке) (далее – внутреннее сообщение):

(в ред. Постановления Правительства РФ от 10.04.2015 № 342)

- а) категория операции (сделки) (подлежащая обязательному контролю либо необычная операция), критерии (признаки) либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам);
- б) содержание (характер) операции (сделки), дата, сумма и валюта проведения;
- в) сведения о лице, иностранной структуре без образования юридического лица, проводящих операцию (сделку);

(пп. «в» в ред. Постановления Правительства РФ 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;

(пп. «ж» в ред. Постановления Правительства РФ 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 ред. Постановления Правительства РФ 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, и финансированию терроризма, определяются организацией и индивидуальным предпринимателем самостоятельно и отражаются в программе документального фиксирования информации.

(в ред. Постановлений Правительства РФ от 10.04.2015 № 342, от 17.09.2016 № 933)

28(1). В программу, регламентирующую порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, включаются:

а) перечень оснований для такого отказа, установленный организацией и индивидуальным предпринимателем с учетом требований пункта 11 статьи 7 Федерального закона;

б) порядок принятия решения об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, а также документального фиксирования информации о случаях отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции;

в) порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции;

г) порядок представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации о случаях отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

(п. 28(1) в ред. Постановления Правительства РФ от 17.09.2016 № 933)

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 2.4 статьи 6 Федерального закона;

б) порядок действий, направленных на приостановление операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона;

в) порядок действий, связанных с приостановлением операции с денежными средствами или иным имуществом в случае получения решения суда, вынесенного на основании части четвертой статьи 8 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 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;

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

(п. 29 в ред. Постановления Правительства РФ от 17.09.2016 № 933)

29(1). В программе, регламентирующей порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, предусматриваются:

а) порядок получения информации от Федеральной службы по финансовому мониторингу об организациях и физических лицах, включенных в соответствии со статьей 6 Федерального закона в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму или в отношении которых в соответствии со статьей 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

б) порядок принятия решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

в) порядок и периодичность проведения мероприятий по проверке 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;

г) информирование Федеральной службы по финансовому мониторингу о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и результатах проверок 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;

д) порядок взаимодействия с организациями и физическими лицами, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, включая порядок их информирования о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

е) порядок выполнения требований, установленных пунктом 4 статьи 7.4 Федерального закона, при принятии соответствующего решения межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма;

ж) порядок принятия решения, направленного на выполнение требований абзацев второго и третьего пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона.

(п. 29(1) в ред. Постановления Правительства РФ от 17.09.2016 № 933)

30. Программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма разрабатывается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 10.04.2015 № 342)

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.

(п. 31 в ред. Постановления Правительства РФ 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;

(пп. «а» в ред. Постановления Правительства РФ 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;

(пп. «б» в ред. Постановления Правительства РФ 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 ред. Постановлений Правительства РФ 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;

(пп. «ж» в ред. Постановления Правительства РФ 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.

(п. 35 в ред. Постановления Правительства РФ от 10.04.2015 № 342)