



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ**

«Актуальные вопросы исполнения требований законодательства о противодействии отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма адвокатами»

Заместитель начальника ОНДиПО МРУ Росфинмониторинга по ДФО – О.В. Киршина



- ✓ сделки с недвижимым имуществом;
- ✓ управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- ✓ управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
- ✓ привлечение денежных средств для создания или обеспечения деятельности юридических лиц и иных организаций, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, а равно для управления ими;
- ✓ создание или обеспечение деятельности юридических лиц и иных организаций, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, а равно управление ими;
- ✓ купля-продажа юридических лиц, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица;
- ✓ майнинг цифровой валюты;
- ✓ распределение цифровой валюты, выпущенной в результате майнинга



✓ Правила Внутреннего контроля:

Постановление Правительства РФ от 14.07.2021 № 1188

«ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, РАЗРАБАТЫВАЕМЫМ **АДВОКАТАМИ**, НОТАРИУСАМИ, ДОВЕРИТЕЛЬНЫМИ СОБСТВЕННИКАМИ (УПРАВЛЯЮЩИМИ) ИНОСТРАННОЙ СТРУКТУРЫ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ ЛИЧНОГО ФОНДА, ИМЕЮЩЕГО СТАТУС МЕЖДУНАРОДНОГО ФОНДА (КРОМЕ МЕЖДУНАРОДНОГО НАСЛЕДСТВЕННОГО ФОНДА), ЛИЦАМИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В СФЕРЕ ОКАЗАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ИЛИ БУХГАЛТЕРСКИХ УСЛУГ, АУДИТОРСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ АУДИТОРАМИ»



Правила Внутреннего контроля:

- ✓ ПВК разрабатываются ДО НАЧАЛА осуществления операций
- ✓ ПВК приводятся в соответствии с требованиями закона в течении 1 месяца
- ✓ ПВК оформляются на бумажной носителе или в форме электронного документа

Программы ПВК:

- ✓ программа организации системы внутреннего контроля
- ✓ программа идентификации;
- ✓ программа изучения клиента;
- ✓ программа оценки рисков и управления рисками;
- ✓ программа выявления сделок и операций;
- ✓ программа замораживания (блокирования);
- ✓ программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- ✓ программа проверки системы внутреннего контроля;
- ✓ программа хранения информации.



Специальное должностное лицо:

физическое лицо, являющееся сотрудником на основании трудового договора с нотариусом либо лично.

пройдено обучение (в форме целевого инструктажа) в сфере
ПОД/ФТ/ФРОМУ

не имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти





Устанавливаются сведения:

**В отношении
физических
лиц**

фамилия, имя, отчество

гражданство

дата рождения

реквизиты документа, удостоверяющего личность

адрес места жительства (регистрации) или места пребывания

ИНН (при его наличии)

данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации

иная информация, позволяющую подтвердить указанные сведения



Методические рекомендации в информационном письме
Росфинмониторинга от 22.09.2021 №64



Устанавливаются сведения:

наименование

регистрационный номер

код в государстве регистрации в качестве налогоплательщика

место ведения основной деятельности

состав имущества, находящегося в управлении

фамилия, имя, отчество и адрес места жительства
учредителей доверительного собственника и протектора

**в отношении
иностранной
структуры
без образования
юридического лица**



Бенефициарный владелец – это лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

ВЫЯВЛЯТЬ

ИДЕНТИФИЦИРОВАТЬ

Методические рекомендации по установлению сведений о бенефициарных владельцах клиентов даны в Информационном письме Росфинмониторинга от 04.12.2018 № 57



Идентификация бенефициарных владельцев НЕ ПРОВОДИТСЯ в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:

- ✓ органами государственной власти;
- ✓ международными организациями, обладающими самостоятельной правоспособностью;
- ✓ иностранными структурами без образования юридического лица, форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца;
- ✓ эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам;
- ✓ иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга.



При приеме на обслуживание и обслуживании клиентов

получать информацию о целях
установления и
предполагаемом характере их
деловых отношений

определять цели финансово-
хозяйственной деятельности,
финансового положения и
деловой репутации клиентов

принимать меры по
определению источников
происхождения денежных
средств и (или) иного
имущества клиентов



ТРЕБОВАНИЯ К ИДЕНТИФИКАЦИИ

Приказ Росфинмониторинга от 23.04.2025 № 74

«Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев»

клиенты

представители клиента

выгодоприобретатели

бенефициарные владельцы



Сведения, подлежащие установлению при идентификации

Приложение №1
Сведения в отношении
клиентов
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

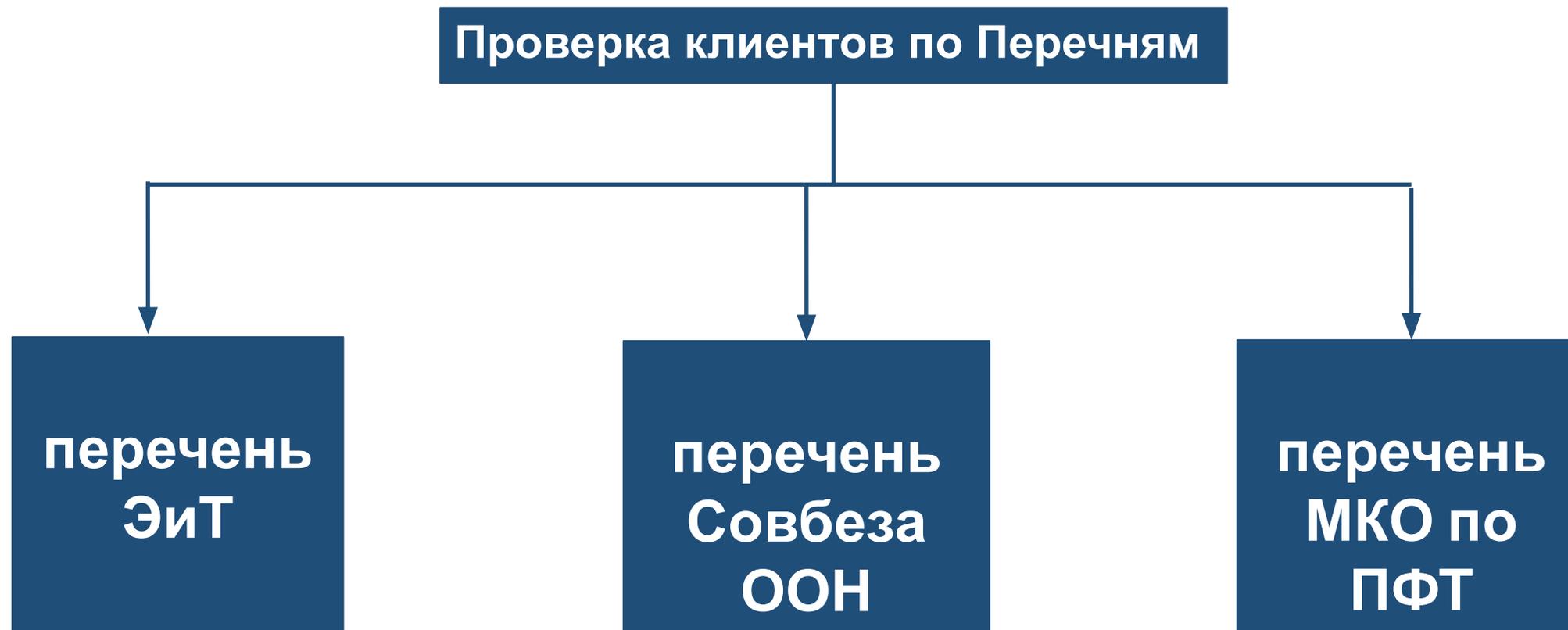
Приложение №2
Сведения в отношении
клиентов
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Приложение №3
Сведения включаемые в
АНКЕТУ КЛИЕНТА



Для верификации используется:

- ✓ сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ, ЕГРИП, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;
- ✓ сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;
- ✓ информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов;
- ✓ иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные на законных основаниях.



Проверка по Перечням проводится через Личный кабинет



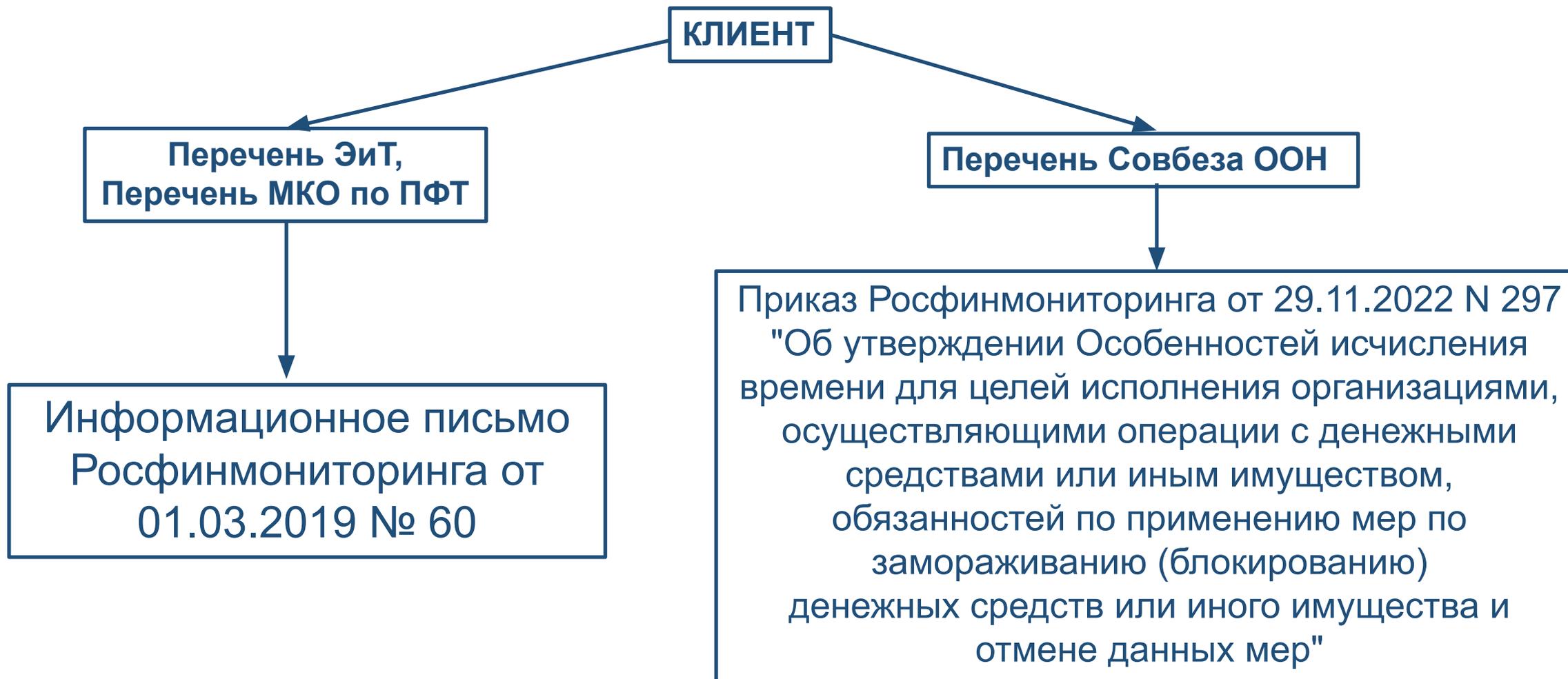
ЗАМОРАЖИВАНИЕ (блокирование) денежных средств (ценных бумаг) или иного имущества - адресованный собственнику или владельцу денежных средств/ имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в один из трех Перечней (ЭиТ, Совбез ООН, МКО)

Меры по замораживанию применяются:

- ✓ **Перечень ЭиТ и Перечень МКО по ПФТ** - незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в такой Перечень
- ✓ **Перечень Совбеза ООН** – незамедлительно, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии решения включения лица в такой Перечень



Рекомендации по применению мер по замораживанию





Адвокаты обязаны:



Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание **ПУБЛИЧНЫХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ**



Методические рекомендации по выявлению публичных должностных лиц, даны в **Информационном письме Росфинмониторинга от 12.12.2017 № 53**



Адвокаты обязаны:



Оценивать и присваивать клиенту степень (уровень) риска на основании программы «Оценки и управления рисками» включенной ПВК



Методические рекомендации по проведению оценки рисков ОД/ФТ даны в **Информационном письме Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59**



оценка рисков клиентов проводится по трём уровням



высокий риск



средний риск



низкий риск

Решение о присвоении клиенту степени (уровня) риска принимается на основании мотивированного суждения и носит субъективно-оценочный характер



Адвокаты обязаны:



Хранить документы, полученные в результате реализации ПВК не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом



Хранению подлежат следующие документы:

- ✓ содержащие сведения о клиенте, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;
- ✓ касающиеся сделок и финансовых операций, сведения о которых представлялись в Росфинмониторинг, и сообщений о таких сделках и финансовых операциях;
- ✓ касающиеся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со ст. 7 Федерального закона и Требованиями к правилам внутреннего контроля;
- ✓ иные документы, полученные в результате применения правил внутреннего контроля.



**ВЫЯВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ
в отношении которых возникают
подозрения, что такие операции
совершаются в целях ОД/ФТ**

**ОПЕРАЦИИ
попадающие под критерии
необычных операций в
соответствии с приказом
Росфинмониторинга
от 08.02.2022 N 18**

**ОПЕРАЦИИ, подлежащие
документальному
фиксированию в
соответствии с п. 2 ст. 7
Федерального закона
№115-ФЗ**



Основания документального фиксирования информации

- ✓ запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- ✓ несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- ✓ выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля;
- ✓ совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос



Основания документального фиксирования информации

- ✓ отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях ОД/ФТ
- ✓ решение клиента об отказе от установления отношений с организацией или о прекращении отношений с такой организацией, если у работников такой организации возникают обоснованные подозрения, что указанное решение принимается клиентом в связи с осуществлением организацией внутреннего контроля;
- ✓ иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях ОД/ФТ.



ФАТФ выделяет два подхода к выявлению сообщений о подозрительных операциях

Приказ Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18
«Об утверждении Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Операция попадает под строго определенный код признака подозрительной операции (КРОМЕ **99 группы кодов)

Операция не попадает ни под один из критериев подозрительной операции – формируется ФЭС по **99 группе кодов



47	Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности адвоката и лиц, оказывающих юридические услуги
4701	Неоднократное внесение физическим лицом денежных средств в наличной форме в уставный капитал
4702	Внесение денежных средств или иного имущества в уставный капитал лицом, который по данным ФНС России является руководителем или учредителем нескольких иных юридических лиц
4703	Наличие обстоятельств, которые могут свидетельствовать о направленности действий клиента на получение необоснованной налоговой выгоды, мнимости хозяйственных операций и/или совершения иных налоговых правонарушений
4704	Предложение клиента-доверителя относительно возможности осуществить перечисление денежных средств в рамках исполнительного производства на счет уполномоченного представителя-адвоката при наличии доверенности со специальным полномочием на получение присужденных денежных средств
4799	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, выявляемые при оказании юридических услуг



Документальное фиксирование сведений по выявленной операции

содержание операции, дата, сумма и валюта проведения

сведения о клиенте, проводящем операцию

сведения о сотруднике, составившем внутреннее сообщение, и его подпись

дата составления внутреннего сообщения об операции

**внутреннее
сообщение**

запись о решении СДЛ, принятом в отношении выявленной операции, содержащая мотивированное обоснование

запись о решении принятом в отношении операции, содержащая мотивированное обоснование

запись о дополнительных мерах, предпринятых в отношении клиента в связи с выявлением операции



Правила передачи информации в Росфинмониторинг



Постановление Правительства РФ от 11.02.2025 №131

«Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу 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 и направления Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов указанным лицам»



Адвокаты представляют в Федеральную службу по финансовому мониторингу информацию об операциях, сделках, нотариальных действиях, указанных в подпункте 2 пункта 1 статьи 7.1 Федерального закона, либо их совокупности при наличии у них любых оснований полагать, что такие операция, сделка, нотариальное действие либо их совокупность осуществляются или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ

Через личный кабинет подготовлено ФЭС-1
(сообщения об операциях внутреннего контроля)

Информация об операции **НАПРАВЛЯЕТСЯ** в Росфинмониторинг в течение 3 рабочих дней в течение, следующих за днем выявления операции, сделки, нотариального действия либо их совокупности



Описание форматов формализованных электронных сообщений



Описание структур наименования, служебной и информационной частей ФЭС и требования к технологическим электронным документам, направление которых регламентировано особенностями представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Приказом Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18)

**СПАСИБО ЗА
ВНИМАНИЕ!**

