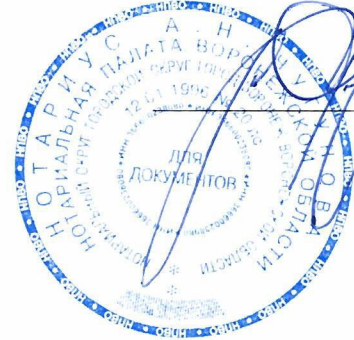


Утверждаю
Приказ от 15 сентября 2026 г.
Нотариус Чугунова А.Н.



**ПРИМЕРНЫЕ ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ)
ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ,
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА, ЭКСТРЕМИСТСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ
ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ, ПРИ ОБРАЩЕНИИ
ЗА СОВЕРШЕНИЕМ НОТАРИАЛЬНОГО ДЕЙСТВИЯ**

Утверждены решением Правления
Федеральной нотариальной палаты

(протокол № 12/26 от 10 сентября 2026)

Утверждены решением Президента НПВО

(решение № 177 от 11.09.2026)

СОДЕРЖАНИЕ

	Наименование раздела, подраздела	стр.
I.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
II.	ПРОГРАММЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НОТАРИУСОМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	13
1	Программа, определяющая организационные основы внутреннего контроля	13
2	Программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев	15
3	Программа изучения клиента	24
4	Программа, регламентирующая порядок действий нотариуса в случае отказа в совершении нотариального действия	26
5	Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков совершения клиентом подозрительных операций	28
6	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	32
7	Программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества	35
8	Программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	39
9	Программа проверки системы внутреннего контроля	40
10	Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации обязанностей по ПОД/ФТ/ФРОМУ	40
	ПРИЛОЖЕНИЯ	43
1.	Общие признаки необычных операций (сделок)	43
2.	Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности нотариуса	55
3.	Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ	57
4.	Перечень категорий риска и признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ	59
5.	Критерии риска для оценки того, что исполнительная надпись может	64

	быть использована в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма	
6.	Возможные критерии (характеристики) подозрительности медиативных соглашений	65
7.	Перечень нотариальных действий, при совершении которых нотариусом осуществляется внутренний контроль	67
8.	Основные выводы публичных отчетов по национальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма (2022)	68
9.	Перечень российских публичных должностных лиц	70
10.	Категории иностранных публичных должностных лиц, подлежащие выявлению	75
11.	Анкета клиента Форма № 11.1. Анкета клиента – физического лица (не являющегося индивидуальным предпринимателем), представителя клиента, выгодоприобретателя – физического лица и бенефициарного владельца (не являющегося индивидуальным предпринимателем) Форма № 11.2. Анкета клиента – юридического лица, индивидуального предпринимателя, лица, указанного в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца Форма № 11.3. Анкета иностранной структуры без образования юридического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца	76 76 82 90
12.	Внутреннее сообщение	96
13.	Отчет о прохождении обучения СДЛ, работника (работников) нотариуса по тематике ПОД/ФТ/ФРОМУ	97
14.	Отчет по результатам проверки выполнения ПВК	98
15.	Информационные ресурсы, используемые нотариусом для установления и проверки сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце	102
16.	Программа подготовки и обучения работников нотариуса, участвующих в реализации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	109

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, при обращении за совершением нотариального действия (далее – ПВК) разработаны во исполнение Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с учетом особого публично-правового статуса нотариуса и специфики нотариальной деятельности.

2. ПВК являются комплексным документом, регламентирующим организационные основы работы нотариуса, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), и устанавливающим порядок и сроки действий нотариуса при реализации обязанностей по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3. ПВК 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 нотариуса в случае отказа в совершении нотариального действия;
- 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 (далее - программа подготовки и обучения кадров);
- и) программа проверки системы внутреннего контроля;
- к) программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – программа хранения информации).

4. ПВК разрабатываются и утверждаются нотариусом.

ПВК могут оформляться на бумажном носителе или в виде электронного документа. ПВК, оформленные в виде документа в электронной форме, подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью (далее – УКЭП) нотариуса.

ПВК вступают в силу с даты их утверждения нотариусом.

5. Контроль за соответствием принимаемых ПВК требованиям законодательства Российской Федерации обеспечивает нотариус.

6. Перечень нормативных правовых актов, применяемых в процессе организации и осуществления внутреннего контроля:

1) Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);

2) Основы законодательства Российской Федерации о нотариате от 11.02.1993 № 4462-1 (далее – Основы);

3) Указ Президента Российской Федерации от 30.05.2018 «Об утверждении Концепции развития национальной системы противодействия в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»;

4) Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (далее – Положение о Росфинмониторинге);

5) Указ Президента Российской Федерации от 14.11.2024 № 974 «О государственных должностях Российской Федерации»;

6) Постановление Правительства Российской Федерации от 26.03.2003 № 173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)»;

7) Постановление Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, целевых правил внутреннего контроля, и требованиях к подготовке и обучению кадров в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее – Постановление Правительства № 492);

8) Постановление Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц»;

9) Постановление Правительства Российской Федерации 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» (далее – Постановление Правительства № 131);

10) Постановление Правительства РФ от 27.05.2025 № 734 «Об установлении размера операций с денежными средствами или иным имуществом, направленных на расходование заработной платы или иного дохода, для физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму»;

11) Постановление Правительства Российской Федерации от 07.08.2025 № 1180 «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» (далее – Требования к ПВК);

12) приказ Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Приказ № 203);

13) приказ Росфинмониторинга от 20.07.2020 № 175 «Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования (далее – Приказ № 175);

14) приказ Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18 «Об утверждении Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Приказ Росфинмониторинга № 18);

15) приказ Росфинмониторинга от 23.12.2024 № 333 «Об определении удостоверяемых нотариусом сделок, предусмотренных подпунктом 2 пункта 1 статьи 7.1 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Приказ № 333);

16) 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» (далее – Требования к идентификации);

17) Описание структур наименования, служебной и информационной частей ФЭС, описание кодов признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), и требования к технологическим электронным документам, направление которых регламентировано Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденными приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 08.02.2022 № 18 (утверждены Директором Росфинмониторинга, размещены на официальном сайте Росфинмониторинга, далее – Описание структур наименования, служебной и информационной частей ФЭС, и Справочник кодов видов признаков необычных операций (сделок), информация о которых представляется в Росфинмониторинг);

18) Приказ Минфина России от 05.06.2023 № 86н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)» (далее – Перечень офшорных зон);

19) приказ Минюста России от 30.08.2017 № 156 «Об утверждении Регламента совершения нотариусами нотариальных действий, устанавливающим объем информации, необходимой нотариусу для совершения нотариальных действий, и способ ее фиксирования» (далее – Регламент совершения нотариальных действий);

20) приказ Минюста России от 30.09.2020 № 228 «Об утверждении Порядка установления личности гражданина, его представителя или представителя юридического лица посредством единой информационной системы персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации»;

21) Публичные отчеты «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов (2022)» и «Национальная оценка рисков финансирования терроризма (2022)»;

22) Российская Федерация: первый отчет о прогрессе (с пересмотром рейтингов), утвержден Пленарным заседанием ЕАГ в декабре 2023 года;

23) Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, размещенные на сайте Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). (www.eurasiangroup.org);

24) Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 № 17 «О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»;

25) Информационное письмо Росфинмониторинга от 12.12.2017 № 53 «О Методических рекомендациях по выявлению иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также российских публичных должностных лиц при идентификации клиентов, принятию их на обслуживание и управлению рисками при работе с указанными лицами»;

26) Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2018 «О повышении внимания нотариусов к отдельным операциям клиентов»;

27) Информационное письмо Росфинмониторинга от 04.12.2018 № 57 «О методических рекомендациях по установлению сведений о бенефициарных владельцах»;

28) Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59 «О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями»;

29) Информационное письмо Росфинмониторинга от 12.05.2021 № 62 «О разъяснении отдельных вопросов применения норм законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, организациями и индивидуальными предпринимателями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества»;

30) Информационное письмо Росфинмониторинга от 22.09.2021 № 64 «О разъяснении отдельных вопросов по установлению сведений в отношении юридических лиц субъектами Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», за исключением поднадзорных Банку России»;

31) Информационное письмо Росфинмониторинга от 19.06.2026 № 69 «Методические рекомендации по применению субъектами исполнения Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и снятию таких мер, а также приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом»;

32) Методические рекомендации по выявлению нотариусами сделок или финансовых операций клиента, которые могли или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, подготовленными Росфинмониторингом совместно с Федеральной нотариальной палатой (далее – ФНП), размещенными в личном кабинете нотариуса 17.12.2019.

7. Основные понятия:

доходы, полученные преступным путем – денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;

легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;

финансирование терроризма – предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из указанных преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений;

финансирование экстремистской деятельности – предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг, заведомо предназначенных для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений экстремистской направленности, признаваемых таковыми в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации, либо для обеспечения деятельности экстремистского сообщества или экстремистской организации;

операции с денежными средствами или иным имуществом – действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей¹;

уполномоченный орган – федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ (Росфинмониторинг);

внутренний контроль – деятельность нотариуса по выявлению операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ/ФРОМУ);

организация внутреннего контроля – совокупность принимаемых нотариусом мер, включающих разработку ПВК, установление лиц, ответственных за реализацию ПВК, организацию доступа к личному кабинету и его использование;

осуществление внутреннего контроля – реализация нотариусом ПВК, включающая, в том числе, выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, по оценке степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций и отнесению клиентов к группам риска

¹ Нотариальные действия совершаются нотариусом при обращении клиента (заявителя или лица, от имени которого он действует) за совершением нотариального действия в связи с совершаемой клиентом операцией.

совершения подозрительных операций, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров;

клиент – физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, обратившееся к нотариусу за совершением нотариального действия;

выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счёте прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

иностранная структура без образования юридического лица – организационная форма, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) без образования юридического лица (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления), которая в соответствии со своим личным законом вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей;

идентификация – совокупность мероприятий по установлению сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, определённых Федеральным законом № 115–ФЗ и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем;

фиксирование сведений (информации) – получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации Федерального закона № 115-ФЗ;

замораживание (блокирование) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг – адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, оператору платформы цифрового рубля, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании)

денежных средств или иного имущества, либо организации или физическому лицу, включенным в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения (далее – перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН);

замораживание (блокирование) имущества – адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо организации или физическому лицу, включенным в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;

личный кабинет нотариуса – информационный ресурс, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.fedsfm.ru, обеспечивает электронное взаимодействие нотариуса с уполномоченным органом и ведение которого осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом. Уполномоченным органом также устанавливается порядок доступа к личному кабинету и его использования;

национальная оценка рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (национальная оценка рисков) – деятельность, организуемая уполномоченным органом во взаимодействии с государственными органами, Центральным банком Российской Федерации, ФНП, Федеральной палатой адвокатов Российской Федерации, саморегулируемыми организациями аудиторов при участии организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению и (или) предотвращению рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, выработке мер по минимизации указанных рисков. Национальная оценка рисков проводится в соответствии с рекомендациями, утвержденными уполномоченным органом;

подозрительные операции – операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;²

риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем – возможность нанесения ущерба организации, финансовой системе и экономике в целом путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмывания) преступных доходов или финансирования терроризма;

риск финансирования терроризма – вероятность применения террористами либо террористическими группами способа привлечения, перемещения или использования денежных средств ввиду ряда обстоятельств (доступности и видимости), что приводит к террористическим проявлениям.

² Нотариус выявляет подозрительность операции клиента (заявителя или лица, от имени которого он действует), при этом нотариальное действие, совершенное в соответствии с законом, само по себе не может являться подозрительным.

II. ПРОГРАММЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НОТАРИУСОМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

1. Программа, определяющая организационные основы внутреннего контроля (далее – Программа организации системы внутреннего контроля)

1.1. Нотариус осуществляет внутренний контроль при совершении действий, связанных с подготовкой или осуществлением операций и сделок, указанных в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, при совершении нотариальных действий, перечень которых установлен подпунктом 2 пункта 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ и приказом Росфинмониторинга № 333 (Приложение № 7 к ПВК).

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ может распространяться на другие нотариальные действия по решению ФНП, принятому на основании выявленных Росфинмониторингом, ФНП или нотариальной палатой (далее – НП) новых схем ОД/ФТ с использованием нотариальных действий.

Систему внутреннего контроля нотариуса в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ составляет совокупность принимаемых нотариусом мер, направленных на реализацию программ ПВК. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется на постоянной основе.

1.2. ПВК приводятся нотариусом в соответствие с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ не позднее одного месяца со дня вступления в силу указанных нормативных правовых актов, если иное не установлено такими нормативными правовыми актами, непосредственно относящимся к нотариусам и влияющими на исполнение нотариусами требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Изменения, вносимые в ПВК, оформляются в виде новой редакции.

1.3. Специальным должностным лицом (далее – СДЛ), ответственным за реализацию ПВК, в том числе программ их осуществления, является нотариус.

СДЛ должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным постановлением Правительства № 492.

СДЛ назначается соответствующим приказом (распоряжением).

В целях исполнения законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ на СДЛ возлагаются следующие обязанности:

- организация доступа к личному кабинету нотариуса (далее – ЛК нотариуса) и его использование;

- разработка и утверждение ПВК, иных внутренних документов, регламентирующих реализацию мер по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- организация реализации ПВК, в том числе программ их осуществления, и иных документов по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- предоставление сведений в уполномоченный орган о выявленных операциях и сделках, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма при совершении нотариальных действий.

Конкретные полномочия СДЛ установлены каждой программой ПВК.

Обязанности СДЛ, на период его отсутствия (отпуск, временная нетрудоспособность, командировка и иные уважительные причины³) возлагаются на лицо, временно исполняющее обязанности нотариуса, которое должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным для СДЛ.

1.4. Нотариус принимает меры по организации доступа к личному кабинету на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и его использованию в соответствии с Приказом № 175. В этих целях нотариус:

1) организует доступ к ЛК нотариуса в том числе путем прохождения авторизации;

2) прекращает доступ к ЛК нотариуса в случае сложения полномочий либо освобождения от полномочий по решению суда;

3) использует ЛК нотариуса для:

а) проверки наличия сведений о лицах, обращающихся за совершением нотариального действия в:

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 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – Перечни);

б) получения запросов Росфинмониторинга, предусмотренных пунктом 1.1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ;

в) получения доклада о результатах проведения национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и разъяснений Росфинмониторинга по вопросам применения законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

г) получения информации о присвоенном нотариусу индикаторе риска и показателях дистанционного мониторинга;

4) использует ЛК нотариуса для передачи:

а) формализованных электронных сообщений по операциям, имеющим признаки ОД/ФТ/ФРОМУ;

б) информации о рисках ОД/ФТ/ФРОМУ;

³ Перечень уважительных причин временного отсутствия нотариуса и временной невозможности исполнения нотариусом своих обязанностей (утв. решением Правления ФНП от 18.05.2015, протокол № 07/15; от 24.10.2016, протокол № 10/16; от 26.03.2020, протокол № 02/20; от 06.10.2022; протокол № 18/22; от 21.04.2026; протокол № 05,26).

5) осуществляет актуализацию идентификационных данных посредством внесения в них изменений в ЛК нотариуса в течение десяти рабочих дней, следующих за днем изменения идентификационных данных.

1.5. Нотариус обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в результате применения ПВК, а также мер, принимаемых им при реализации ПВК в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Нотариус не вправе информировать клиента, его представителя и (или) выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев о принимаемых мерах ПОД/ФТ/ФРОМУ, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и об отмене данных мер, об отказе в совершении нотариального действия, о необходимости предоставления документов по основаниям, установленным ПВК.

2. Программа идентификации

2.1. Программа идентификации включает:

1) установление в отношении клиента, представителя клиента (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как лица, действующего без доверенности от имени клиента) и (или) выгодоприобретателя сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, и подтверждение достоверности этих сведений до совершения нотариального действия;

2) порядок принятия 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 № 115-ФЗ, и подтверждения достоверности полученных сведений;

3) проверку наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений по Перечням:

4) порядок выявления среди физических лиц, обратившихся за совершением нотариального действия, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации (далее – РФ), должности членов Совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, или должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ, 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);

5) 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;

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

7) обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев (в случае совершения нотариального действия по принятию в депозит денежных средств и ценных бумаг).

2.2. Установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ, и подтверждение достоверности этих сведений осуществляется до совершения нотариального действия и в процессе его совершения.

Идентификация проводится в отношении лиц, обратившихся за совершением нотариальных действий, подлежащих внутреннему контролю (Приложение № 7 к ПВК).

2.3. При идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя нотариус вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации. Клиенты и их представители обязаны предоставлять нотариусам информацию, необходимую для исполнения ими требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах (пункт 8 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ).

2.4. Документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления (получения). Для целей идентификации нотариусам представляются оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии. Требования к копиям документов, на основании которых осуществляется идентификация, установлены пунктом 8 Регламента совершения нотариальных действий.

Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

В целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, могут использоваться представленные клиентом сведения в форме электронного документа, подписанного

УКЭП в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 г. №63-ФЗ «Об электронной подписи».

2.5. Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения нотариусом правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

2.6. Нотариус вправе установить личность клиента – физического лица, его представителя или представителя юридического лица при отсутствии документа, удостоверяющего личность гражданина, или при наличии сомнений относительно личности гражданина, предъявившего документ, удостоверяющий его личность, посредством государственной информационной системы «Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных» (далее – единая биометрическая система) в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

2.7. В целях подтверждения достоверности сведений, полученных при идентификации клиента, представителя клиента, и (или) выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, нотариус использует любые доступные ему на законных основаниях источники информации, включая сервисы единой информационной системы нотариата (Приложение № 15 ПВК).

При установлении личности клиента – физического лица, его представителя или представителя юридического лица нотариус также использует специальные технические и программно-технические средства, позволяющие удостовериться в подлинности представленных гражданином документов, при наличии их в его распоряжении.

2.8. Состав сведений, подлежащих установлению нотариусом при идентификации клиентов, представителей клиента и выгодоприобретателей – физических лиц определен Приложением № 1 к Требованиям к идентификации.

2.8.1. При идентификации клиента – физического лица устанавливаются сведения в соответствии с пунктами 1-2 Приложения № 1 к Требованиям к идентификации (Приложение № 11 к ПВК, форма № 11.1, подраздел I).

Для установления личности заявителя могут использоваться документы, исключающие любые сомнения относительно личности, в том числе, указанные в пункте 10 Регламента совершения нотариальных действий. Место жительства (место пребывания) физического лица нотариус устанавливает в порядке, предусмотренном пунктом 13 Регламента совершения нотариальных действий.

2.8.2. При идентификации представителя клиента – физического лица устанавливаются сведения, определенные пунктом 3 Приложения № 1 к Требованиям к идентификации (Приложение № 11 к ПВК, форма № 11.1, подраздел II.1).

Сведения, подтверждающие наличие у физического лица полномочий

представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение акта, на котором основаны полномочия представителя клиента.

Обязанности по идентификации представителя клиента и проверке его полномочий, указанные в настоящем пункте, не распространяются на случаи, когда клиент является государственным органом, органом местного самоуправления, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, государственным внебюджетным фондом либо иной организацией, в которой Российская Федерация, субъекты Российской Федерации или муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале (пункт 8 Требований к идентификации).

При идентификации представителя клиента – юридического лица устанавливаются сведения, определенные пунктом 3 Приложения № 1 к Требованиям к идентификации (Приложение № 11 к ПВК, форма № 11.1, подраздел II.2).

2.8.3. Дополнительные сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, о финансовом положении, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента нотариус устанавливает в случае отнесения клиента - физического лица к группе высокой степени (уровня) риска. В случае отнесения клиента - физического лица к группе средней степени (уровня) риска такие сведения устанавливаются по решению нотариуса (пункт 2 приложения № 1 к Требованиям к идентификации, Приложение № 11 к ПВК, форма № 11.1).

Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента устанавливаются в случае реализации нотариусом права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, а также в случаях исполнения обязанностей по принятию обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мерах по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества:

- иностранных публичных должностных лиц (подпункт 3 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона №115-ФЗ);

- должностных лиц публичной международной организации либо российских публичных должностных лиц, если им присвоена высокая или средняя степень (уровень) риска совершения подозрительных операций (пункт 3 статьи 7.3 Федерального закона №115-ФЗ).

2.8.4. При идентификации бенефициарного владельца устанавливаются сведения, определенные пунктом 4 Приложения № 1 к Требованиям к идентификации (Приложение № 11 к ПВК, форма № 11.1, подраздел IV).

Сведения о бенефициарных владельцах устанавливаются с учетом положений Информационного письма Росфинмониторинга от 04.12.2018 № 57 «О методических рекомендациях по установлению сведений о бенефициарных владельцах».

Выявление бенефициарных владельцев может проводиться следующими способами:

- устный опрос клиента;

- изучение учредительных документов, иных локальных актов клиентов – юридических лиц, сведений Единого государственного реестра юридических лиц,

реестродержателей и иных информационных ресурсов;

использование на законных основаниях иных доступных нотариусу источников информации (например, средства массовой информации, информация, размещенная в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, коммерческие базы данных (СПАРК, X-Compliance, Коммерсант-картотека и пр.).

Признание физического лица бенефициарным владельцем обратившегося к нотариусу клиента является результатом анализа совокупности имеющихся у нотариуса документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице, как непосредственно представленных клиентом, так и полученными нотариусом самостоятельно.

В случае, если в результате принятия нотариусом предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ мер бенефициарный владелец клиента – юридического лица не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента – юридического лица.

Идентификация бенефициарных владельцев клиентов не проводится в случае обращения за совершением нотариального действия клиентов, являющихся:

органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;

международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;

религиозными организациями, а также юридическими лицами, которые производят и (или) реализуют предметы религиозного назначения и религиозную литературу и единственными учредителями (участниками) которых являются религиозные организации;

эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;

иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа (подпункт 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ).

Сведения об отсутствии обязанности принятия мер по идентификации бенефициарного владельца в связи с обращением клиента, относящегося к вышеуказанным лицам, фиксируется нотариусом в анкете клиента (п.16 Требований к идентификации).

2.8.5. При идентификации выгодоприобретателей – физических лиц, юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица устанавливаются сведения, определенные пунктом 4 Приложения № 1 к

Требованиям к идентификации (Приложение № 11 к ПВК, форма № 11.1, подраздел III).

2.9. Состав сведений, подлежащих установлению нотариусом при идентификации клиентов, представителя клиента и выгодоприобретателей – юридических лиц определен Приложением № 2 к Требованиям к идентификации.

2.9.1. При идентификации клиента – юридического лица устанавливаются сведения в соответствии с пунктом 1 Приложения № 2 к Требованиям к идентификации (Приложение № 11 к ПВК, форма № 11.2, пп.1-11 подраздела I).

Адрес российского юридического лица и информацию о наименовании органа юридического лица, действующего без доверенности от имени юридического лица, и порядке его формирования нотариус устанавливает в соответствии с разделом IV Регламента совершения нотариальных действий.

Сведения о лицензии клиента- юридического лица на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, и сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, с использованием которых клиентом - юридическим лицом оказываются услуги (при наличии), нотариус устанавливает с использованием Приложения № 15 к ПВК.

2.9.2. При идентификации клиента - индивидуального предпринимателя, лица, указанного в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, устанавливаются сведения в соответствии с Требованиями к идентификации (Приложение № 11 к ПВК, форма № 11.2, подраздел I.2).

2.9.3. При идентификации представителя клиента – физического лица или юридического лица устанавливаются сведения в соответствии с Требованиями к идентификации (Приложение № 11 к ПВК, форма № 11.2, подраздел II.1).

2.9.4. При идентификации выгодоприобретателя – физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица устанавливаются сведения в соответствии с Требованиями к идентификации (Приложение № 11 к ПВК, форма № 11.2, подраздел III).

2.9.5. При идентификации бенефициарного владельца юридического лица устанавливаются сведения в соответствии с Требованиями к идентификации (Приложение № 11 к ПВК, форма № 11.2, подраздел IV).

2.9.6. При изучении сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности в отношении индивидуального предпринимателя либо лица, указанного в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, устанавливаются сведения, предусмотренные пунктом 3.2 Приложения № 2 к Требованиям к идентификации, с использованием информационных ресурсов, приведенных в Приложении № 15 к ПВК.

Информация, полученная нотариусом в результате такой проверки, должна быть учтена при оценке уровня (степени) риска совершения клиентом подозрительной операции и отнесения клиента к группе риска совершения подозрительных операций.

2.10. При идентификации иностранной структуры без образования юридического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца устанавливаются сведения в соответствии с Требованиями к идентификации (Приложение № 11 к ПВК, форма № 11.3).

2.11. Порядок выявления среди физических лиц, обратившихся за совершением нотариального действия, к числу российских или иностранных публичных должностных лиц (далее – ПДЛ).

2.11.1. Нотариус для реализации ПВК обязан принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, обратившихся за совершением нотариального действия:

иностранных ПДЛ,

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.

Принадлежность лица к категории иностранных ПДЛ или должностных лиц публичных международных организаций определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ.

2.11.2. Категории иностранных ПДЛ, подлежащие выявлению, указаны в Приложении № 10 к ПВК.

Перечень российских ПДЛ, включая государственные должности Российской Федерации, указан в Приложении № 9 к ПВК.

В качестве источников информации в отношении государственных должностей Российской Федерации нотариус использует Указ Президента Российской Федерации от 14.11.2024 № 974 «О государственных должностях Российской Федерации» и Указ Президента Российской Федерации от 31.12.2005 № 1574 «О Реестре должностей федеральной государственной гражданской службы».

В качестве источника информации о судьях нотариус использует статью 6 Закона Российской Федерации от 26.06.1992 № 3132-1 «О статусе судей в Российской Федерации» в соответствии с которой судьи кассационных судов общей юрисдикции, апелляционных судов общей юрисдикции, арбитражных судов округов и специализированных арбитражных судов, судьи других федеральных судов общей юрисдикции и арбитражных судов, судьи военных судов назначаются Президентом Российской Федерации в порядке, установленном указанным законом.

2.11.3. Лицом, связанным с ПДЛ, являются супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный.

В соответствии с подпунктами 1 и 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ меры по выявлению лиц, связанных с ПДЛ, применяются к российским и иностранным ПДЛ.

2.11.4. Выявление ПДЛ осуществляется нотариусом на основании документов и сведений, полученных при идентификации клиента, а также из иных источников

информации, доступных нотариусу на законных основаниях, включая официальные сайты органов государственной власти Российской Федерации и органов государственной власти иностранных государств в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Для указанных целей, могут использоваться обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры:

- устный опрос, анкетирование;
- изучение общедоступных источников информации (информационно-коммуникационная сеть Интернет, средства массовой информации) и иные.

2.11.5. В дополнение к мерам, предусмотренным пунктом 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ нотариус обязан:

принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества клиента, в том числе, путем устного опроса и изучения общедоступных источников информации;

уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым обратившимися за совершением нотариального действия иностранными и российскими ПДЛ, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц.

2.11.6. В случае выявления операций с участием ПДЛ и связанных с ними лицами, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, нотариус не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязан направить в Росфинмониторинг сведения о таких операциях.

2.12. 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, распространению оружия массового уничтожения.

2.12.1. Нотариус обязан проверить факт наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений в Перечнях, включая лиц, достигших 14 лет и их представителей.

Проверка сведений о клиенте, представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, а также бенефициарном владельце в Перечнях осуществляется с использованием ЛК нотариуса.

2.12.2. Нотариус обязан при совершении нотариального действия выявлять среди своих клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет частично или полностью рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

Перечень таких государств (территорий) публикуется на официальном сайте ФАТФ (<https://www.fatf-gafi.org/en/countries/black-and-grey-lists.html>).

Принадлежность к лицам, имеющим 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), а также имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве или на территории, входящих в Перечень офшорных зон, фиксируется нотариусом в анкете клиента.

2.13. Обновление информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце.

Требования подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ об обновлении информации о клиентах, представителях клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не распространяются на нотариусов, за исключением совершения нотариального действия по принятию в депозит денежных средств и ценных бумаг.

2.14. Особенности проведения идентификации клиента при совершении отдельных нотариальных действий.

2.14.1. Нотариус реализует в соответствии с ПВК программы идентификации и изучения клиентов, присутствующих в его нотариальной конторе или обратившихся за совершением нотариального действия удаленно, включая проверку по Перечням клиентов, их выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, и фиксирует результаты в анкетах клиентов.

2.14.2. В случаях совершения удаленно нотариальных действий, подлежащих внутреннему контролю, идентификация клиента осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о нотариате (подпункт 1 пункта 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ).

Установление личности (идентификация) гражданина, его представителя или представителя юридического лица, обратившихся за совершением нотариального действия удаленно, осуществляется с использованием УКЭП обратившегося лица.

2.14.3. При обращении к нотариусу за совершением исполнительной надписи нотариус осуществляет идентификацию заявителя (кредитора). При обращении за совершением исполнительной надписи удаленно нотариус осуществляет идентификацию заявителя (кредитора), исходя из сведений, представленных заявителем в заявлении о совершении нотариального действия удаленно⁴. Наряду с представленными сведениями нотариус устанавливает сведения о бенефициарном владельце кредитора, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

2.14.4. При обращении к нотариусу за удостоверением доверенности физического лица на управление счетами (вкладами), электронными средствами платежа и распоряжение денежными средствами, находящимися на счетах (вкладах), и электронными денежными средствами, в том числе доверенности, выдаваемой физическим лицом в порядке передоверия на вышеуказанные полномочия (далее – доверенность, подлежащая внутреннему контролю), нотариус формирует анкету на доверителя (заполняются пункты 1-13 формы № 11.1

⁴ в соответствии с приказом Минюста России № 223

Приложения №11 к ПВК). Анкета может храниться в электронной форме в автоматизированном рабочем месте нотариуса (далее – АРМ нотариуса) или на рабочем месте нотариуса, либо на бумажном носителе в номенклатурном деле 01-10 «Прочие односторонние сделки, документы к ним» (в случае если нотариусом принято решение оставлять в делах нотариальной конторы один экземпляр доверенности в соответствии со статьей 44.1 Основ). При формировании ФЭС сведения о представителе указываются исходя из содержания доверенности.

2.14.5. Нотариус проводит идентификацию несовершеннолетних в возрасте от 14 до 18 лет с последующим составлением анкет, предусмотренных Приложением № 11 к ПВК. Сведения о финансовом положении, включая сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации юридического лица, устанавливаются только в случае, если несовершеннолетний в возрасте от 14 до 18 лет на законных основаниях занимается предпринимательской деятельностью.

2.15. Нотариусом при совершении нотариального действия, подлежащего внутреннему контролю, осуществляется оценка степени (уровня) риска и отнесения клиента к одной из групп риска, в соответствии с программой оценки и управления рисками (пункт 23 Требований к идентификации).

2.16. Способы и формы документального фиксирования сведений (информации), полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

Сведения, полученные нотариусом в результате идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, документально фиксируются в анкете клиента, предусмотренной Приложением № 3 к Требованиям к идентификации (Приложение № 11 к ПВК).

При совершении нотариального действия, подлежащего внутреннему контролю, нотариус составляет анкету, независимо от установленного нотариусом уровня (степени) риска совершения клиентом подозрительной операции.

Анкета может заполняться (формироваться) и храниться на бумажном носителе либо в электронной форме АРМ нотариуса или на рабочем месте нотариуса.

Анкета содержит дату составления и подпись нотариуса. Дата составления анкеты должна, как правило, совпадать с датой совершения нотариального действия.

К анкете приобщаются полученные нотариусом при проведении идентификации документы (копии документов) на бумажном носителе или в электронной форме в случае, если иной способ фиксирования информации не предусмотрен Регламентом совершения нотариальных действий.

3. Программа изучения клиента

3.1. Программа изучения клиента предусматривает принятие нотариусом мер, направленных на получение информации о клиенте, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, с этой целью нотариус:

- обязан принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов;

- вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций.

При этом оценка деловой репутации клиента осуществляется на основании общедоступной информации (пункт 12 Требований к ПВК).

3.2. Дополнительные сведения, подлежащие установлению при изучении клиентов – физических лиц (пункт 2 Приложения № 1 к Требованиям к идентификации):

- сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений;

- сведения о финансовом положении;

- сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества.

Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения о финансовом положении, сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества, нотариус устанавливает в случае реализации права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случаях, указанных в подпункте 3 пункта 1 и пункте 3 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ (в отношении иностранных и российских ПДЛ, а также должностных лиц публичных международных организаций).

Сведения о доходах российских ПДЛ могут быть получены из открытых источников.

Указанные сведения подлежат установлению в случае отнесения клиента – физического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента – физического лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению нотариуса.

3.3. Дополнительные сведения, подлежащие установлению при изучении клиентов – юридических лиц (пункт 2 Приложения № 2 к Требованиям к идентификации):

- код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии);

- банковский идентификационный код – для кредитных организаций-резидентов;

- сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица);

- контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии), иная информация);

сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности;
 сведения о финансовом положении;
 сведения о деловой репутации;
 сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

При изучении сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности в отношении юридического лица дополнительно устанавливаются сведения, предусмотренные пунктом 2.5 Приложения № 2 к Требованиям к идентификации с использованием информационных ресурсов, приведенных в Приложении № 15 к ПВК.

Сведения о финансовом положении, сведения о деловой репутации и сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента подлежат установлению нотариусом в случае отнесения клиента – юридического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента – юридического лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению нотариуса.

Указанные сведения могут подтверждаться документами (фрагментами документов), предусмотренными Приложением № 2 к Требованиям к идентификации.

Количество и виды документов, которые используются нотариусом в целях определения финансового положения клиента, определяются в зависимости от характера совершаемого нотариального действия.

3.4. Для изучения клиента нотариус использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации (в том числе Федеральной налоговой службы, Федеральной службы судебных приставов, МВД России, Росреестра), Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, и других законных источников, которые применяет для идентификации обратившегося за совершением нотариального действия лица, перечисленных в Регламенте совершения нотариальных действий, а также анализирует, при наличии возможности, сайты российских и иностранных компаний, предлагающих соответствующие информационные продукты.

3.5. Сведения (информацию), полученные в результате реализации Программы изучения клиента нотариус фиксирует в анкете клиента (Приложение № 11 к ПВК). К анкете приобщаются полученные нотариусом при реализации программы изучения клиента документы (копии документов) в случае, если иной способ фиксирования информации не предусмотрен Регламентом совершения нотариальных действий.

4. Программа, регламентирующая порядок действий нотариуса в случае отказа в совершении нотариального действия⁵

⁵ Данная программа подготовлена в соответствии с пунктом 15 Требований к ПВК. Программа, предусмотренная пунктом 14 Требований к ПВК, регламентирующая порядок действий в случае отказа в приеме клиента на обслуживание, не может быть реализована нотариусом, поскольку, в силу полномочий, установленных Основами

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

- а) основания для документированного отказа в совершении нотариального действия в соответствии со статьей 48 Основ;
- б) порядок документального фиксирования информации о случаях документированного отказа в совершении нотариального действия;
- в) порядок представления в Росфинмониторинг информации о случаях документированного отказа в совершении нотариального действия.

4.2. При обращении за совершением нотариального действия лица, включенного в Перечни, нотариус обязан отказать в совершении нотариального действия, если операция клиента предполагает распоряжение им денежными средствами или иным имуществом. В этом случае основанием для отказа являются положения части первой статьи 48 Основ.

При принятии решения об отказе в совершении нотариального действия по основаниям, указанным в настоящем пункте, нотариус учитывает установленный пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ исчерпывающий перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, которые вправе осуществлять лицо, включенное в Перечни, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода.

4.3. Нотариус вправе отказать в совершении любого из нотариальных действий, подлежащих внутреннему контролю, при наличии достаточных оснований полагать, что операция, сделка, нотариальное действие либо их совокупность осуществляются или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ (часть вторая статьи 48 Основ). В этом случае отказ от совершения нотариального действия не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности нотариуса (статья 48 Основ, пункт 12 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ).

4.4. Наличие и достаточность оснований для отказа в совершении нотариального действия в соответствии с частью второй статьи 48 Основ оцениваются нотариусом субъективно с учетом:

рекомендаций ФНП и НП, основных признаков подозрительных операций (Приложения № 1-6 к ПВК) и типологий ОД/ФТ/ФРОМУ;

оценки клиента;

анализа сведений, полученных в результате реализации программ идентификации и изучения клиента, оценки уровня (степени) риска.

4.5. Нотариус обязан отказать в совершении нотариального действия в случае непредставления клиентом информации, необходимой для проведения идентификации и изучения клиента (пункт 2.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ).

4.6. В случае принятия нотариусом решения об отказе в совершении нотариального действия и вынесении постановления об отказе в совершении нотариального действия в соответствии с частью второй статьи 48 Основ, нотариус регистрирует постановление в журнале регистрации постановлений об отказе в

(статьи 6, 15 и 16), он не осуществляет обслуживание клиентов на договорной основе в смысле Федерального закона № 115-ФЗ, а совершает отдельные нотариальные действия по разовым обращениям (операциям) клиента.

совершении нотариального действия ЕИС в соответствии с Правилами нотариального делопроизводства, утвержденными приказом Минюста России от 14.12.2022 № 394.

4.7. Нотариус обязан представлять в Росфинмониторинг сведения обо всех случаях вынесения постановлений об отказе по основаниям, указанным в части второй статьи 48 Основ в порядке, предусмотренном пунктом 6.8.3 ПВК.

4.8. Нотариус обязан отказать в совершении исполнительной надписи в случае, если кредитор включен в Перечни, при этом в отношении должника такая проверка не осуществляется.

5. Программа оценки и управления рисками

5.1. Программа оценки и управления рисками включает:

а) методику оценки степени (уровня) риска клиента, и отнесения клиента к группе риска;

б) порядок и сроки пересмотра группы риска, к которой отнесен клиент, в случае совершения нотариального действия по принятию в депозит денежных средств и ценных бумаг (в соответствии с программой замораживания (блокирования));

в) порядок применения в отношении клиента мер, направленных на ПОД/ФТ/ФРОМУ, 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 (далее - ОД/ФТ), включая разработку комплекса мер, направленных на снижение (минимизацию) такой возможности. Указанный порядок предусматривает процедуру оценки возможности использования в целях ОД/ФТ новых нотариальных действий и (или) программно-технических средств (вновь созданных либо в значительной степени модернизированных и не эксплуатируемых ранее), обеспечивающих возможность совершения клиентами операций.

5.2. Методика оценки степени (уровня) риска и отнесения клиента к группе риска включает порядок выявления рисков, анализа рисков и отнесения клиента к группе риска.

5.2.1. Оценка степени (уровня) риска клиента осуществляется нотариусом:

при обращении за совершением нотариального действия (при записи к нотариусу или подготовке к совершению нотариального действия нотариус имеет возможность получить информацию, указывающую на риски ОД/ФТ, например, когда клиент не может обосновать необходимость удостоверения медиативного соглашения нотариусом, находящимся за пределами субъекта Российской Федерации, в котором находится место жительства физического лица или место регистрации юридического лица);

в ходе совершения нотариального действия при реализации программ ПВК.

Оценка степени (уровня) риска клиента (риска совершения клиентом операции в целях ОД/ФТ) осуществляется по одной или по совокупности следующих

категорий рисков:

- а) риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями;
- б) риски, связанные с клиентами;
- в) риски, связанные с продуктами, услугами, операциями (сделками) или каналами поставок, совершаемыми клиентом.

Перечень категорий рисков и признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ, представлен в Приложении № 4 к ПВК.

Оценка степени (уровня) риска ОД/ФТ осуществляется на основе информации, полученной в результате реализации программы идентификации клиента и программы изучения клиента, а также с учетом критериев (признаков) операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ, и рекомендаций ФАТФ.

По результатам анализа практики правоприменения, нотариус может сформировать самостоятельно перечни рисков, актуальных для отдельных видов субъектов, отдельных операций, территориальных единиц с учетом особенностей развития экономики региона.

Нотариус при оценке степени (уровня) риска учитывает:

- а) результаты национальной и секторальной оценки рисков совершения операций в целях ОД/ФТ;
- б) характер и виды деятельности клиентов, а также виды нотариальных действий, за совершением которых обращаются клиенты;
- в) рекомендации Росфинмониторинга;
- г) типологии ОД/ФТ, размещенные в ЛК нотариуса, на официальных сайтах международных организаций, занимающихся вопросами ПОД/ФТ/ФРОМУ, и в иных доступных источниках;
- д) признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенные риски совершения клиентами операций и сделок в целях ОД/ФТ с учетом рекомендаций ФАТФ.

5.2.2. Анализ риска включает рассмотрение характера, источников, вероятности реализации и последствий реализации выявленных рисков или факторов риска, исходя из следующих принципов:

- законности (все действия по выявлению и оценке уровня риска должны проводиться в рамках правового поля и представленных правовых инструментов);
- соразмерности (меры, принимаемые для предотвращения угрозы должны быть адекватны оцененному риску, с учетом важности и степени опасности риска, его влияния на другие события, оценки степени угрозы регулируемых общественных отношений);
- распределения (выявление наиболее уязвимых клиентов с точки зрения повышенных рисков, уделение их проверке и оценке повышенного внимания);
- гибкости (изменение оценки рисков, составленной на определенном этапе изучения клиента, по мере поступления новой информации).

5.2.3. 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.

К высокой степени (уровню) риска могут быть отнесены следующие лица:

обратившиеся за совершением операций, установленных пунктом 2.4 статьи 6 и пункта 4 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ (операции в интересах лица, включенного в Перечни);

юридические лица, зарегистрированные по законодательству иностранных государств или в офшорных зонах (в том числе их филиалы и представительства, находящиеся на территории Российской Федерации);

физические лица, являющиеся иностранными гражданами и не имеющие вид на жительство в Российской Федерации;

граждане Российской Федерации, постоянно проживающие в иностранных государствах;

ПДЛ (российские и иностранные);

лица, осуществляющие расчеты по операции (сделке) с использованием Интернет – технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного доступа, либо иным способом без непосредственного контакта;

лица, совершающие операции, имеющие признаки высокого риска, указанные в публичных отчетах «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (2022)» и «Национальная оценка рисков финансирования терроризма (2022)» (Основные выводы для нотариусов – Приложение № 8 к ПВК).

К средней степени (уровню) риска могут быть отнесены лица, обратившиеся за совершением операций, имеющих признаки повышенного риска, указанные в Приложениях № 3 - 6, а также совокупность признаков, указанных в Приложениях № 1 и № 2 к ПВК.

К низкой степени (уровню) риска могут быть отнесены лица, совершающие операции, имеющие отдельные признаки, указанные в Приложениях № 1 и № 2 к ПВК, не указывающие на совершение их в целях ОД/ФТ, а также операции, по которым нотариусом не выявлены признаки, указывающие на необычный характер операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на ОД/ФТ.

Факторами, повышающими степень (уровень) риска клиента, являются:

выявление сложной схемы с несколькими уровнями владения, для которых нет соответствующего явного объяснения, поскольку такая структура может использоваться для сокрытия бенефициарных владельцев;

нежелание клиента предоставлять информацию о своих бенефициарных владельцах или задержки с предоставлением такой информации;

получение информации о том, что бенефициарный владелец является ПДЛ;

получение информации о том, что бенефициарные владельцы являются нерезидентами, особенно резидентами юрисдикций, предоставляющих льготный налоговый режим, а также стран, не выполняющих рекомендации ФАТФ. Классификация степени (уровня) риска может уточняться с учетом рекомендаций ФНП, подготовленных по результатам анализа практики правоприменения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

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

5.2.4. Обращение за совершением нотариального действия, подлежащего внутреннему контролю, лица, включенного в Перечни, является основанием для отказа в совершении такого нотариального действия в соответствии с программой ПВК, регламентирующей порядок действий нотариуса в случае отказа в совершении нотариального действия.

5.2.5. В отсутствие у нотариуса длящихся отношений с клиентами уровень (степень) риска присваивается нотариусом только при совершении нотариального действия и в дальнейшем не пересматривается. Исключением для пересмотра группы риска является нотариальное действие по принятию в депозит денежных средств и ценных бумаг, в отношении которого приняты меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и ценных бумаг (раздел 7 ПВК).

5.3. Управление рисками ОД/ФТ реализуется нотариусом посредством осуществления действий по снижению рисков в рамках мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ, включающих, в том числе:

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

б) запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции;

в) запрос дополнительных сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;

г) уведомление Росфинмониторинга в соответствии с пунктом 2 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ об операции или о совокупности операций в соответствии с пунктом 2 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ;

д) иные меры.

5.4. При установлении высокого или среднего уровня риска нотариус информирует Росфинмониторинг об отказе в совершении нотариального действия с вынесением постановления об отказе или о совершении нотариального действия по подозрительной операции (сделке), в порядке, предусмотренном пунктами 2 и 3.1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ.

5.5. Сведения, полученные в результате реализации Программы оценки (уровня) риска, включая решение об отнесении клиента к степени (уровню) риска, нотариус фиксирует в анкете клиента (Приложение № 11 к ПВК). К анкете приобщаются полученные нотариусом при реализации данной программы документы (копии документов), позволяющие обосновать установленный уровень (степень) риска, в случае если иной способ фиксирования информации не предусмотрен Регламентом совершения нотариальных действий.

6. Программа выявления операций

6.1. Программа выявления операций включает процедуры выявления операций или их совокупности, в том числе подпадающих под признаки, указывающие на необычный характер операций, осуществление которых может быть направлено на ОД/ФТ.

Каждое нотариальное действие совершается в связи с разовой операцией клиента.

6.2. В целях выявления подозрительных операций (сделок) или их совокупности нотариус использует перечень критериев и признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), рекомендованных Росфинмониторингом (Приложения № 1 и № 2 к ПВК), исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности обратившегося к нотариусу лица.

Нотариус использует и иные критерии и признаки операций (сделок), указывающих на повышенный риск (Приложения № 3–6 к ПВК).

Нотариус вправе включить в программу выявления операций дополнительные признаки подозрительности операций (сделок), разработанные им самостоятельно или рекомендованные Росфинмониторингом, ФНП, НП.

6.3. Нотариус осуществляет внутренний контроль при обращении за совершением нотариальных действий, указанных в Приложении № 7 к ПВК, а также внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ может распространяться на другие нотариальные действия по решению ФНП, принятому на основании выявленных Росфинмониторингом, ФНП или НП новых схем ОД/ФТ с использованием нотариальных действий.

6.4. Новые схемы ОД/ФТ могут быть выявлены путем:

- 1) анализа новых нотариальных действий;
- 2) анализа применения расчетов по сделкам с использованием программно-технических средств (вновь созданных либо в значительной степени модернизированных и не эксплуатируемых ранее);
- 3) анализа случаев неоднократного обращения за нотариальными действиями, не подлежащими внутреннему контролю, которые, тем не менее, имеют признаки ОД/ФТ.

В целях выявления подозрительных операций или их совокупности нотариус проявляет повышенное внимание к операциям клиентов, отнесенных к группе высокой и средней степени (уровню) риска. В этом случае нотариус принимает дополнительные меры по изучению операций, имеющих признаки необычных операций, в том числе, получение от клиента необходимых объяснений и (или) дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл операции.

6.5. Нотариус документально фиксирует информацию обо всех нотариальных действиях, подлежащих внутреннему контролю, в том числе в случаях, когда выявлены:

запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;

если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, включенное в Перечни, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лиц, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях ОД/ФТ.

6.6. Результаты реализации Программы выявления подозрительных операций документально фиксируются путем составления внутреннего сообщения, предусмотренного пунктом 30 Требований к ПВК, по форме, предусмотренной Приложением № 12 к ПВК.

В рамках реализации Программы выявления операций нотариус принимает следующие решения:

- о непризнании операции подозрительной операцией;
- о необходимости принятия дополнительных мер по изучению операции (сделки) клиента и запроса у клиента необходимых разъяснений и (или) дополнительных сведений, поясняющих экономический смысл операции (сделки);
- о признании операции или их совокупности подозрительной (подозрительными) и представлении информации о ней (о них) в Росфинмониторинг (п. 2 ст. 7.1 Федерального закона №115-ФЗ);
- о документированном отказе в совершении нотариального действия по основаниям ОД/ФТ и представлении информации о документированном отказе в Росфинмониторинг (части третья и четвертая статьи 48 Основ).

Во внутреннем сообщении фиксируется каждое из указанных решений, принятых нотариусом, включая решение о выявлении совокупности операций.

6.7. При обращении к нотариусу за удостоверением сделки двумя и более нотариусами до удостоверения сделки участвующие нотариусы должны принять согласованное решение о наличии/отсутствии признаков подозрительной сделки и необходимости информирования о ней Росфинмониторинга. Формализованное электронное сообщение (далее – ФЭС) может быть направлено одним из нотариусов по согласованию с другими. Данное решение фиксируется каждым нотариусом в порядке, предусмотренном ПВК, а также отражается в протоколе фиксирования информации, присоединяемом к паспорту сделки, который не подписывается участниками сделки. Если нотариусы не пришли к единому мнению в отношении подозрительности удостоверяемой (удостоверенной) сделки, ФЭС направляет тот нотариус, который такую подозрительность выявил.

6.8. Порядок и сроки уведомления нотариусом Росфинмониторинга о подозрительных операциях (сделках).

6.8.1. При совершении нотариального действия и наличии у нотариуса любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции, подлежащие внутреннему контролю, осуществляются или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, он обязан уведомить об этом Росфинмониторинг в течение 3 рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующей операции (сделки) путем направления ФЭС 1-ФМ с использованием ЛК нотариуса (абзац второй пункта 2 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ).

Датой выявления подозрительной операции, как правило, является дата совершения нотариального действия. В случае, если после совершения нотариального действия нотариус получает дополнительную информацию о клиенте, указывающую на возможность совершения им операций в целях ОД/ФТ, то датой выявления подозрительной операции будет дата получения данной информации, на основании которой нотариус принимает решение о пересмотре уровня риска операции клиента и направлении ФЭС.

6.8.2. При принятии решения о применении нотариусом мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и ценных бумаг, принятых им в депозит, нотариус направляет в Росфинмониторинг ФЭС 2-ФМ незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер.

6.8.3. В случае вынесения постановления об отказе в совершении нотариального действия, подлежащего внутреннему контролю, при наличии у нотариуса достаточных оснований полагать, что нотариальное действие может быть использовано в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, нотариус направляет в Росфинмониторинг ФЭС 5-ФМ в срок не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем принятия решения об отказе в совершении нотариального действия (пункт 3.1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ).

6.8.4. В соответствии с пунктом 2 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ при наличии у нотариуса любых оснований полагать, что совокупность операций, сделок, нотариальных действий осуществляются или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, он обязан направить в Росфинмониторинг ФЭС 9-ФМ в течение 3 рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующей совокупности операций, сделок, нотариальных действий.

6.9. Порядок формирования и направления нотариусом ФЭС.

6.9.1. Подготовка ФЭС осуществляется с помощью ЛК нотариуса, при этом могут быть использованы программные средства для подготовки ФЭС, содержащиеся в клиентском модуле единой информационной системы нотариата.

Направляемое электронное сообщение подписывается УКЭП нотариуса.

Датой представления в Росфинмониторинг ФЭС является дата направления ФЭС в Росфинмониторинг, включенная Росфинмониторингом в квитанцию о принятии ФЭС.

6.9.2. При невозможности направления ФЭС через ЛК нотариуса до устранения причин, препятствующих такому направлению, в Росфинмониторинг представляется машинный (оптический или цифровой) носитель информации, содержащий ФЭС, с приложением сопроводительного письма на бумажном носителе. ФЭС, размещаемое на машинном (оптическом или цифровом) носителе информации, не требует подписания УКЭП в соответствии с пунктом 14 Особенности, утвержденных Приказом Росфинмониторинга № 18.

Сопроводительное письмо на бумажном носителе вместе с оптическим или цифровым носителем информации представляется в Росфинмониторинг непосредственно (нарочно) или направляется заказным письмом с уведомлением о вручении. Сопроводительное письмо и оптический или цифровой носитель информации помещаются в упаковку, исключающую возможность их повреждения или извлечения информации из них без нарушения целостности упаковки.

Сопроводительное письмо должно содержать следующую информацию:

фамилия, имя, отчество (при наличии) нотариуса;
 ИНН нотариуса;
 почтовый адрес нотариуса;
 контактный телефон;
 подпись.

6.9.3. Нотариус проводит предварительную проверку сформированного ФЭС на предмет выявления незаполненных или некорректно заполненных показателей с использованием программного обеспечения ЛК нотариуса.

После направления ФЭС нотариус обязан проверить содержание квитанции о принятии или о непринятии ФЭС, а также отсутствии информации в папке «Отвергнутые сообщения» в ЛК нотариуса (например, в случае, когда УКЭП нотариуса не прошла проверку). Указанную информацию о ФЭС Росфинмониторинг формирует и размещает в ЛК нотариуса.

Нотариусу необходимо учитывать, что Росфинмониторинг отказывает в приеме ФЭС в следующих случаях:

- а) нарушение целостности ФЭС;
- б) ФЭС не подписано УКЭП или такая подпись недостоверна (кроме случая, указанного в пункте 14 Особенности, утвержденных Приказом Росфинмониторинга № 18);
- в) несоответствие ФЭС требованиям форматно-логического контроля, указанного в пункте 17 Особенности, утвержденных Приказом Росфинмониторинга № 18.

В случае получения квитанции о непринятии ФЭС нотариус принимает меры по устранению причин непринятия ФЭС, указанных в квитанции о непринятии ФЭС, повторно формирует ФЭС и не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем размещения квитанции о непринятии ФЭС в ЛК нотариуса, направляет повторно сформированное ФЭС в Росфинмониторинг в порядке, установленном Особенности, утвержденных Приказом Росфинмониторинга № 18.

В случае неполучения от Росфинмониторинга квитанции о принятии (непринятии) ФЭС по истечении 3 рабочих дней, следующих за днем получения Росфинмониторингом ФЭС, нотариус вправе направить в Росфинмониторинг запрос для выяснения причин отсутствия в ЛК нотариуса квитанции о принятии (непринятии) ФЭС.

Для внесения изменений в ранее принятое Росфинмониторингом ФЭС нотариус формирует и направляет корректирующее ФЭС в соответствии с процедурой направления ФЭС, установленной Особенности, утвержденных Приказом Росфинмониторинга № 18.

6.10. Нотариус не вправе разглашать факт передачи в уполномоченный орган информации о выявлении подозрительной операции (пункт 4 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ) лицам, обратившимся за совершением соответствующего нотариального действия.

7. Программа замораживания (блокирования)

7.1. В соответствии с пунктом 40 Требований к ПВК программа замораживания (блокирования) предусматривает:

- а) проведение 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 подпунктами 6 и 6.1 пункта 1 статьи 7, пунктом 2 статьи 7.4 и пунктами 2 и 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, до совершения нотариального действия и в ходе его совершения;

б) порядок принятия решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества при обращении клиента за совершением нотариального действия и при его совершении;

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

г) порядок взаимодействия с клиентами, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в рамках осуществления операций, предусмотренных пунктом 2.4 статьи 6, пунктом 4 и абзацем вторым пункта 5 статьи 7.4 и пунктом 4 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, включая подтверждение фактов наличия оснований для осуществления таких операций;

д) порядок представления в Росфинмониторинг 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 6.1 пункта 1 статьи 7 и абзацем вторым пункта 2 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, а также информирования клиентов об отмене указанных мер.

7.2. Требования в отношении применения и отмены нотариусом мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества при совершении нотариальных действий (далее – меры по замораживанию (блокированию)) и информирования Росфинмониторинга о принятых мерах по замораживанию (блокированию) распространяются только на случаи совершения нотариусом нотариального действия, предусмотренного пунктом 12 части первой статьи 35 Основ – принятие в депозит денежных сумм и ценных бумаг.

Требования по замораживанию (блокированию) при принятии в депозит денежных сумм или ценных бумаг не распространяются на депонирование движимых вещей, безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг (статья 88.1 Основ), поскольку внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется нотариусом при удостоверении сделок, условиями которых предусмотрено депонирование движимых вещей, безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг, если таковые включены в перечень сделок, установленный приказом Росфинмониторинга № 333.

7.3. Меры по замораживанию (блокированию) предполагают создание условий, при которых лица, в отношении которых применяются такие меры в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, лишаются возможности получения и (или) распоряжения денежными средствами и (или) имуществом (в том числе доходом от имущества, таким как проценты по вкладам, дивиденды и иным доходом, получаемым от имущества, принадлежащего указанным лицам), за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6, пунктами 4 и 5 статьи 7.4, пунктом 4

статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

Применение нотариусом мер по замораживанию (блокированию) в соответствии с пунктом 6 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности нотариусов.

7.4. Нотариус отказывает в принятии в депозит денежных средств или ценных бумаг на основании части первой статьи 48 Основ в случаях, если должник состоит в Перечнях.

В случае получения информации о включении в Перечни представителя должника и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца, нотариус осуществляет действия, предусмотренные пунктом 6.6 Программы выявления операций.

7.5. Результаты проверки должника по Перечням фиксируются в анкете должника.

Нотариус составляет внутреннее сообщение по операции должника, в котором фиксируется и обосновывается решение нотариуса о принятии (не принятии) мер по замораживанию (блокированию).

7.6. Нотариус принимает меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ незамедлительно:

- но не позднее двадцати четырех часов со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга информации о включении должника в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

- но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления Росфинмониторинга о включении должника в Перечень организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения.

Нотариус обязан проинформировать о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно в порядке, определенном в пункте 7.10 ПВК.

Нотариус пересматривает установленный для должника уровень риска и информирует его о принятии указанных мер в порядке, определенном в пункте 7.11 ПВК. Извещение не направляется в случае личной явки должника в нотариальную контору.

При обращении должника, в отношении которого приняты меры по замораживанию (блокированию), с требованием о возврате денежных сумм или ценных бумаг, внесенных в депозит нотариуса, нотариус отказывает в таком требовании.

7.7. При получении требования от кредитора о выдаче (перечислении) денежных средств или ценных бумаг, нотариус проверяет наличие о нем информации, являющейся основанием для принятия мер по замораживанию (блокированию), и фиксирует результаты такой проверки в анкете кредитора.

При получении указанной информации, нотариус применяет меры по замораживанию (блокированию) в отношении кредитора, фиксирует свое решение

во внутреннем сообщении и информирует Росфинмониторинг в порядке, определенном в пункте 7.10 ПВК.

Нотариус информирует кредитора о принятии мер по замораживанию (блокированию) в порядке, определенном пунктом 7.11 ПВК.

7.8. Меры по замораживанию (блокированию) отменяются в соответствии подпунктом 6.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае:

исключения должника или кредитора из Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, Перечня организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

отмены решения межведомственного координационного органа о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества (в порядке, определенном пунктом 4 статьи 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ).

Нотариус приобщает к анкете должника либо кредитора полученные сведения, пересматривает уровень риска и фиксирует решение об отмене мер по замораживанию (блокированию) во внутреннем сообщении.

7.9. Нотариус обязан отменить меры по замораживанию (блокированию) незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга информации, указанной в пункте 7.8 ПВК.

Нотариус информирует кредитора об отмене мер по замораживанию (блокированию) в порядке, определенном пунктом 7.11 ПВК.

7.10. Информация о принятых нотариусом мерах по замораживанию (блокированию) или отмене принятых мер представляется в Росфинмониторинг незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения или отмены указанных мер путем направления ФЭС 2-ФМ.

ФЭС 2-ФМ о принятых нотариусом мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или ценных бумаг оформляется с использованием ЛК нотариуса.

7.11. При принятии или отмене мер по замораживанию (блокированию) нотариус информирует кредитора путем направления извещения с указанием:

оснований для приостановления перечисления денежных средств или передачи ценных бумаг в соответствии с требованиями подпункта 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

условий и процедуры отмены данного решения в соответствии с подпунктом 6.1 пункта 1 статьи 7 указанного федерального закона.

Извещение не направляется в случае личной явки кредитора в нотариальную контору.

7.12. После отмены мер по замораживанию (блокированию) денежные средства или ценные бумаги, находящиеся в депозите нотариуса, выдаются или перечисляются в порядке, предусмотренном статьей 87 Основ.

7.13. Принятые нотариусом меры по замораживанию (блокированию) не препятствуют передаче нотариусом не востребованных должником или кредитором денежных средств в казну Российской Федерации.

8. Программа подготовки и обучения кадров

8.1. Целью подготовки и обучения нотариусов (ВРИО нотариуса) является получение знаний и формирование навыков в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, необходимых для соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также соблюдение ПВК.

8.2. СДЛ в соответствии с требованиями Постановления № 492 обязан проходить подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – обучение).

Требования к подготовке и обучению СДЛ установлены Приказом № 203.

8.3. Обучение в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ проводится в следующих формах:

- вводный инструктаж;
- дополнительный инструктаж;
- целевой инструктаж;
- повышение уровня знаний.

Вводный инструктаж проводится нотариусом при приеме на работу работника, который в соответствии с трудовым договором выполняет обязанности по исполнению законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, и при возложении на работника указанных обязанностей.

Дополнительный инструктаж работников проводится нотариусом не реже одного раза в год либо в следующих случаях:

- при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- при принятии ПВК в новой редакции;

- при возложении на работника дополнительных полномочий по исполнению законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, когда имеющихся у него знаний недостаточно.

Вводный и дополнительный инструктаж работников, которые в соответствии с трудовым договором выполняют обязанности по исполнению законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, проводится в соответствии с программой подготовки и обучения работников нотариуса, участвующих в реализации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (Приложение № 16 к ПВК).

Целевой инструктаж СДЛ проходит однократно до начала исполнения полномочий в качестве СДЛ.

Повышение уровня знаний в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ СДЛ обязан проходить не реже одного раза в три года.

Прохождение СДЛ целевого инструктажа и повышения уровня знаний подтверждается свидетельством, выдаваемым на бланке строгой отчетности.

Повышение уровня знаний в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ могут проходить работники нотариуса, которые в соответствии с трудовым договором выполняют обязанности по исполнению ПВК.

8.4. Нотариус контролирует прохождение обучения СДЛ, а также работников нотариуса и ведет учет прохождения обучения (Приложение № 13 к ПВК).

Отчет заполняется по мере прохождения обучения и хранится в номенклатурном деле с индексом 02-13 «Документы, обеспечивающие организацию исполнения требований Федерального закона от 07.08.2011 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в виде отдельного документа.

Документы, подтверждающие прохождение обучения работником нотариуса, приобщаются к личному делу такого лица.

9. Программа проверки системы внутреннего контроля

9.1. Целью проверки системы внутреннего контроля является контроль нотариусом соблюдения им законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК и иных организационно-распорядительных документов нотариуса, принятых в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Проверка системы внутреннего контроля проводится нотариусом на регулярной основе, но не реже одного раза в год.

9.2. При проведении проверок в целях анализа возможностей повышения эффективности внутреннего контроля нотариус использует следующую информацию:

- о выявленных недостатках, представленную Росфинмониторингом, прокурорами, ФНП, НП;
- об индикаторе риска и показателях дистанционного мониторинга, доводимую Росфинмониторингом посредством ЛК нотариуса;
- об уровне риска, к которому нотариус отнесен по решению нотариальной палаты.

В случае выявления нотариусом нарушений в ходе проверок осуществления внутреннего контроля он принимает меры по устранению выявленных нарушений с указанием факта исправления выявленных нарушений.

9.3. Документальное фиксирование результатов проверок осуществления внутреннего контроля нотариус отражает в отчете, форма которого представлена в Приложении № 14 к ПВК.

10. Программа хранения информации

10.1. В рамках реализации Программы хранения информации нотариус обеспечивает хранение не менее 5 лет со дня совершения нотариального действия:

а) документов, содержащих сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, полученных на основании Федерального закона № 115-ФЗ, иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, включая деловую переписку и иные документы в объеме, определяемом нотариусом;

б) документов, касающихся нотариальных действий, подлежащих внутреннему контролю, включая внутренние сообщения, а также сообщений о подозрительных операциях, которые представлялись в Росфинмониторинг;

в) информации о результатах изучения оснований и целей выявленных подозрительных операций;

г) документов, касающихся отказов в совершении нотариальных действий с вынесением постановлений об отказе в совершении нотариального действия, принятия и отмены мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и ценных бумаг;

д) иных документов, полученных в результате применения ПВК.

10.2. Нотариус осуществляет хранение информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего

контроля, в соответствующих номенклатурных делах, реестрах регистрации нотариальных действий и в реестрах нотариальных действий единой информационной системы нотариата.

10.3. Для учета документов, полученных в результате реализации ПВК, и их хранения нотариус формирует номенклатурное дело с индексом 02-13 «Документы, обеспечивающие организацию исполнения требований Федерального закона от 07.08.2011 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – номенклатурное дело с индексом 02-13), в котором хранятся, в том числе, созданные на бумажном носителе редакции ПВК, приказы (распоряжения) нотариуса о назначении СДЛ, отчеты о результатах проверок осуществления нотариусом внутреннего контроля, отчеты о проведении обучения СДЛ и уполномоченных работников нотариуса, документы (копии документов) о прохождении СДЛ целевого инструктажа и повышения уровня знаний, программа подготовки и обучения работников нотариуса, участвующих в реализации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (при ее наличии), а также документы Росфинмониторинга, других органов государственной власти, ФНП, НП, содержащие сведения о возможных недостатках в реализации нотариусом требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

10.4. Все редакции ПВК хранятся нотариусом 5 лет на бумажном носителе либо в электронной форме на рабочем месте нотариуса.

Информация и документы на бумажном носителе, полученные нотариусом при совершении нотариального действия, подлежащего внутреннему контролю, или отказе в его совершении, нотариус хранит в соответствующих номенклатурных делах:

при совершении нотариального действия, подлежащего внутреннему контролю (за исключением удостоверения доверенности), документы приобщаются к совершенным нотариальным действиям;

при удостоверении доверенности, подлежащей внутреннему контролю, документы хранятся в номенклатурном деле 01-10 «Прочие односторонние сделки, документы к ним» (далее – номенклатурное дело с индексом 01-10) в случае, если нотариусом принято решение оставлять в делах нотариальной конторы один экземпляр доверенности в соответствии со статьей 44.1 Основ;

при отказе в совершении нотариального действия – в номенклатурном деле 02-05 «Постановления об отказе в совершении нотариальных действий и документы к ним»;

в иных случаях, не указанных в настоящем пункте – в номенклатурном деле с индексом 02-13.

10.5. Внутренние сообщения, подписанные нотариусом, хранятся не менее 5 лет на бумажном носителе либо в электронной форме в АРМ нотариуса или на рабочем месте нотариуса.

Сведения о направлении ФЭС в отношении доверенности, подлежащей внутреннему контролю и имеющей признаки подозрительности, отражаются во внутреннем сообщении, которое хранится в электронной форме в АРМе нотариуса или на рабочем месте нотариуса, либо на бумажном носителе в номенклатурном деле с индексом 01-10.

10.6. ФЭС по операциям клиентов, сведения о которых представлялись в Росфинмониторинг, хранятся не менее 5 лет со дня получения квитанции о принятии ФЭС на бумажном носителе наряду с иными документами по нотариальному действию либо в электронной форме в клиентском модуле ЕИС (только для ФЭС 1-ФМ).

10.7. При хранении анкет и внутренних сообщений в электронной форме нотариус обязан обеспечить защиту содержащихся в них персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Способ защиты устанавливается нотариусом самостоятельно или по рекомендации НП.

10.8. Нотариус собирает и документирует сведения, полученные в рамках реализации программ ПВК, в таком объеме и таким образом, чтобы они могли быть использованы в качестве подтверждения обоснованности и достоверности представления сведений в Росфинмониторинг, а также подтверждения исполнения нотариусом требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Приложение № 1

Общие признаки необычных операций (сделок) ⁶

Код группы	Код критерия / признака	Описание критерия или признака
11		Общие признаки необычных операций (сделок)
	1101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
	1102	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
	1103	Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ
	1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
	1107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам
	1108	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (тарифом комиссионного вознаграждения и т.д.), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
	1109	Наличие нестандартных или необычно сложных схем (инструкций) по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики
	1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)
	1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества

⁶ Установлены приложением № 5 к Описанию структур наименования, служебной и информационной частей ФЭС, описанию кодов признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), и требования к технологическим электронным документам, направление которых регламентировано Особенности 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», утвержденными приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 февраля 2022 г. № 18 (утверждены Директором Росфинмониторинга)

1112	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с организацией
1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием организации, общепринятой рыночной практике совершения операций
1114	Отсутствие информации о клиенте – юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях, либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам
1116	Сложности, возникающие у организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить
1120	Совершение операций (сделок), предметом которых являются предметы искусства или предметы роскоши (товары премиум сегмента)
1122	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является некоммерческой организацией <1>, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ
1123	Совершение операции (сделки) клиентом, в отношении которого Росфинмониторингом в организацию, индивидуальному предпринимателю направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ
1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации, индивидуального предпринимателя возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
1170	Операции, связанные с приобретением и (или) продажей химических веществ – прекурсоров, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
1171	3 и более раз повторяющиеся операции по переводу денежных средств (в том числе электронных денежных средств или цифровых валют) при условии, что характер перечисленных операций, сведения об их участниках (плательщике и (или) получателе), а также иные сведения об операциях дают основание полагать, что они могут быть связаны с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ либо их аналогов и (или) прекурсоров наркотических средств и психотропных веществ
1172	Неисполнение клиентом, являющимся субъектом исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, обязанности по включению в реестры, ведение которых осуществляет Банк России, по постановке на учет в Росфинмониторинге, включению в реестры лиц, занимающихся частной практикой (адвокаты и нотариусы), реестр аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, с учетом фактически осуществляемой деятельности
1173	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося иностранным публичным должностным лицом, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде иностранного публичного должностного лица

1174	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося родственником <2> иностранного публичного должностного лица, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, являющегося родственником иностранного публичного должностного лица
1175	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося должностным лицом публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, являющегося должностным лицом публичной международной организации
1176	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося родственником <2> должностного лица публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, являющегося родственником должностного лица публичной международной организации
1177	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации
1178	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося родственником <2> лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде родственника лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации
1180	Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки)
1181	Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке
1182	Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу
1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
1186	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции

		(сделки)
	1187	Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента
	1188	Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
	1189	Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года
	1190	Операция, связанная с оборотом цифровой валюты <3>
	1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи
	1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 3 месяцев, при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить
	1193	Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора
	1194	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
	1195	Многократное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации
	1196	Совершение операции (сделки) с участием юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций <1>с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом
	1197	Приобретение у нерезидента товара по завышенной стоимости (в сравнении с рыночной ценой) в режиме импорта организациями, зарегистрированными на территории свободной таможенной зоны.
	1199	Иные признаки, дающие основание полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
12		Признаки необычных операций (сделок) с использованием бюджетных средств
	1290	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов
	1291	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета
	1292	Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем

		(подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско-правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.) <4>, при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает 6 месяцев с даты государственной регистрации
	1299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств
13		Признаки необычных операций (сделок), основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя <5>
	1301	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью
	1302	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции
	1303	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, учредитель клиента – юридического лица или зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 г. № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах»
	1304	Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента – юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
	1305	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента – юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), отнесенном (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности
	1390	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющей(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающей(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории

	1391	Совершение операции (сделки) в случае, если клиент и (или) выгодоприобретатель является контролируемой иностранной компанией в соответствии с главой 3.4 Налогового кодекса Российской Федерации
	1392	Совершение операции (сделки) в случае, если клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец является контролирующим лицом в соответствии с главой 3.4 Налогового кодекса Российской Федерации
	1399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом странового риска
14		Признаки необычных операций (сделок) при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств
	1490	Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами
	1491	Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента
	1492	Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза
	1499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств
15		Признаки необычных операций (сделок) при проведении операций по договорам займа
	1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
	1591	Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту
	1599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций по договорам займа
18		Признаки необычных операций (сделок) при проведении международных расчетов
	1802	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафа) превышает десять процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг)
	1804	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг), либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне)
	1881	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не

		являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
	1882	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера
	1883	Перечисление денежных средств в адрес нерезидентов в рамках платежей за пользование исключительными правами на программные продукты, товарные знаки, ноу-хау.
	1899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов
19		Признаки необычных операций (сделок) при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
	1990	Совершение операций с ценными бумагами, необеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации
	1991	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
22		Признаки необычных операций (сделок), свидетельствующих о возможном финансировании терроризма
	2201	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента – юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
	2202	Клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента – юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
	2203	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень, в период между днем исключения его из Перечня и днем повторного включения в Перечень
	2205	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи,

		лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2290	Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), дата и место рождения клиента – физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством (если иное не вытекает из закона или национального обычая), датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, либо лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа, и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами
	2299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с финансированием терроризма
34		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении лизинговой деятельности
	3401	Оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом
	3402	Получение или предоставление имущества по договору лизинга (сублизинга), когда продавцом предмета лизинга и лизингополучателем (сублизингополучателем) выступает одно и то же лицо
	3403	Досрочное расторжение договора лизинга без видимого основания в короткий срок после его заключения
	3404	Размер авансового платежа по договору лизинга существенно отличается от обычной практики заключения лизинговых сделок и составляет более 50% от общей стоимости имущества, передаваемого по договору лизинга
	3405	Приобретение имущества для последующей передачи в лизинг, по стоимости, более чем на 30% превышающей среднерыночную
	3406	Передача прав собственности на имущество при завершении срока лизинга третьему лицу, в том числе если есть основания полагать, что для совершения сделки используются бюджетные средства
	3499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при осуществлении лизинговой деятельности
35		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при оказании посреднических услуг при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества
	3501	Предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение (за исключением ипотеки)
	3502	Совершение сделки с недвижимым имуществом по цене, отличной от рыночной в 2 и

		более раз
	3503	Многократная (три и более раз) покупка и (или) продажа физическим лицом объектов недвижимости
	3504	Многократное (три и более раз) совершение физическим или юридическим лицом сделок с одним объектом недвижимости
	3505	Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стороной по которой выступает нерезидент
	3506	Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стороной по которой выступает участник федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов, направленных на обеспечение жильем либо на улучшение жилищных условий
	3507	Осуществление сделки купли-продажи недвижимого имущества, являющегося государственной или муниципальной собственностью, приобретателем по которой выступает коммерческое юридическое лицо
	3508	Расчеты по сделке предусматривают оплату наличными денежными средствами (в полном объеме или частично).
	3509	Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стоимостные характеристики которого явно не соответствуют предполагаемому уровню благосостояния клиента
	3510	Осуществление оплаты приобретаемого объекта недвижимого имущества третьим лицом, не являющимся стороной по сделке, за исключением ситуации, когда плательщиком является близкий родственник.
	3511	Приобретение недвижимости лицом (лицом из его окружения), направление (сфера) деятельности которого характеризуется повышенным уровнем коррупционности.
	3512	Заклучение сделки о приобретении зарубежной недвижимости (включая объекты жилой и коммерческой недвижимости, имущественные комплексы, земельные участки и т.д.) без последующей регистрации перехода права собственности на соответствующий объект
	3513	Реализация недвижимого имущества, арестованного во исполнение судебных решений или актов других органов, которым предоставлено право принимать решения об обращении взыскания на имущество, по цене ниже начальной/оценочной на 15 и более процентов.
	3514	Осуществление сделки с недвижимым имуществом с лицами, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также лицами, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, может быть принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества осуществление сделки с недвижимым имуществом с лицами
	3515	Осуществление сделки с недвижимым имуществом в случае, если одной из сторон таких операций (сделок) являются лица, в отношении которых должны применяться меры по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ

	3516	Использование в расчетах по сделке с недвижимым имуществом счетов, открытых в банках-нерезидентах
	3517	Использование в расчетах по сделке с недвижимым имуществом ценных бумаг, долговых обязательств, зачета взаимных требований
	3599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при совершении сделок с недвижимым имуществом
40		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при заключении договоров финансирования под уступку денежного требования
	4001	Перечисление платежей финансовому агенту в рамках договора финансирования под уступку денежного требования за должника третьими лицами, не являющимися стороной по такому договору
	4002	Подозрение на предъявление финансовому агенту поддельных документов, свидетельствующих о наличии денежного требования клиента к должнику (договора с должником, документов, подтверждающих поставку товара (накладных, актов), счетов-фактур и т.д.)
	4003	Получение денежных средств в рамках договора финансирования под уступку денежного требования клиентом и перечисление платежей финансовому агенту в рамках данного договора финансирования под уступку денежного требования должником в течение короткого периода времени (трех банковских дней)
	4004	Отсутствие у клиента очевидной экономической необходимости на заключение договора финансирования под уступку денежного требования
	4005	Подозрение на мнимый (притворный) характер сделки, в результате которой образовалась задолженность перед клиентом финансового агента
	4099	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при реализации договоров финансирования под уступку денежного требования
41		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности оператора по приему платежей
	4101	Получение или перечисление денежных средств оператором по приему платежей клиенту либо контрагенту, являющемуся его аффилированным лицом, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
	4102	Требование платежного субагента о возврате ранее перечисленных денежных средств по основанию: «Возврат ошибочно перечисленных сумм»
	4103	Нехарактерное увеличение объема денежных средств, поступающих от платежного субагента
	4104	Внесение физическим лицом оператору по приему платежей наличных денежных средств на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг) либо направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и бюджетным

		учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации
	4105	Перечисление денежных средств оператором по приёму платежей клиенту, находящемуся в стадии ликвидации либо в отношении которого введена процедура банкротства
	4106	Заключение оператором по приёму платежей договора уступки (переуступки) прав требования, как от имени cedenta, так и от имени цессионария
	4107	Прекращение обязательств оператором по приёму платежей путём зачета встречных требований
	4199	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, выявляемые при осуществлении деятельности оператора по приему платежей

<1> В целях применения нормы следует руководствоваться определениями некоммерческих организаций, сформулированными в статье 50 Гражданского кодекса Российской Федерации, в статье 2 Федерального закона от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».

<2> родственником публичного должностного лица признаются супруг(а), близкие родственники, родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки, внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные.

<3> В значении, определенном частью 3 статьи 1 Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

<4> Данные сведения могут быть установлены на основании информации, размещенной на сайте www.zakupki.gov.ru.

<5> В целях определения места регистрации, жительства или нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя, в странах, для выявления операций (сделок) в соответствии с признаками группы 13 следует руководствоваться следующим:

а) в отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные Российской Федерацией (например, применение Российской Федерацией мер в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН);

б) в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах»;

в) государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Перечень таких государств (территорий) публикуется на официальном сайте ФАТФ (<https://www.fatf-gafi.org/en/countries/black-and-grey-lists.html>);

г) государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);

д) государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем

коррупции и (или) другой преступной деятельности (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);

е) государство или территория является государством (территорией), о которых из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или ими (через них) переправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях).

В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети Интернет списков государств (территорий), указанных в пунктах г) – е), субъекты исполнения требований Федерального закона №

115-ФЗ вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными объединениями (ассоциациями, союзами), саморегулируемыми организациями.

Наряду с вышеупомянутыми иностранными государствами (территориями) субъекты исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ вправе дополнительно определить иностранные государства (территории) с учетом иных факторов.

**Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении
деятельности нотариуса⁷**

Код группы	Код критерия/признака	Описание критерия или признака
46		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности нотариуса
	4601	Попытка обращения клиента по нотариальному удостоверению сделки с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение
	4602	Подозрение в подделке документов при удостоверении договоров отчуждения и о залоге имущества, подлежащего регистрации
	4603	Сомнение в бесспорности и достоверности документов, подтверждающих право собственности на отчуждаемое или закладываемое имущество при удостоверении договоров отчуждения и о залоге имущества
	4604	Внесение в депозит нотариуса денежных средств и ценных бумаг и списание (снятие) с депозита нотариуса ценных бумаг и денежных средств, в т.ч. в наличной форме
	4605	Нотариальное удостоверение доверенности физическому лицу на право получения почтовых переводов денежных средств за двух и более физических лиц
	4606	Совершение исполнительной надписи на документе, устанавливающем задолженность
	4607	Удостоверение договора займа
	4608	Удостоверение договора купли-продажи (дарения, залога) доли в уставном капитале организации
	4609	Удостоверение медиативного соглашения
	4610	Неоднократное обращение за совершением исполнительной надписи нотариуса
	4611	Попытка обращения за совершением исполнительной надписи нотариуса, при которой у нотариуса возникли подозрения в подделке представляемых документов
	4612	Удостоверение доверенности физического лица на право открытия счетов и распоряжения денежными средствами, находящимися на счетах в кредитных организациях, от имени доверителя
	4613	Оформление доверенности на совершение операций с денежными средствами или иным имуществом от имени лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо лица, в отношении которого

⁷ Установлены приложением № 5 к Описанию структур наименования, служебной и информационной частей ФЭС, описанию кодов признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), и требования к технологическим электронным документам, направление которых регламентировано Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденными приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 08.02.2022. № 18 (утверждены Директором Росфинмониторинга)

		межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества
	4699	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при совершении нотариальных действий

Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ⁸

1. Деятельность по организации и проведению азартных игр.
2. Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств, предметов высокой роскоши.
3. Деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и ломом таких изделий.
4. Деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и/или оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом.
5. Туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность).
6. Любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности.
7. Период деятельности от даты государственной регистрации юридического лица, индивидуального предпринимателя составляет менее 1 года.
8. Отсутствие по адресу места нахождения юридического лица постоянно действующих органов управления, иных органов или лиц, имеющих право действовать от имени такого юридического лица без доверенности.
9. Клиент осуществляет взаимодействие с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, исключительно через представителя, действующего по доверенности.
10. Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны.
11. Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.
12. Клиент и/или выгодоприобретатель является нерезидентом Российской Федерации.
13. Клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица.
14. Клиент является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица.
15. Совершение клиентом операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.
16. Наличие в деятельности клиента подозрительных операций, сведения по которым представлялись в уполномоченный орган.
17. Клиент осуществляет расчеты по операции (сделке) с использованием Интернет – технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного доступа, либо иным способом без непосредственного контакта.
18. Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента является фигурантом Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности.
19. Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя совпадает с адресом регистрации (местом нахождения или местом жительства) фигурантов Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности.

⁸ Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 № 17 «О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»

20. Клиент является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

21. Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя совпадает с адресом регистрации (местом нахождения или местом жительства) фигурантов Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности.

22. Клиент является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющего свою деятельность на территории Российской Федерации.

23. Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории с высокой террористической или экстремистской активностью.

24. Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ, либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

25. Клиент или его учредитель (выгодоприобретатель) либо контрагент клиента по операции (сделке) зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве, предоставляющем льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне).

26. Деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

27. Иные признаки по усмотрению нотариуса.

Перечень категорий риска и признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ⁹

Страновые риски:

1. страны¹⁰, по данным надежных источников¹¹, не имеющие надлежащих систем ПОД/ФТ/ФРОМУ;
2. страны, в отношении которых применены санкции, эмбарго или аналогичные меры, установленные такими организациями как Организацией Объединенных Наций;
3. страны, по данным надежных- источников, имеющие высокий уровень коррупции или другой преступной деятельности, например, незаконный оборот наркотиков, торговля оружием, людьми, организация подпольных азартных игр и т.д.;
4. страны или географические области, которые, по данным надежных источников, предоставляют финансирование или поддержку террористической деятельности или на территории которых действуют установленные террористические организации;
5. страны с повышенной террористической активностью.

Клиентские риски:

1. связанные с особенностями структуры собственности, органов управления и т.д.:
 - а) структура собственности клиента представляется необычной или излишне сложной;
 - б) регистрация клиента и/или выгодоприобретателя осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц, либо по адресу нахождения здания (помещения), не пригодного для ведения декларируемой клиентом-юридическим лицом финансово-хозяйственной деятельности;
 - в) период деятельности с даты государственной регистрации клиента и/или выгодоприобретателя составляет менее 1 года;
 - г) необъяснимые изменения в собственности клиента;
 - д) неоднократные изменения организационно-правовой структуры клиента;
 - е) частые или необъяснимые смены членов руководства;
 - ж) число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру деятельности клиента;
- з) клиенты и/или выгодоприобретатели их филиалы или дочерние организации имеют регистрацию или осуществляют свою деятельность на территории государств, в отношении которых применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах»;
- и) клиент и/или выгодоприобретатель являются нерезидентом Российской Федерации. При этом особое внимание должно быть уделено резидентам государств (территорий), предоставляющих льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны);
- к) слишком молодой либо слишком преклонный возраст руководителя юридического лица;
- л) наличие сведений о том, что участники/учредители клиента-юридического лица являются таковыми в значительном количестве иных юридических лиц;
- м) в отношении лица, имеющего право действовать без доверенности от имени клиента-юридического лица, имеется информация о тяжелой болезни либо постановке на учет в психо-, наркодиспансерах, либо о его смерти;

⁹ Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59 «Методические рекомендации по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями».

¹⁰ Здесь и далее под странами понимаются государства (юрисдикции), резидентом которых является клиент или его бенефициары и контрагенты.

¹¹ «Надежными источниками» считаются общеизвестные организации, которые, как правило, пользуются авторитетом и широко распространяют информацию. Помимо ФАТФ и региональных организаций, созданных по типу ФАТФ, к надежным источникам можно относить такие наднациональные или международные организации, как Международный валютный фонд, Всемирный банк и аналогичные правительственные и неправительственные организации в отдельных странах. Информация, поступающая из этих источников, не считается обязательной к исполнению и не должна рассматриваться как неоспоримое указание по присвоению высоких значений риска, однако она может служить показателем уровня риска в той или иной стране или регионе.

2. связанные с определенными видами деятельности клиента и/или выгодоприобретателя:

- а) благотворительность, деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;
- б) интенсивный оборот наличности (в том числе розничная торговля, общественное питание, торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях, автосалоны и др.);
- в) производство оружия или посредническая деятельность по реализации оружия;
- г) реализация предметов искусства, антиквариата, легковых транспортных средств, предметов роскоши;
- д) туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий;
- е) строительство;
- ж) оказание консалтинговых услуг.

3. связанные с возможными рисками коррупции или хищения бюджетных средств:

- а) клиентами и/или выгодоприобретателями и/или бенефициарными владельцами клиента являются иностранные публичные должностные лица, их супруги, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестра, усыновители и усыновленные);
- б) клиент и/или выгодоприобретатель и/или бенефициарный владелец клиента является публичным должностным лицом, либо связанным с ним лицом;
- в) клиент является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны;
- г) клиент и/или выгодоприобретатель и/или бенефициарный владелец клиента является должностным лицом публичной международной организации;
- д) клиент является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.

4. связанные с репутационными рисками:

- а) наличие у клиента решений суда с ее участием в качестве ответчика, вступивших в законную силу и не исполненных в течение длительного периода, в совокупности с операциями, направленными на отчуждение имущества и/или денежных средств клиента в период, предшествующий началу судебного разбирательства;
- б) наличие информации об имеющихся фактах привлечения клиента, в том числе, должностных лиц клиента – юридического лица, к ответственности за нарушения законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- в) наличие информации о судимости за совершение преступлений экономической и коррупционной направленности единоличного исполнительного органа юридического лица;
- г) клиентом является юридическое лицо, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о нем;
- д) отсутствие информации о клиенте в общедоступных источниках информации.

5. связанные с поведением лица:

- а) попытки клиента затруднить понимание его деятельности, структуры собственности или характера операций;
- б) отказ клиента в доступе к документам, объектам, возможности непосредственного взаимодействия с определенными работниками, потребителями, поставщиками или иными лицами, от которых можно было бы получить сведения о деловой репутации клиента, его финансовом положении;
- в) запугивание сотрудников субъекта первичного финансового мониторинга при запросе у клиента сведений в рамках реализации положений Федерального закона № 115-ФЗ;
- г) необоснованные задержки клиентом в предоставлении запрошенной информации;
- д) впечатление того, что руководство клиента действует в соответствии с указаниями третьих лиц, но не раскрывает сведений о них;
- е) нежелание клиента предоставлять всю необходимую информацию;

ж) осуществление клиентом деятельности в нескольких юрисдикциях в отсутствие централизованного корпоративного управления;

з) использование услуг деловых посредников, экономическая обоснованность которых представляется неочевидной.

Операционные риски:

1. связанные с проведением трансграничных операций:

а) операции (в том числе со связанными сторонами), выходящие за рамки обычной деятельности, в том числе приводящие к выводу активов клиента;

б) операции клиента, проводимые на трансграничной основе в юрисдикциях с разнообразными культурами и обстоятельствами ведения бизнеса;

в) платежи за полученные товары или услуги в адрес получателей из стран отличных от юрисдикций, из которых товары или услуги были получены;

г) значительные по объему трансграничные переводы денежных средств, не имеющие коммерческого обоснования;

д) операции по сделкам, направленным на приобретение имущества, с условиями об отсрочке (рассрочке) платежа под проценты за отсрочку (рассрочку), если проценты перечисляются на счета зарубежных банков;

е) наличие сомнительных оснований перечисления денежных средств за рубеж, перечисление средств по мнимым/притворным сделкам (беспроцентным договорам займа, оплата юридических/консалтинговых/рекламных услуг), исполнительным документам;

ж) проведение предварительной оплаты по внешнеэкономическим контрактам с последующим расторжением этих контрактов и возвращением предоплаты;

з) совершение клиентом сделок купли-продажи товаров, согласно которым товары приобретаются (продаются) резидентами у нерезидентов без их ввоза на территорию РФ или вывоза с территории РФ;

и) переводы на счета офшорной компании, которая не является стороной по контракту;

к) осуществление клиентом операций по перечислению денежных средств в страны с повышенной террористической активностью;

2. связанные с возможным «обналичиванием» денежных средств:

а) операции клиента, совершенные с применением сомнительных методов для минимизации заявленной прибыли по соображениям, связанным с налогообложением;

б) операции клиента, приводящие к возникновению крупных сумм наличных денежных средств;

в) операции клиента с материальными ценностями, имеющими малый размер, высокую ценность или пользующихся высоким спросом;

г) операции клиента с активами, легко конвертируемыми в деньги, как, например, облигации на предъявителя, бриллианты и т.д.;

д) платежи, получаемые от несвязанных или неизвестных третьих сторон;

е) плата вознаграждения наличными в случаях, когда это не является обычным способом оплаты;

ж) осуществление большого количества операций с наличными средствами;

з) снятие юридическим лицом наличных денежных средств, полученных в качестве кредита под залог неликвидных объектов недвижимости с высокой оцененной стоимостью;

3. связанные с обращением ценных бумаг:

а) операции с ценными бумагами, не имеющие очевидного экономического смысла;

б) перевод принадлежащих ценных бумаг на счета в иностранном депозитарии (иностранном депозитариях);

в) операции по приобретению и последующему отчуждению клиентом ценных бумаг в короткие сроки;

г) оплата отчуждаемых ценных бумаг осуществляется путем встречного представления других активов, которыми преимущественно выступают товары, зачет встречных требований по оплате выполненных работ, оказанных услуг, либо отчуждение ценных бумаг осуществляется

путем их продажи в рассрочку, либо с отсрочкой платежа, либо в предусмотренные условиями сделки сроки, при которых фактическая оплата ценных бумаг покупателем не производится;

д) приобретение ценных бумаг, имеющих значительную стоимость, не соответствует обычной финансово-хозяйственной деятельности клиента;

е) активное участие клиента в торговле неликвидными ценными бумагами;

4. связанные с возможным хищением, мошенничеством или преднамеренным банкротством

и т.д.:

а) инвестиции в недвижимость по завышенным/заниженным ценам;

б) завышение или занижение сумм в счетах за товары/услуги;

в) неоднократное выставление счетов на одни и те же товары/услуги;

г) многочисленные перепродажи товаров/услуг;

д) деятельность клиента, в рамках которой производятся операции по зачислению денежных средств на банковский счет и списанию денежных средств с банковского счета, что не создает обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;

е) осуществление операций (сделок), в случаях, если сумма обязательств после их совершения превысит стоимость активов, за счет которых данные обязательства могут быть погашены;

ж) совершение операции (сделки) в случае, если такая операция (сделка) может быть квалифицирована как сделка с предпочтением в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

з) операции по оформлению прощения долга по неисполненным обязательствам;

и) операции по сделкам, предусматривающим передачу в пользу аффилированного партнера по сделке имущества и/или денежных средств;

к) операции клиента, не относящиеся к сфере его деятельности;

л) операции с использованием новых продуктов или деловой практики,

м) операции с использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов, которые потенциально благоприятствуют анонимности;

н) наличие подозрения, что денежные средства или иное имущество клиента, с которыми совершается операция (сделка), получены в результате совершения предикатного преступления¹².

5. связанные с лицами, в отношении которых применяются целевые финансовые санкции:

а) осуществление клиентом операций (сделок), с лицами, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также лицами, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, созданным на основании статьи 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

б) осуществление клиентом операций (сделок), в случае если одной из сторон по таким операциям (сделкам) являются лица, в отношении которых должны применяться меры по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ.

Признаки, которые могут свидетельствовать, что действительными целями сделки с недвижимым имуществом является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем:¹³

1. Подозрительное поведение клиента (участников сделки):

¹² Участие в организованной преступной группе и рэкет; терроризм, в том числе финансирование терроризма; торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов; сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей; незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ; незаконная торговля оружием; незаконный оборот краденых и иных товаров; коррупция и взяточничество; мошенничество; подделка денежных знаков; подделка и контрафакция продукции; экологические преступления; убийства, нанесение тяжких телесных повреждений; похищение людей, незаконное лишение свободы и захват заложников; ограбление или кража; контрабанда (в том числе в отношении таможенных и акцизных сборов и налогов); налоговые преступления (связанные с прямыми и косвенными налогами); вымогательство; подлог; пиратство; и инсайдерские сделки и манипулирование рынком.

¹³ Федеральная нотариальная палата, Федеральная служба по финансовому мониторингу. Информационное сообщение от 4 марта 2019 г. № 2192/01-01-40/4546 «О признаках возможного использования недвижимого имущества в схемах легализации преступных доходов»

а) проявление клиентом чрезмерной скрытности и (или) неопределенности ответов, например, на вопросы о принадлежности клиента к категории публичных должностных лиц (ПДЛ), о его бенефициарных собственниках, об источниках получения / происхождения денежных средств, об обстоятельствах, повлиявших на выбор способа совершения сделки, и другие;

б) проявление клиентом необычной заинтересованности (неоднократно задает вопросы) относительно исполнения риэлтором, нотариусом обязательных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, прежде всего по процедуре идентификации, фиксирования и хранения информации, информирования Росфинмониторинга о сделке;

в) запрос клиента об упрощении и (или) ускорении процедуры заключения сделки (без предоставления объяснений о причинах);

г) необъяснимые изменения распоряжений (особенно на последнем этапе заключения сделки);

д) попытки клиента скрыть личность истинного участника сделки (собственника), лица, реально руководящего проведением сделки, не являющегося официальной стороной сделки (или представителем одной из сторон сделки);

е) настаивание клиента или одной из сторон сделки на проведении расчетов наличными денежными средствами.

2. Особенности расчетов по сделке:

а) задействие в сделке несоразмерно крупных сумм наличных денежных средств, в особенности, если суммы явно не соответствуют социально-экономическому положению сторон сделки – физических лиц;

б) фактическое финансирование сделки третьим лицом, в том числе юридическим лицом за физическое лицо, нерезидентом, а также с использованием денежных средств, поступивших из-за рубежа;

в) необоснованное откладывание выбора способа платежа до предельного срока заключения сделки;

г) необоснованное изменение предварительно согласованного порядка платежа;

д) установлен короткий срок погашения/возврата денежных средств;

е) использование ценных бумаг (векселя) в расчетах при совершении сделки;

ж) приобретение элитной недвижимости лицом, проживающим в другом регионе Российской Федерации или нерезидентом (в случае осуществления расчетов с использованием наличных денежных средств).

3. Особенности условий сделки:

а) наличие существенных расхождений между заявленной и рыночной стоимостью объекта недвижимости;

б) ранее были осуществлены последовательные продажи объекта недвижимости (проведение в короткие сроки серии сделок с последовательным увеличением / уменьшением стоимости);

ж) аффилированность участников сделки (например, родственная, служебная, предпринимательская) вызывает сомнения относительно истинного характера или причины сделки;

з) неоднократное участие одних и тех же участников в сделках в течение короткого промежутка времени;

и) участие в сделке лиц нетипичной для данного вида сделок возрастной и (или) социальной группы;

к) фактический обмен объектами недвижимости между сторонами сделок при наличии существенных расхождений их рыночной стоимости (без возникновения дополнительных обязательств финансового характера).

Вышеприведенные перечни, категории, критерии рисков не являются исчерпывающими и могут самостоятельно дополняться субъектами первичного финансового мониторинга, исходя из складывающейся практики взаимодействия с клиентом, анализа его операций, актуальных типологий (схем) ОД/ФТ, рекомендаций надзорных органов и т.д., а также специфики осуществляемой деятельности.

Критерии риска для оценки того, что исполнительная надпись может быть использована в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

1. Причины, которые достаточны для вынесения отказа в совершении исполнительной надписи:

одна из сторон – кредитор по документу, по которому взыскание задолженности производится в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи, включена в один из Перечней;

представление нотариусу документа, выданного кредитной организацией, подтверждающего перечисление заемщику денежных средств, достоверность которого не подтверждена соответствующей кредитной организацией, если обратились за совершением исполнительной надписи о взыскании задолженности по нотариально удостоверенному договору займа.

2. Признаки, которые могут указывать на использование института нотариата недобросовестными участниками хозяйственного оборота в целях получения исполнительных документов для осуществления незаконной финансовой деятельности:

короткий период существования организации-должника и (или) организации кредитора до обращения кредитора за исполнительной надписью;

незначительный срок возврата денежных средств, указанный в договоре займа;

регистрация организации по адресу массовой регистрации, отсутствие организации по адресу регистрации, массовый руководитель организации, сведения о недостоверности записей в ЕГРЮЛ, в том числе записи об адресе организации (информационный сервис Федеральной налоговой службы «Прозрачный бизнес»);

молодой возраст лиц, предоставляющих заем в крупном размере;

должник и/или кредитор являются нерезидентами Российской Федерации;

договор займа между юридическим лицом и физическим лицом предусматривает предоставление займа на значительную сумму;

наличие связей между участниками сделки (например, родственная, служебная, предпринимательская и т.д.), которые вызывают сомнения относительно истинного характера или причины сделки;

отсутствие реальной хозяйственной деятельности юридических лиц;

сведения о приостановлении движений по счету в кредитном учреждении, размещенные на сайте ФНС России;

уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации с банковских счетов не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах;

в отношении участников сделки выявлена компрометирующая информация (наличие налоговой задолженности, проведение кредитными организациями противолегализационных мероприятий);

процент за пользование займом по договору необоснованно завышен и не соответствует общепринятой рыночной практике;

в договоре займа не предусмотрена ответственность заемщика за невыполнение условий договора по возврату суммы займа.

Возможные критерии (характеристики) подозрительности медиативных соглашений¹⁴

ОБЩИЕ: наличие признаков необычной операции (сделки) у сделки, обязательства по которой послужили основанием для заключения медиативного соглашения (предмет медиативного соглашения); применение критериев подозрительности, аналогичных используемым при совершении исполнительной надписи.

I. Особенности условий медиативного соглашения:

1. Участие в сделке лиц нетипичной для данного вида сделок социально-демографической группы (нетрудоспособные, пенсионеры, подростки).
2. Отсутствие у лиц, обратившихся за удостоверением медиативного соглашения, документов, подтверждающих наличие обязательств, во исполнение которых заключается медиативное соглашение.
3. Должник не исполняет обязанности по возврату денежных средств, а кредитор незамедлительно обращается за взысканием задолженности не к должнику, а к его поручителю, с которым при отсутствии разногласий заключается медиативное соглашение.
4. Одна из сторон медиативного соглашения прощает другой стороне долг на большую сумму взамен незначительного обязательства, несоразмерного с суммой долга, отклонение в медиативном соглашении относительно рыночных цен.
5. Неоднократное заключение медиативных соглашений одним и тем же субъектным составом в случае обращения к одному и тому же нотариусу.
6. Договор займа крупной денежной суммы, на короткий срок между физическим и юридическим лицом, заключенный в простой письменной форме, послуживший основанием для обращения к нотариусу за удостоверением медиативного соглашения.
7. Заключение медиативного соглашения на основании договора цессии, в случае если одним из участников медиативного соглашения является физическое лицо, если договор, права требования по которому уступлены, носит признаки сомнительной сделки.
8. Противоречивые волеизъявления (особенно на последнем этапе заключения медиативного соглашения).

II. Характеристика участников медиативного соглашения и особенности их поведения:

9. Из поведения должника и кредитора не усматривается наличие спора между ними, имеют место теплые дружественные отношения между ними и медиатором, отсутствие объективных причин и внятных объяснений о необходимости решения вопроса путем заключения медиативного соглашения.
10. Процедура медиации проводится на безвозмездной основе или сумма вознаграждения медиатора незначительна.
11. Медиатор не может ответить на вопросы о содержании представленного медиативного соглашения и сути сделки.
12. Заключение договора, на основании которого возникло обязательство, заключение соглашения сторон о проведении процедуры медиации, проведение самой процедуры медиации и подготовка медиативного соглашения как ее результата, а также непосредственное обращение к нотариусу для его удостоверения происходят в несоразмерно короткий период времени (определяется нотариусом исходя из специфики экономической деятельности в регионе и собственной практики).
13. Наличие в государственных информационных ресурсах сведений о недобросовестности участника медиативного соглашения, в том числе: наличие решения Федеральной налоговой службы о приостановлении операций по счетам клиента; сведения о клиенте в Едином государственном реестре юридических лиц признаны недостоверными; наличие незавершенных исполнительных производств в отношении клиента.

¹⁴ Рекомендованы ФНП (исх. от 26.08.2021 № 4917дсп)

14. Обращение к нотариусу нотариального округа не по месту жительства (нахождения) сторон медиативного соглашения и медиатора.

15. В доверенности представителя стороны медиативного соглашения не указаны в явной форме полномочия на участие в процедуре медиации, подписание медиативного соглашения, определение условий такого соглашения.

16. Фамилия, имя, отчество и дата рождения клиента (кредитора/должника), представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя клиента – физического лица совпадает с фамилией, именем, отчеством и датой рождения лица, включенного в Перечень (при несовпадении паспортных данных и/или адреса места регистрации или места жительства).

17. Просьбы об упрощении и (или) ускорении процедуры медиации без предоставления объяснений о причинах поспешности, озабоченность вопросами конфиденциальности.

18. Проявление клиентом чрезмерной скрытности и (или) неопределенности ответов, например, на вопросы о принадлежности клиента к категории публичных должностных лиц (ПДЛ), о его бенефициарных собственниках, об источниках получения/происхождения денежных средств, об обстоятельствах, повлиявших на выбор способа урегулирования спора путем заключения медиативного соглашения, и другие.

19. Проявление клиентом необычной заинтересованности относительно исполнения нотариусом обязательных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, прежде всего по процедуре идентификации, фиксирования и хранения информации, информирования Росфинмониторинга о сделке.

20. Немотивированное требование клиента о расторжении медиативного соглашения до фактического осуществления оплаты до срока оплаты, установленного медиативным соглашением.

21. Попытки скрыть сведения о личности реального выгодоприобретателя (бенефициара).

III. Особенности расчетов по сделке:

22. Наличие нестандартных или необычно сложных схем по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики.

23. Настаивание стороны на исключительно наличном расчете либо нетипичного способа взаиморасчетов сторон медиативного соглашения.

24. Внесение изменений в ранее согласованные условия соглашения существенные изменения, особенно в части взаиморасчетов, возврат долга на счет в кредитной организации, отличной от той, из которой были перечислены средства.

25. Участник медиативного соглашения зарегистрирован в оффшорной зоне или его счет открыт в такой зоне, предусматривающей особый налоговый режим и обязательства по нераскрытию информации по сделке.

26. Представление нотариусу документа, выданного кредитной организацией, подтверждающего перечисление заемщику денежных средств, достоверность которого не подтверждена соответствующей кредитной организацией, если предметом медиативного соглашения является урегулирование спора о неисполнении условий договора займа, связанных с возвратом денежных средств, перечисленных заемщику в безналичной форме, а также не представление нотариусу документа, подтверждающего перечисление заемщику денежных средств или передачу ему других вещей, если предметом медиативного соглашения является урегулирование спора о неисполнении условий договора займа, связанных с возвратом суммы займа или равного количества других полученных заемщиком вещей того же рода и качества, является основанием для вынесения нотариусом постановления об отказе в совершении нотариального действия.

Перечень нотариальных действий, при совершении которых нотариусом осуществляется внутренний контроль¹⁵

1. Удостоверение сделок:

1) Договор возмездного отчуждения (в том числе купли-продажи, мены, уступки права требования (цессии), отступного) недвижимого имущества;

2) Договор возмездного отчуждения (в том числе купли-продажи, мены, уступки права требования (цессии), отступного) ценных бумаг, долей в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью, акцепт безотзывной оферты, в результате которого договор возмездного отчуждения ценных бумаг, долей в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью признается заключенным;

3) Договор займа (включая договоры конвертируемого займа, договоры уступки прав требований (цессии) по договорам займа);

4) Договор дарения недвижимого имущества, за исключением договора между лицами, находящимися в родственных отношениях или в браке;

5) Доверенность физического лица на управление счетами (вкладами), электронными средствами платежа и распоряжение денежными средствами, находящимися на счетах (вкладах), и электронными денежными средствами, в том числе доверенность, выдаваемая физическим лицом в порядке передоверия на вышеуказанные полномочия;

6) Медиативное соглашение, предметом которого является урегулирование спора имущественного характера;

7) Договор доверительного управления имуществом (недвижимым имуществом, ценными бумагами или долями в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью), кроме договора доверительного управления наследственным имуществом;

8) Удостоверение заявления участника общества с ограниченной ответственностью о выходе из общества с ограниченной ответственностью;

9) Договор инвестиционного товарищества, соглашение о присоединении к договору инвестиционного товарищества.

2. Принятие в депозит денежных сумм и ценных бумаг.

3. Совершение исполнительных надписей.

4. Совершение нотариальных действий в связи с увеличением уставного капитала общества с ограниченной ответственностью во исполнение договора конвертируемого займа.

¹⁵ В перечень включены виды нотариальных действий в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ и приказа Росфинмониторинга № 333

**Основные выводы публичных отчетов по национальной оценке рисков
легализации (отмывания) преступных доходов
и финансирования терроризма (2022)**

оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

Группа высокого риска:

1. Приобретение (аренда) недвижимого имущества для личного пользования
2. Приобретение движимого имущества, предметов роскоши, оплата услуг
3. Обналичивание со счетов физических лиц (в том числе подставных)
4. Обналичивание с помощью корпоративных карт подставных (подконтрольных) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
5. Использование виртуальных активов

Группа повышенного риска:

1. Безналичные банковские переводы средств в качестве/под видом оплаты уступки права требования (цессия)
2. Безналичные банковские переводы средств по исполнительным документам, полученным по фиктивным основаниям
3. Безналичные банковские переводы средств под видом либо в качестве оплаты векселей
4. Переводы между счетами физических лиц с использованием для осуществления теневых операций счетов подставных физических лиц («дропов»), не осведомленных о характере их использования в незаконных схемах
5. Использование услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг
6. Использование электронных кошельков

Группа умеренного риска:

1. Безналичные банковские переводы средств в рамках специальных форм расчетов (аккредитивы и депозитные счета нотариусов)
2. Обналичивание под видом выплаты дивидендов юридическим лицам
3. Использование лизинговых компаний
4. Использование игорного сектора (казино, букмекеры, операторы лотерей)
5. Использование страховых компаний.
6. Использование операторов по приему платежей
7. Использование операторов сотовой связи
8. Интеграция средств в хозяйственную деятельность юридических лиц (приобретение доли в юридическом лице)

Группа низкого риска:

1. Использование иных секторов финансовых учреждений и установленных нефинансовых предприятий и профессий (общества взаимного страхования, паевые инвестиционные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, негосударственные пенсионные фонды, аудиторы, адвокаты, юристы, бухгалтеры, АО «Почта России», доверительные собственники (управляющие) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительные органы личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда))

оценка рисков финансирования терроризма**Группа высокого риска:**

1. Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, в форме наличных денежных средств или иного имущества
2. Использование электронных кошельков и систем денежных переводов без открытия счета.

Группа повышенного риска:

1. Привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, за счет материальной помощи от родственников и иных лиц.

Группа низкого риска:

1. Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием услуг некредитных финансовых организаций и установленных нефинансовых предприятий и профессий
2. Перемещение средств на финансирование террористической деятельности с использованием юридических лиц
3. Привлечение средств на финансирование террористической деятельности с использованием некоммерческих организаций.

Перечень российских публичных должностных лиц

1. Сводный перечень государственных должностей Российской Федерации, предусмотренных Конституцией Российской Федерации, федеральными законами и законами Российской Федерации ¹⁶

1. Президент Российской Федерации.
2. Председатель Правительства Российской Федерации.
3. Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации.
4. Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации – полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе.
5. Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации.
6. Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации – Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации.
7. Федеральный министр.
8. Чрезвычайный и Полномочный Посол Российской Федерации (в иностранном государстве).
9. Постоянный представитель (представитель, постоянный наблюдатель) Российской Федерации при международной организации (в иностранном государстве).
10. Председатель Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
11. Первый заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
12. Заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
13. Председатель комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
14. Первый заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
15. Заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
16. Член комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
17. Сенатор Российской Федерации.
18. Председатель Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
19. Первый заместитель Председателя Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
20. Заместитель Председателя Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
21. Руководитель фракции в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.
22. Председатель комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
23. Первый заместитель председателя комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
24. Заместитель председателя комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
25. Член комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
26. Депутат Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.

¹⁶ Указ Президента РФ от 14.11.2024 № 974 «О государственных должностях Российской Федерации»

27. Председатель Конституционного Суда Российской Федерации.
28. Заместитель Председателя Конституционного Суда Российской Федерации.
29. Судья Конституционного Суда Российской Федерации.
30. Председатель Верховного Суда Российской Федерации.
31. Первый заместитель Председателя Верховного Суда Российской Федерации.
32. Заместитель Председателя Верховного Суда Российской Федерации – председатель коллегии Верховного Суда Российской Федерации.
33. Председатель Апелляционной коллегии Верховного Суда Российской Федерации.
34. Заместитель председателя Апелляционной коллегии Верховного Суда Российской Федерации.
35. Судья Верховного Суда Российской Федерации.
36. Председатель федерального суда.
37. Заместитель председателя федерального суда.
38. Судья федерального суда.
39. Генеральный директор Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации.
40. Генеральный прокурор Российской Федерации.
41. Председатель Следственного комитета Российской Федерации.
42. Заместитель Председателя Совета Безопасности Российской Федерации.
43. Секретарь Совета Безопасности Российской Федерации.
44. Уполномоченный по правам человека в Российской Федерации.
45. Высшее должностное лицо субъекта Российской Федерации.
46. Председатель Счетной палаты Российской Федерации.
47. Заместитель Председателя Счетной палаты Российской Федерации.
48. Аудитор Счетной палаты Российской Федерации.
49. Председатель Центрального банка Российской Федерации.
50. Председатель Центральной избирательной комиссии Российской Федерации.
51. Заместитель Председателя Центральной избирательной комиссии Российской Федерации.
52. Секретарь Центральной избирательной комиссии Российской Федерации.
53. Член Центральной избирательной комиссии Российской Федерации (замещающий должность на постоянной (штатной) основе).
54. Председатель Совета федеральной территории «Сириус».
55. Заместитель председателя Совета федеральной территории «Сириус».
56. Член Совета федеральной территории «Сириус».
57. Глава администрации федеральной территории «Сириус».
58. Председатель контрольно-счетной палаты федеральной территории «Сириус».
59. Заместитель председателя контрольно-счетной палаты федеральной территории «Сириус».
60. Аудитор контрольно-счетной палаты федеральной территории «Сириус».
61. Председатель территориальной избирательной комиссии федеральной территории «Сириус» (замещающий должность на постоянной (штатной) основе).
62. Заместитель председателя территориальной избирательной комиссии федеральной территории «Сириус» (замещающий должность на постоянной (штатной) основе).
63. Секретарь территориальной избирательной комиссии федеральной территории «Сириус» (замещающий должность на постоянной (штатной) основе).
64. Председатель Правления Общероссийского общественно-государственного движения детей и молодежи.

2. Члены Совета директоров Центрального банка Российской Федерации (Банка России):

1. Председатель Центрального банка Российской Федерации (Банка России);
2. Первый заместитель Председателя Банка России;
3. Статс-секретарь — заместитель Председателя Банка России;
4. Заместитель Председателя Банка России;

5. Директор Департамента финансовой стабильности Банка России;
6. Начальник Главного управления Банка России по Центральному Федеральному органу;
7. Советник Председателя Банка России.

3. Должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации¹⁷ или Правительством Российской Федерации, в том числе:

1. Руководитель Администрации Президента Российской Федерации;
2. Первый заместитель Руководителя Администрации Президента Российской Федерации;
3. Заместитель Руководителя Администрации Президента Российской Федерации;
4. Заместитель Руководителя Администрации Президента Российской Федерации - пресс-секретарь Президента Российской Федерации;
5. Помощник Президента Российской Федерации;
6. Помощник Президента Российской Федерации - начальник Референтуры Президента Российской Федерации;
7. Помощник Президента Российской Федерации - начальник управления Президента Российской Федерации;
8. Руководитель протокола Президента Российской Федерации;
9. Пресс-секретарь Президента Российской Федерации;
10. Полномочный представитель Президента Российской Федерации в Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации;
11. Полномочный представитель Президента Российской Федерации в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации;
12. Полномочный представитель Президента Российской Федерации в Конституционном Суде Российской Федерации;
13. Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по правам ребенка;
14. Первый заместитель Секретаря Совета Безопасности Российской Федерации;
15. Руководитель Канцелярии Президента Российской Федерации;
16. Начальник Референтуры Президента Российской Федерации;
17. Начальник управления Президента Российской Федерации;
18. Руководитель Секретариата Руководителя Администрации Президента Российской Федерации;
19. Руководитель секретариата Заместителя Председателя Совета Безопасности Российской Федерации;
20. Заместитель Секретаря Совета Безопасности Российской Федерации;
21. Заместитель руководителя секретариата Заместителя Председателя Совета Безопасности Российской Федерации;
22. Заместитель полномочного представителя Президента Российской Федерации в федеральном округе;
23. Заместитель начальника управления Президента Российской Федерации;
24. Заместитель начальника Референтуры Президента Российской Федерации;
25. Заместитель руководителя Канцелярии Президента Российской Федерации;
26. Заместитель начальника управления Президента Российской Федерации - начальник департамента;
27. Заместитель руководителя Секретариата Руководителя Администрации Президента Российской Федерации;
28. Заместитель руководителя протокола Президента Российской Федерации;
29. Заместитель пресс-секретаря Президента Российской Федерации;
30. Руководитель аппарата первого заместителя Руководителя Администрации Президента Российской Федерации;
31. Руководитель аппарата заместителя Руководителя Администрации Президента Российской Федерации;

¹⁷ Указ Президента РФ от 31.12.2005 № 1574 «О Реестре должностей федеральной государственной гражданской службы»

32. Руководитель аппарата заместителя Руководителя Администрации Президента Российской Федерации - пресс-секретаря Президента Российской Федерации;
33. Советник Президента Российской Федерации;
34. Специальный представитель Президента Российской Федерации по вопросам природоохранной деятельности, экологии и транспорта;
35. Старший референт Президента Российской Федерации;
36. Референт Президента Российской Федерации;
37. Помощник Секретаря Совета Безопасности;
38. Первый заместитель председателя коллегии Военно-промышленной комиссии Российской Федерации;
39. Первый заместитель Руководителя Аппарата Правительства Российской Федерации;
40. Заместитель Руководителя Аппарата Правительства Российской Федерации;
41. Пресс-секретарь Председателя Правительства Российской Федерации - заместитель Руководителя Аппарата Правительства Российской Федерации;
42. Руководитель протокола Председателя Правительства Российской Федерации - заместитель Руководителя Аппарата Правительства Российской Федерации;
43. Руководитель Секретариата Председателя Правительства Российской Федерации;
44. Руководитель аппарата коллегии Военно-промышленной комиссии Российской Федерации - заместитель Руководителя Аппарата Правительства Российской Федерации;
45. Руководитель Секретариата Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации;
46. Полномочный представитель Правительства Российской Федерации в Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации;
47. Полномочный представитель Правительства Российской Федерации в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации;
48. Полномочный представитель Правительства Российской Федерации в Конституционном Суде Российской Федерации и Верховном Суде Российской Федерации;
49. Директор департамента - пресс-секретарь Председателя Правительства Российской Федерации;
50. Заместитель руководителя Секретариата Председателя Правительства Российской Федерации;
51. Руководитель Секретариата Заместителя Председателя Правительства Российской Федерации;
52. Руководитель Секретариата Заместителя Председателя Правительства Российской Федерации - полномочного представителя Президента Российской Федерации в федеральном округе;
53. Руководитель Секретариата Заместителя Председателя Правительства Российской Федерации - Руководителя Аппарата Правительства Российской Федерации (руководитель Секретариата Руководителя Аппарата Правительства Российской Федерации - Заместителя Председателя Правительства Российской Федерации);
54. Помощник Председателя Правительства Российской Федерации;
55. Референт Председателя Правительства Российской Федерации;
56. Помощник Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации;
57. Референт Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации;
58. Помощник Заместителя Председателя Правительства Российской Федерации;
59. Помощник Заместителя Председателя Правительства Российской Федерации - полномочного представителя Президента Российской Федерации в федеральном округе;
60. Помощник Заместителя Председателя Правительства Российской Федерации - Руководителя Аппарата Правительства Российской Федерации (помощник Руководителя Аппарата Правительства Российской Федерации - Заместителя Председателя Правительства Российской Федерации).
61. Руководитель федерального органа исполнительной власти, руководство деятельностью которого осуществляет Президент Российской Федерации, и его заместители;
62. Первый заместитель, Заместитель федерального министра;

- 63. Руководитель федеральной службы, его заместители;
- 64. Директор Государственной фельдъегерской службы Российской Федерации, его заместители;
- 65. Директор Службы внешней разведки Российской Федерации, его заместители;
- 66. Руководитель федерального агентства, его заместители;
- 67. Начальник Главного управления специальных программ Президента Российской Федерации, его заместители;
- 68. Управляющий делами Президента Российской Федерации – Руководитель Управления делами Президента Российской Федерации, его заместители;
- 69. Заместитель Генерального прокурора Российской Федерации;
- 70. Заместитель Генерального прокурора Российской Федерации – Главный военный прокурор;
- 71. Прокуроры субъектов Российской Федерации, приравненные к ним прокуроры;
- 72. Иные прокуроры - прокурорские работники, претендующие на замещение должности, по которой предусмотрено присвоение высших классных чинов прокурорских работников или воинских званий высших офицеров, либо замещающие такую должность, за исключением прокурорских работников, указанных в статьях 12, 12.1 и пункте 1.1 статьи 15 Федерального закона от 17.01.1992 № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации»;
- 73. Заместитель Председателя Следственного комитета Российской Федерации;
- 74. представитель Президента Российской Федерации в квалификационной коллегии судей субъекта Российской Федерации;
- 75. Руководитель федерального органа исполнительной власти, находящегося в ведении Правительства Российской Федерации, и его заместители;
- 76. Руководитель федерального органа исполнительной власти, находящегося в ведении федерального министерства, и его заместители.

4. Иные 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 том числе:

- 1. Председатель Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (Социального фонда России);
- 2. Заместитель председателя Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (Социального фонда России);
- 3. Председатель Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
- 4. Руководитель (единоличный исполнительный орган) государственной корпорации;
- 5. Заместитель руководителя (единоличный исполнительный орган), члены правления (коллегиального исполнительного органа) государственной корпорации;
- 6. Заместитель руководителя (единоличного исполнительного органа) государственной корпорации;
- 7. Руководитель (единоличный исполнительный орган), члены правления (коллегиального исполнительного органа) государственной компании;
- 8. Заместитель руководителя (единоличного исполнительного органа) государственной компании;
- 9. Руководитель (единоличный исполнительный орган), члены правления (коллегиального исполнительного органа) публично-правовой компании;
- 10. Заместитель руководителя (единоличного исполнительного органа) публично-правовой компании.

Категории иностранных публичных должностных лиц, подлежащие выявлению

В соответствии с рекомендациями международных организаций и зарубежных компетентных органов к категории иностранных публичных лиц и публичных лиц международных организаций могут быть отнесены следующие граждане иностранных государств:

I. Иностранные ПДЛ:

1. Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;
2. Министры, их заместители и помощники;
3. Высшие правительственные чиновники;
4. Должностные лица судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
5. Государственный прокурор и его заместители;
6. Высшие военные чиновники;
7. Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;
8. Послы;
9. Руководители государственных корпораций;
10. Члены Парламента или иного законодательного органа.

II. Должностные лица публичной международной организации

1. Руководители, заместители руководителей международных и наднациональных организаций:

- Организация Объединенных Наций (ООН),
 - Организация экономического развития и сотрудничества (ОЭСР)
 - Экономический и Социальный Совет ООН
 - Организация стран – экспортеров нефти (ОПЕК)
 - Международный олимпийский комитет (МОК)
 - Всемирный банк (ВБ)
 - Международный валютный фонд (МВФ)
 - Европейская комиссия
 - Европейский центральный банк (ЕЦБ)
 - Европарламент и др.;
2. Руководители и члены международных и наднациональных судебных организаций:
- Международный суд ООН
 - Европейский суд по правам человека
 - Суд Европейского союза
 - Гаагский трибунал и др.

АНКЕТА КЛИЕНТА

Форма № 11.1

**АНКЕТА КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА¹⁸ (НЕ ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ
ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ),
ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ –
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА И БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА (НЕ
ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ)**

I. Сведения, подлежащие установлению при идентификации: клиента – физического лица (не являющегося ИП), представителя клиента, выгодоприобретателей - физических лиц (не являющихся индивидуальными предпринимателями) и бенефициарных владельцев	
Дата начала отношений с клиентом, а также дата прекращения отношений с клиентом (дата совершения нотариального действия)	
1. ФИО ¹⁹ (отчество при наличии)	
2. дата рождения	
3. гражданство	
4. реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа (при наличии), дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии)	
5. данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия и номер документа (при наличии), дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) ²⁰	
6. адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания)	
7. ИНН ²¹ (при его наличии)	
8. СНИЛС (при наличии)	
9. контактная информация (при наличии): номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес и другая информация	
10. наименование должности клиента, являющегося российским или иностранным публичным должностным лицом (лицом, указанным в пп. 1 п. 1 ст. 7.3 ФЗ № 115-ФЗ)	
11. степень родства либо статус клиента по отношению к российскому или иностранному публичному должностному лицу, указанному в пп. 1 п. 1 ст. 7.3 ФЗ № 115-ФЗ	

¹⁸ Заполняется отдельно на каждого клиента, от имени, которого совершается нотариальное действие.

¹⁹ Здесь и далее – фамилия, имя, отчество – ФИО

²⁰ Здесь и далее – в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами РФ и законодательством РФ

²¹ Здесь и далее – идентификационный номер налогоплательщика – ИНН

12. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении клиента сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения (в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 ФЗ № 115-ФЗ)	
13. сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом подозрительных операций, включая обоснование оценки	
14. иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации клиента, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	
Дополнительные сведения, подлежащие установлению при идентификации клиента – физического лица, которому присвоена <u>средняя или высокая степень (уровень) риска</u> совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ²²	
15. сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений	
16. сведения о финансовом положении	
17. сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества (в случае реализации права, предусмотренного пп.1.1 п.1 ст.7.1 ФЗ №115-ФЗ, а также в случае обращения публичного должностного лица)	
II.1 Сведения, подлежащие установлению при идентификации: представителя клиента – физического лица²³	
1. ФИО (отчество при наличии)	
2. дата рождения	
3. гражданство	
4. реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа (при наличии), дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии)	
5. данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия и номер документа (при наличии), дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
6. адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания)	
7. ИНН (при его наличии)	
8. контактная информация (при наличии): номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес и другая информация	
9. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении представителя клиента, сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения (в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 ФЗ № 115-ФЗ)	
10. сведения, подтверждающие наличие у физического лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение акта, на	

²² Указанные сведения подлежат установлению в случае отнесения клиента – физического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента – физического лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению нотариуса.

²³ Здесь и далее – если у физического лица несколько представителей, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно.

котором основаны полномочия представителя клиента.	
11. иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации представителя клиента, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	
Дополнительные сведения, подлежащие установлению при идентификации представителя клиента – ИП либо лица, указанного в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ	
12. сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (в соответствии с п. 3.2 Приложения № 2 к приказу № 74)	
13. сведения о регистрации в качестве ИП либо лица, указанного в п. 1 ст. 7.1 Федерального закона №115-ФЗ: ОГРНИП; регистрационный номер для иных лиц, место государственной регистрации	
II.2 Сведения, подлежащие установлению при идентификации: представителя клиента – юридического лица	
1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) (при наличии) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
2. организационно-правовая форма (при наличии)	
3. ИНН – для резидента; ИНН или код иностранной организации, присвоенный до 24.12.2010, либо ИНН, присвоенный после 24.12.2010, – для нерезидента	
4. ОГРН – для резидента; номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации – для нерезидента	
5. адрес юридического лица	
6. код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии)	
7. сведения о лицензии представителя клиента на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности ²⁴	
8. сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, с использованием которых представителем клиента – юридическим лицом оказываются услуги (при наличии) ²⁵	
9. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении представителя клиента сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения (в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 ФЗ № 115-ФЗ)	
10. сведения, подтверждающие наличие у юридического лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок	

²⁴ Здесь и далее – в случае установления факта отсутствия лицензии при фактически осуществляемой деятельности, подлежащей лицензированию, нотариус делает соответствующую отметку в анкете, включая дату установления таких сведений.

²⁵ Здесь и далее – в случае, если доменное имя сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в РФ запрещено, нотариус делает соответствующую отметку в анкете, включая дату установления таких сведений (Адрес Единого реестра в сети Интернет: <https://eais.rkn.gov.ru/>).

действия, номер (при наличии) документа, либо положение акта, на котором основаны полномочия представителя клиента	
11. контактная информация (при наличии): номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес и другая информация	
12. иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации представителя клиента, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	
III.1 Сведения, подлежащие установлению при идентификации выгодоприобретателя – физического лица²⁶	
1. ФИО (отчество при наличии)	
2. дата рождения	
3. гражданство	
4. реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа (при наличии), дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии)	
5. данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия и номер (при наличии), дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
6. адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания)	
7. ИНН (при его наличии)	
8. контактная информация (при наличии): номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес и другая информация	
9. наименование должности выгодоприобретателя, являющегося публичным должностным лицом (лицом, указанным в пп. 1 п. 1 ст. 7.3 ФЗ № 115-ФЗ)	
10. степень родства либо статус выгодоприобретателя по отношению к публичному должностному лицу, указанному в пп. 1 п. 1 ст. 7.3 ФЗ № 115-ФЗ	
11. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении выгодоприобретателя сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения (в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 ФЗ № 115-ФЗ)	
12. иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации выгодоприобретателя, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	
III.2 Сведения, подлежащие установлению при идентификации выгодоприобретателя – юридического лица	
1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) (при наличии) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
2. организационно-правовая форма (при наличии)	
3. ИНН – для резидента; ИНН или код иностранной организации,	

²⁶ Здесь и далее – если у физического лица несколько выгодоприобретателей, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно

присвоенный до 24.12.2010, либо ИНН, присвоенный после 24.12.2010, – для нерезидента	
4. ОГРН – для резидента; номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации – для нерезидента	
5. адрес юридического лица	
6. код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии)	
7. сведения о лицензии выгодоприобретателя на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности	
8. сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, с использованием которых выгодоприобретателем – юридическим лицом оказываются услуги (при наличии)	
9. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении выгодоприобретателя сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения (в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 ФЗ № 115-ФЗ)	
10. иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации выгодоприобретателя, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	
III.3 Сведения, подлежащие установлению при идентификации выгодоприобретателя – иностранной структуры без образования юридического лица	
1. наименование	
2. регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации)	
3. код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)	
4. место ведения основной деятельности	
5. сведения, подлежащие установлению в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией: состав имущества, находящегося в управлении (собственности); ФИО (отчество при наличии) либо наименование учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов ²⁷ (при наличии); адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии)	

²⁷ Протектор – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица наделено полномочиями осуществлять контроль за действиями доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица или участвует в ее деятельности (ст. 3 ФЗ № 115-ФЗ)

6. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении выгодоприобретателя сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения (в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 ФЗ № 115-ФЗ)	
7. иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации выгодоприобретателя, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	
IV. Сведения, подлежащие установлению при идентификации бенефициарного владельца²⁸	
1. ФИО (отчество при наличии)	
2. дата рождения	
3. гражданство	
4. реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа (при наличии), дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии)	
5. данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия и номер документа (при наличии), дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
6. адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания)	
7. ИНН (при его наличии)	
8. контактная информация (при наличии): номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес и другая информация	
9. наименование должности бенефициарного владельца, являющегося публичным должностным лицом (лицом, указанным в пп.1 п.1 ст.7.3 ФЗ № 115-ФЗ)	
10. степень родства либо статус бенефициарного владельца по отношению к публичному должностному лицу, указанному в пп.1 п.1 ст.7.3 ФЗ № 115-ФЗ	
11. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении бенефициарного владельца сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения (в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 ФЗ № 115-ФЗ)	
12. иные сведения, необходимые для реализации требований к бенефициарным владельцам, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	
дата оформления анкеты клиента (дата совершения нотариального действия)	
Наименование должности и ФИО (отчество при наличии) нотариуса, заполнившего анкету клиента, подпись нотариуса (ВРИО нотариуса), если анкета заполняется на бумажном носителе, УКЭП нотариуса (ВРИО нотариуса), если анкета заполняется в электронной форме	

²⁸ Если у физического лица несколько бенефициарных владельцев, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно

**АНКЕТА КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА²⁹, ИНДИВИДУАЛЬНОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ, ЛИЦА, УКАЗАННОГО В ПУНКТЕ 1 СТАТЬИ 7.1
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 115-ФЗ, ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА,
ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ И БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА**

I.1. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиента – юридического лица³⁰	
Дата начала отношений с клиентом, а также дата прекращения отношений с клиентом (дата совершения нотариального действия)	
1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) (при наличии) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
2. организационно-правовая форма (при наличии)	
3. ИНН – для резидента; ИНН или код иностранной организации, присвоенный до 24.12.2010, либо ИНН, присвоенный после 24.12.2010, – для нерезидента	
4. ОГРН ³¹ – для резидента; номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации – для нерезидента	
5. адрес юридического лица	
6. код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии)	
7. сведения о лицензии клиента на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности ³²	
8. сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, с использованием которых клиентом – юридическим лицом оказываются услуги (при наличии) ³³	
9. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении клиента сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения (в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 ФЗ № 115-ФЗ)	
10. сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом подозрительных операций, включая обоснование оценки	
Дополнительные сведения, подлежащие установлению при идентификации клиента – юридического лица	

²⁹ Заполняется на каждого клиента, от имени которого совершается нотариальное действие.

³⁰ Не распространяется на клиентов – иностранные структуры без образования юридического лица.

³¹ Здесь и далее – основной государственный регистрационный номер

³² Здесь и далее – в случае установления факта отсутствия лицензии при фактически осуществляемой деятельности, подлежащей лицензированию, делается соответствующая отметка в анкете, включая дату установления таких сведений

³³ Здесь и далее – в случае, если доменное имя сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в РФ запрещено, нотариус дополнительно делает соответствующую отметку в анкете, включая дату установления таких сведений (Адрес Единого реестра в сети Интернет: <https://eais.rkn.gov.ru/>)

11. код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии)	
12. банковский идентификационный код – для кредитных организаций-резидентов (для кредитных организаций-резидентов)	
13. сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица)	
14. контактная информация (при наличии): номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес, иная информация	
15. сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (п. 2.5 Приложения № 2 к приказу № 74)	
16. иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации клиента, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	
1.2. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиента - индивидуального предпринимателя³⁴, лица, указанного в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ	
1. ФИО ³⁵ (отчество при наличии)	
2. дата рождения	
3. гражданство	
4. реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа (при наличии), дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии)	
5. данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия и номер документа (при наличии), дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) ³⁶	
6. адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания)	
7. ИНН ³⁷ (при его наличии)	
8. СНИЛС (при наличии)	
9. контактная информация (при наличии): номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии) и другая информация	
10. наименование должности клиента, являющегося российским или иностранным публичным должностным лицом (лицом, указанным в пп. 1 п. 1 ст. 7.3 ФЗ № 115-ФЗ)	
11. степень родства либо статус клиента по отношению к публичному должностному лицу, указанному в пп. 1 п. 1 ст. 7.3 ФЗ № 115-ФЗ	

³⁴ Индивидуальный предприниматель – ИП.

³⁵ Фамилия, имя, отчество – ФИО.

³⁶ Здесь и далее – в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами РФ и законодательством РФ

³⁷ Идентификационный номер налогоплательщика – ИНН

12. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении клиента сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения (в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 ФЗ № 115-ФЗ)	
13. сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом подозрительных операций, включая обоснование оценки	
14. иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации клиента, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	
Дополнительные сведения, подлежащие установлению при идентификации клиента - ИП, лица, указанного в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ	
15. сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (в соответствии с п. 3.2 Приложения № 2 к приказу № 74)	
16. сведения о регистрации в качестве ИП либо лица, указанного в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ: ОГРНИП ³⁸ , регистрационный номер для иных лиц, место государственной регистрации	
Дополнительные сведения, подлежащие установлению при идентификации клиента, которому присвоена <u>средняя или высокая степень (уровень) риска</u> совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ/ПРОМУ	
17. сведения о финансовом положении (п. 2.6 Приложения № 2 к приказу № 74)	
18. сведения о деловой репутации (п. 2.7 Приложения № 2 к приказу № 74)	
19. сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента (п. 2.8 Приложения № 2 к приказу № 74) (устанавливаются в случае реализации права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случаях обращения ПДЛ)	
II.1 Сведения, подлежащие установлению при идентификации: представителя клиента – физического лица³⁹	
1. ФИО (отчество при наличии)	
2. дата рождения	
3. гражданство	
4. реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа (при наличии), дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии)	
5. данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия и номер документа (при наличии), дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
6. адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания)	

³⁸ Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП)

³⁹ Если у юридического лица несколько представителей, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно

7. ИНН (при его наличии)	
8. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении представителя клиента, сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения (в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 ФЗ № 115-ФЗ)	
9. Контактная информация (при наличии): номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес, иная информация	
10. сведения, подтверждающие наличие у физического лица полномочий представителя клиента, – наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение акта, на котором основаны полномочия представителя клиента	
11. иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации представителя клиента, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	
Дополнительные сведения, подлежащие установлению при идентификации представителя клиента – ИП, лица, указанного в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ	
13. сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (в соответствии с п. 3.2 Приложения № 2 к приказу № 74)	
14. сведения о регистрации в качестве ИП либо лица, указанного в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ: ОГРНИП, регистрационный номер для иных лиц, место государственной регистрации	
II.2 Сведения, подлежащие установлению при идентификации: представителя клиента – юридического лица⁴⁰	
1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) (при наличии) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
2. организационно-правовая форма (при наличии)	
3. ИНН – для резидента; ИНН или код иностранной организации, присвоенный до 24.12.2010, либо ИНН, присвоенный после 24.12.2010, – для нерезидента	
4. ОГРН – для резидента; номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации – для нерезидента	
5. адрес юридического лица	
6. код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии)	
7. сведения о лицензии представителя клиента на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности	
8. сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, с	

⁴⁰ Если у юридического лица несколько представителей, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно

использованием которых представителем клиента – юридическим лицом оказываются услуги (при наличии) ⁴¹	
9. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении представителя клиента сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения (в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 ФЗ № 115-ФЗ)	
10. сведения, подтверждающие наличие у юридического лица полномочий представителя клиента, – наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение акта, на котором основаны полномочия представителя клиента	
11. контактная информация (при наличии): номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес и другая информация	
12. иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации представителя клиента, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	
III.1 Сведения, подлежащие установлению при идентификации выгодоприобретателя⁴² – физического лица⁴³	
1. ФИО (отчество при наличии)	
2. дата рождения	
3. гражданство	
4. реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа (при наличии), дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии)	
5. данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия и номер документа (при наличии), дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
6. адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания)	
7. ИНН (при его наличии)	
8. контактная информация (при наличии): номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес и другая информация	
9. наименование должности выгодоприобретателя, являющегося российским или иностранным публичным должностным лицом (лицом, указанным в пп.1 п.1 ст.7.3 ФЗ № 115-ФЗ)	
10. степень родства либо статус выгодоприобретателя по отношению к публичному должностному лицу, указанному в пп.1 п.1 ст.7.3 ФЗ № 115-ФЗ	
11. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении выгодоприобретателя сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения (в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 ФЗ № 115-ФЗ)	
12. иные сведения, необходимые для реализации требований к	

⁴¹ В случае, если доменное имя сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в РФ запрещено, нотариус дополнительно делает соответствующую отметку в анкете, включая дату установления таких сведений

⁴² Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом (ст. 3 ФЗ № 115-ФЗ)

⁴³ Если у юридического лица несколько выгодоприобретателей, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно.

идентификации выгодоприобретателя, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	
III.2 Сведения, подлежащие установлению при идентификации выгодоприобретателя – юридического лица⁴⁴	
1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) (при наличии) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
2. организационно-правовая форма (при наличии)	
3. ИНН – для резидента; ИНН или код иностранной организации, присвоенный до 24.12.2010, либо ИНН, присвоенный после 24.12.2010, – для нерезидента	
4. ОГРН – для резидента; номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации – для нерезидента	
5. адрес юридического лица	
6. код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии)	
7. сведения о лицензии выгодоприобретателя на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности	
8. сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, с использованием которых выгодоприобретателем клиента – юридическим лицом оказываются услуги (при наличии) ⁴⁵	
9. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении выгодоприобретателя сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения (в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 ФЗ № 115-ФЗ)	
10. иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации выгодоприобретателя, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	
III.3 Сведения, подлежащие установлению при идентификации выгодоприобретателя – иностранной структуры без образования юридического лица⁴⁶	
1. наименование	
2. регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации)	
3. код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)	

⁴⁴ Если у юридического лица несколько выгодоприобретателей, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно

⁴⁵ В случае, если доменное имя сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в РФ запрещено, нотариус дополнительно делает соответствующую отметку в анкете, включая дату установления таких сведений

⁴⁶ Если у юридического лица несколько выгодоприобретателей, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно

4. место ведения основной деятельности	
5. сведения, подлежащие установлению в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией состав имущества, находящегося в управлении (собственности): состав имущества, находящегося в управлении (собственности); ФИО (отчество при наличии) либо наименование учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов ⁴⁷ (при наличии); адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии).	
6. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении выгодоприобретателя сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения (в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 ФЗ № 115-ФЗ)	
7. иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации выгодоприобретателя, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	
IV. Сведения, подлежащие установлению при идентификации бенефициарного владельца⁴⁸	
1. ФИО (отчество при наличии)	
2. дата рождения	
3. гражданство	
4. реквизиты документа, удостоверяющего личность (при наличии): серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии)	
5. данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия и номер документа (при наличии), дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) ⁴⁹	
6. адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания)	
7. ИНН (при его наличии)	
8. контактная информация (при наличии): номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес и другая информация	
9. наименование должности бенефициарного владельца, являющегося публичным должностным лицом (лицом, указанным в пп.1 п.1 ст.7.3 ФЗ № 115-ФЗ)	
10. степень родства либо статус бенефициарного владельца по отношению к публичному должностному лицу, указанному в пп.1 п.1 ст.7.3 ФЗ № 115-ФЗ	
11. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении	

⁴⁷ Протектор – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица наделено полномочиями осуществлять контроль за действиями доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица или участвует в ее деятельности (ст. 3 ФЗ № 115-ФЗ).

⁴⁸ Если у юридического лица несколько бенефициарных владельцев, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно.

⁴⁹ В отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами РФ и законодательством

бенефициарного владельца сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения (в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 ФЗ № 115-ФЗ)	
12. иные сведения, необходимые для реализации требований к бенефициарным владельцам, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	

дата оформления анкеты клиента (дата совершения нотариального действия)	
Наименование должности и ФИО (отчество при наличии) нотариуса, заполнившего анкету клиента, подпись нотариуса (ВРИО нотариуса), если анкета заполняется на бумажном носителе, УКЭП нотариуса (ВРИО нотариуса), если анкета заполняется в электронной форме	

**АНКЕТА КЛИЕНТА – ИНОСТРАННОЙ СТРУКТУРЫ
БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРЕДСТАВИТЕЛЯ
КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ И БЕНЕФИЦИАРНОГО
ВЛАДЕЛЬЦА**

I. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиента – иностранной структуры без образования юридического лица	
Дата начала отношений с клиентом, а также дата прекращения отношений с клиентом (дата совершения нотариального действия)	
1. наименование	
2. регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации)	
3. код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)	
4. место ведения основной деятельности	
5. сведения, подлежащие установлению в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией: состав имущества, находящегося в управлении (собственности); ФИО (отчество при наличии) либо наименование учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов ⁵⁰ (при наличии); адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии)	
6. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении клиента сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения (в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 ФЗ № 115-ФЗ)	
7. иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации клиента, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	
8. сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом подозрительных операций, включая обоснование оценки	
II.1 Сведения, подлежащие установлению при идентификации: представителя клиента – физического лица⁵¹	
1. ФИО (отчество при наличии)	
2. дата рождения	
3. гражданство	
4. реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер	

⁵⁰ Протектор – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица наделено полномочиями осуществлять контроль за действиями доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица или участвует в ее деятельности (ст. 3 ФЗ № 115-ФЗ)

⁵¹ Если у иностранной структуры без образования юридического лица несколько представителей, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно

документа (при наличии), дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии)	
5. данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия и номер документа (при наличии), дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) ⁵²	
6. адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания)	
7. ИНН (при его наличии)	
8. СНИЛС (при наличии)	
9. контактная информация (при наличии): номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес и другая информация	
10. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении представителя клиента, сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения (в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 ФЗ № 115-ФЗ)	
11. сведения, подтверждающие наличие у физического лица полномочий представителя клиента, – наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение акта, на котором основаны полномочия представителя клиента	
12. иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации представителя клиента, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	
Дополнительные сведения, подлежащие установлению при идентификации представителя клиента – ИП⁵³, лица, указанного в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ	
13. сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности	
14. сведения о регистрации в качестве ИП либо лица, указанного в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ: ОГРНИП, регистрационный номер для иных лиц, место государственной регистрации	
П.2 Сведения, подлежащие установлению при идентификации: представителя клиента – юридического лица⁵⁴	
1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) (при наличии) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
2. организационно-правовая форма (при наличии)	
3. ИНН – для резидента; ИНН или код иностранной организации, присвоенный до 24.12.2010, либо ИНН, присвоенный после 24.12.2010, – для нерезидента	
4. ОГРН – для резидента; номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных	

⁵² Здесь и далее – в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами РФ и законодательством РФ

⁵³ Индивидуальный предприниматель

⁵⁴ Если у иностранной структуры без образования юридического лица несколько представителей, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно

юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации – для нерезидента	
5. адрес юридического лица	
6. код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии)	
7. сведения о лицензии представителя клиента на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности	
8. сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, с использованием которых представителем клиента – юридическим лицом оказываются услуги (при наличии)	
9. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении представителя клиента сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения (в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 ФЗ № 115-ФЗ)	
10. сведения, подтверждающие наличие у юридического лица полномочий представителя клиента, – наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение акта, на котором основаны полномочия представителя клиента	
11. контактная информация (при наличии): номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес и другая информация	
12. иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации представителя клиента, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	
III.1 Сведения, подлежащие установлению при идентификации выгодоприобретателя⁵⁵ – физического лица⁵⁶	
1. ФИО (отчество при наличии)	
2. дата рождения	
3. гражданство	
4. реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа (при наличии), дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии)	
5. данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия и номер (при наличии), дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
6. адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания)	
7. ИНН (при его наличии)	
8. контактная информация (при наличии): номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес и другая информация	
9. наименование должности выгодоприобретателя, являющегося	

⁵⁵ Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом (ст. 3 ФЗ № 115-ФЗ).

⁵⁶ Здесь и далее – если у иностранной структуры без образования юридического лица несколько выгодоприобретателей, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно.

публичным должностным лицом (лицом, указанным в пп. 1 п. 1 ст. 7.3 ФЗ № 115-ФЗ)	
10. степень родства либо статус выгодоприобретателя по отношению к публичному должностному лицу, указанному в пп. 1 п. 1 ст. 7.3 ФЗ № 115-ФЗ	
11. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении выгодоприобретателя сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения (в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 ФЗ № 115-ФЗ)	
12. иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации выгодоприобретателя, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	
III.2 Сведения, подлежащие установлению при идентификации выгодоприобретателя – юридического лица	
1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) (при наличии) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
2. организационно-правовая форма (при наличии)	
3. ИНН – для резидента; ИНН или код иностранной организации, присвоенный до 24.12.2010, либо ИНН, присвоенный после 24.12.2010, – для нерезидента	
4. ОГРН – для резидента; номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации – для нерезидента	
5. адрес юридического лица	
6. код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии)	
7. сведения о лицензии выгодоприобретателя клиента на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности	
8. сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, с использованием которых выгодоприобретателем клиента – юридическим лицом оказываются услуги (при наличии)	
9. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении выгодоприобретателя сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения (в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 ФЗ № 115-ФЗ)	
10. иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации выгодоприобретателя, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	
III.3 Сведения, подлежащие установлению при идентификации выгодоприобретателя – иностранной структуры без образования юридического лица	
1. наименование	
2. регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в	

государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации);	
3. код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)	
4. место ведения основной деятельности;	
5. сведения, подлежащие установлению в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией: состав имущества, находящегося в управлении (собственности); ФИО (отчество при наличии) либо наименование учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии); адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии).	
6. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении выгодоприобретателя сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения (в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 ФЗ № 115-ФЗ)	
7. иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации выгодоприобретателя, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	
IV. Сведения, подлежащие установлению при идентификации бенефициарного владельца⁵⁷	
1. ФИО (отчество при наличии)	
2. дата рождения	
3. гражданство	
4. реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа (при наличии), дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии)	
5. данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия и номер документа (при наличии), дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
6. адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания)	
7. ИНН (при его наличии)	
8. контактная информация (при наличии): номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес и другая информация	
9. наименование должности бенефициарного владельца, являющегося публичным должностным лицом (лицом, указанным в пп. 1 п. 1 ст. 7.3 ФЗ № 115-ФЗ)	
10. степень родства либо статус бенефициарного владельца по отношению к публичному должностному лицу, указанному в пп. 1 п. 1 ст. 7.3 ФЗ № 115-ФЗ	

⁵⁷ Если у иностранной структуры без образования юридического лица согласно ее организационной форме предусмотрено наличие бенефициарного владельца, данный раздел заполняется. Если у данной структуры несколько бенефициарных владельцев, указанный раздел заполняется на каждое лицо отдельно

11. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении бенефициарного владельца сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения (в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 ФЗ № 115-ФЗ)	
12. иные сведения, необходимые для реализации требований к бенефициарным владельцам, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	

дата оформления анкеты клиента (дата совершения нотариального действия)	
Наименование должности и ФИО (отчество при наличии) нотариуса, заполнившего анкету клиента, подпись нотариуса (ВРИО нотариуса), если анкета заполняется на бумажном носителе, УКЭП нотариуса (ВРИО нотариуса), если анкета заполняется в электронной форме	

Внутреннее сообщение

1	содержание (характер) операции (сделки), дата, сумма и валюта проведения	
2	сведения о клиенте, проводящем операцию (сделку) (основные идентификационные данные, выводы по результатам изучения клиента, выводы по результатам оценки степени (уровня) риска)	
3	запись (отметка) о решении нотариуса, принятом в отношении операции (сделки), содержащая мотивированное обоснование	
4	запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых в отношении клиента в связи с выявлением подозрительной операции (сделки)	
5	сведения о нотариусе, составившем внутреннее сообщение	
6	дата составления внутреннего сообщения об операции (сделке)	

Нотариус

(подпись)_____
(расшифровка подписи)

Отчет о прохождении обучения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

№ п/п	ФИО, должность	Вид обучения (целевой инструктаж, повышение уровня знаний, вводный или дополнительный инструктаж)	Дата прохождения обучения	Подпись лица, прошедшего обучение

Нотариус

(подпись)_____
(расшифровка подписи)

О Т Ч Е Т

по результатам внутренней проверки выполнения
в нотариальной конторе нотариуса _____

_____ нотариального округа _____
правил внутреннего контроля, требований Федерального закона от 07.08.2001
№ 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию терроризма» и иных
нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

город _____ 202_ года

Мной, нотариусом _____, была проведена внутренняя проверка выполнения в нотариальной конторе Правил внутреннего контроля (далее – ПВК), требований нормативных правовых актов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ) за период:

с «__» _____ 202_ г. по «__» _____ 202_ г.

1. За отчетный период разработаны и утверждены ПВК от _____.202_ г.⁵⁸.

2. Наличие приказа о назначении СДЛ: _____ (реквизиты приказа).

3. Количество совершенных в течение отчетного периода нотариальных действий, подлежащих внутреннему контролю _____.⁵⁹

4. Проверка выполнения предусмотренных ПВК программ внутреннего контроля показала следующие результаты.

Наименование программы	Результат проверки (выполняется, не выполняется, частично выполняется)	Выявленные замечания, нарушения
программа, определяющая организационные основы внутреннего контроля		
программа идентификации		
программа изучения клиента		
программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа в приеме клиента на обслуживание (отказа в совершении нотариального действия)		
программа оценки и управления рисками		
программа выявления операций		

⁵⁸ Указываются все редакции правил внутреннего контроля, принятые в отчетный период

⁵⁹ Пункты 4-8 отчета заполняются в случае совершения в течение отчетного периода нотариальных действий, подлежащих внутреннему контролю.

программа замораживания (блокирования)		
программа подготовки и обучения кадров		
программа проверки системы внутреннего контроля		
программа хранения информации		

5. Проверка использования личного кабинета нотариуса на сайте Росфинмониторинга показала следующие результаты.

За отчетный период:

- личный кабинет нотариуса _____;
посещался/не посещался

- Перечни организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму _____;
просматривались/не просматривались

- Перечни лиц, в отношении которых действует решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества _____;
просматривались/не просматривались

- Перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН _____;
просматривались/не просматривались

- информационные сообщения (письма, типологии, публичные отчеты, запросы, разъяснения Росфинмониторинга и т.п.) из личного кабинета нотариуса _____.
просматривались/не просматривались

- индикаторы риска и показатели дистанционного мониторинга _____.
просматривались/не просматривались

- информация о возможном несоответствии деятельности нотариуса требованиям законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ _____.
просматривалась/не просматривалась

Проверка показала, что требования Росфинмониторинга по постоянному использованию личного кабинета нотариуса, своевременному и постоянному использованию Перечней _____.
соблюдаются/не соблюдаются

6. Проверка исполнения программы выявления сделок и финансовых операций, имеющих признаки связи с ОД/ФТ и представления сведений о них в Росфинмониторинг:

- количество составленных внутренних сообщений за отчетный период _____, в том числе:

содержащих решение о направлении ФЭС _____,

количество направленных ФЭС _____,

содержащих решение о ненаправлении ФЭС _____.

- сообщения о подозрительных операциях (сделках) направлялись

_____,
своевременно/не своевременно

- признаки (коды) подозрительной операции (сделки) указывались

_____, с рекомендациями Росфинмониторинга;

в соответствии/не в соответствии

- требования обеспечения конфиденциальности при направлении сообщений о подозрительной операции (сделке) _____.

соблюдались/не соблюдались

7. Проверка направления в Росфинмониторинг сообщений о случаях вынесения постановления об отказе в совершении нотариальных действий в связи с исполнением требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ за отчетный период:

- количество направленных сообщений по основаниям, предусмотренным частью второй статьи 48 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате _____, сообщения направлялись _____.

своевременно/не своевременно

8. Проверка применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и ценных бумаг за проверяемый период:

количество случаев применения таких мер _____,

количество случаев отмены таких мер _____,

меры применялись _____.

своевременно/ не своевременно

9. Проверка исполнения программы подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ:

- проведено обучение в форме (ЦИ/ПУЗ) _____

нужное подчеркнуть

дата

в соответствии с установленным
сроком/с нарушением срока

- проведены: вводный инструктаж/дополнительный инструктаж _____

дата (последняя)

10. Результаты контроля деятельности нотариуса:

– уведомления о допущенных нотариусом нарушениях из территориальных органов Росфинмониторинга, прокуратуры, Федеральной нотариальной палаты, нотариальной палаты _____;

не поступали/поступали (с указанием реквизитов обращений и
выявленных нарушений)

– при проведении проверки исполнения профессиональных обязанностей нотариусом нарушения _____.

не выявлены/выявлены с указанием нарушений

11. Документы и информация, полученные в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, _____ у нотариуса в соответствующих номенклатурных

хранятся/не хранятся

делах или способом, установленным ПВК, исключая доступ к ним третьих лиц.

12. Нотариусом проведена проверка с учетом присвоенного индикатора риска (высокий/повышенный/умеренный/низкий) и показателей дистанционного мониторинга, представленных Росфинмониторингом, а также с учетом информации об уровне риска, к которому нотариус отнесен по решению нотариальной палаты.

Результат проверки:

В ходе проверки установлено, что выполнение ПВК в нотариальной конторе нотариуса _____ осуществляется _____
ФИО нотариуса в соответствии/ не в соответствии
с требованиями законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Для устранения выявленных нарушений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ нотариусом приняты следующие меры:

(заполняется в случае выявления недостатков)

Нотариус _____

(подпись)

(расшифровка подписи)

Информационные ресурсы, используемые нотариусом для установления и проверки сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце

№	Информационный ресурс	Адрес сайта/ сервис ЕИС	Цель использования
1.	<u>Сервисы Росфинмониторинга</u> Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму	http://www.fedsfm.ru/documents/terror-list	Проверки в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
	Перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН	https://main.un.org/securitycouncil/ru/un-sc-consolidated-list	Проверки в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
	Проверка постановки организации на учет в Росфинмониторинге	https://portal.fedsfm.ru/check-inn	Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели, в сфере деятельности которых отсутствуют контрольные (надзорные) органы
2.	Сервисы МВД России	https://мвд.пф/wanted	Проверка по сервису «Внимание, розыск!»
		https://сервис-миграции.пф/services_in.html	Проверка действительности лицензий на трудоустройство граждан Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации Соответствие документа и адреса регистрации Проверка действительности временной регистрации Проверка по списку недействительных российских паспортов Проверка недействительных загранпаспортов сроком 5 лет

		https://www.gosuslugi.ru/621102/1/for_m сервис ЕИС	Проверка соответствия документа, удостоверяющего личность, и адреса регистрации по месту жительства
3.	Сервисы ФНС России: Единый государственный реестр юридических лиц Сервис «Прозрачный бизнес» «Участие в ЮЛ», «Дисквалификация» Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности	https://service.nalog.ru https://egrul.nalog.ru/index.html https://pb.nalog.ru/ https://service.nalog.ru/disqualified.do https://bo.nalog.gov.ru/	Получение информации в целях идентификации и изучения клиента, его представителя и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца: сведения обо всех юридических лицах, зарегистрированных по конкретному адресу; информацию об учредителе (участнике) и руководителе юридического лица и обо всех иных юридических лицах, в которых данные лица являются соответственно учредителями (участниками) и руководителями; информацию обо всех юридических лицах, в которых данное лицо является учредителем (участником) и/или руководителем
4.	Сервисы ФССП	https://fssp.gov.ru/iss	Реестр розыска по исполнительным производствам Сведения, содержащиеся в перечне кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц. Извещения о проведении публичных торгов
		https://fssp.gov.ru/iss/ip	Наличие исполнительных производств
		https://fssp.gov.ru/iss/suspect_info	Сведения о лицах, находящихся в розыске по подозрению в совершении преступлений
5.	Единый федеральный реестр сведений о банкротстве	https://bankrot.fedresurs.ru/	Проверка введения процедуры банкротства для физических и юридических лиц
6.	Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности	https://fedresurs.ru/?attempt=1	Для установления дополнительной информации о юридическом лице
7.	Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности	https://bo.nalog.ru	Проверка годовой бухгалтерской отчетности юридических лиц, раскрывающая текущие тренды их финансового состояния
8.	Система информирования банков о состоянии обработки	https://service.nalog.ru/bi.html	Сведения о наличии решений о приостановлении операций по счетам

	электронных документов (311-П, 440-П)		налогоплательщиков
9.	Единый государственный реестр записей актов гражданского состояния (ЕГР ЗАГС)	https://zags.nalog.gov.ru/analytics/system-scale сервис ЕИС	Проверка наличия свидетельства или записи акта гражданского состояния, апостиля, установление сведений о близких родственниках, супругах
10.	Единый государственный реестр недвижимости (ЕГРН)	https://rosreestr.gov.ru/ сервис ЕИС	Получение сведений об объектах недвижимости, информации о наличии (отсутствии) судебного акта о признании заявителя недееспособным или ограниченно дееспособным
11.	Публичная кадастровая карта	https://nspd-rosreestr.ru	Получение сведения о земельных участках
12.	Единая государственная информационная система социального обеспечения (ЕГИСО) Государственной информационной системы «Единая централизованная цифровая платформа в социальной сфере»	http://egisso.ru сервис ЕИС	Получение сведений об ограничении дееспособности гражданина или о признании гражданина недееспособным, а также восстановлении дееспособности, приобретении полной дееспособности, назначении опекуна или попечителя
13.	Федеральная информационная система «Федеральный реестр сведений о документах об образовании и (или) о квалификации, документах об обучении»	https://obrnadzor.gov.ru/	Проверка сведений об образовании, в том числе медиатора
14.	Реестр недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) и реестр недобросовестных подрядных организаций (ЕИС Закупки)	https://zakupki.gov.ru/epz/dishonestsupplier/search/results.html	Проверка сведений о добросовестности поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд
15.	Федеральная информационная система государственных и муниципальных услуг Портал уполномоченного федерального органа в сфере использования электронной подписи	https://www.gosuslugi.ru/pgu/eds	Подтверждение подлинности сертификата электронной подписи
16.	Сервисы Банка России Список компаний, с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке Платформа «Знай своего клиента»	http://www.cbr.ru https://cbr.ru/inside/warning-list/ https://cbr.ru/counteraction_m_ter/platform_zsk/proverka-po-inn/	Установление информации при оценке уровня риска операции клиента – участника финансового рынка Проверка уровня риска совершения подозрительных операций клиентом, сервис содержит сведения о контрагентах, отнесенных Банком России к высокому уровню риска

			совершения подозрительных операций
	Реестры субъектов рынка микрофинансирования: (Государственный реестр микрофинансовых организаций Государственный реестр ломбардов Государственный реестр кредитных потребительских кооперативов Государственный реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов Реестр жилищных накопительных кооперативов Единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка Перечень микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования) Реестр операторов финансовых платформ Реестр операторов обмена цифровых финансовых активов Реестр операторов инвестиционных платформ Реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов Реестр лицензий негосударственных пенсионных фондов	https://cbr.ru/microfinance/registry/ — https://cbr.ru/finm_infrastructure/registry/ — https://cbr.ru/finm_infrastructure/registry/ https://cbr.ru/RSCI/registers/	Установление специализированных видов деятельности клиента, его представителя и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца
17.	Единый государственный реестр прав на воздушные суда и сделок с ними, Государственный реестр гражданских воздушных судов Российской Федерации, Государственный судовой реестр, реестр маломерных судов, Бербоут-чартерный реестр, Российский международный реестр судов, Реестр строящихся судов	https://favt.gov.ru/	Сведения о регистрации воздушных и морских судов

18.	Картотека арбитражных дел	https://kad.arbitr.ru /	Проверка наличия судебных споров клиентов
19.	ООО «Коммерсантъ КАРТОТЕКА»	https://www.kartoteka.ru/	Проверка клиентов и контрагентов
20.	АО «Информационное агентство Интерфакс»	https://www.spark-interfax.ru/ https://www.e-disclosure.ru/	Проверка клиентов по системе СПАРК(индексы финансового риска), «Центр раскрытия корпоративной информации» (рынок ценных бумаг)
21.	ООО «Интерфакс- Ди энд Би» Interfax – Dun & Bradstreet	https://www.dnb.ru	Проверка клиентов по системам DBAI, GRS, отчетам «Знай своего клиента»
22.	АО «Финмаркет»	http://www.finmarket.ru/database/info_rm.asp	Проверка клиентов по системе «X-Compliance», раскрытие информации в электронных СМИ
23.	ООО «СКРИН»	https://disclosure.skrin.ru/	Проверка клиентов по системе СКРИН API (Application Programming Interface), присвоение клиенту уровня риска на основе официальных данных
24.	Dow Jones (Factiva)	https://www.dowjones.com/professional/risk/	Проверка клиентов по системе Dow Jones Risk and Compliance
25.	Государственная интегрированная информационная система в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота (ГИИС ДМДК)	https://dmdk.ru/	Проверка постановки на специальный учет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями
26.	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» - реестр аудиторов и реестр аудиторских организаций	https://sroaas.ru/reestr/auditory/	Установление специализированных видов деятельности клиента, его представителя и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца
27.	Государственный сводный реестр выданных, приостановленных и аннулированных лицензий на производство и оборот этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции Реестр лицензий, предоставленных Росздравнадзором (поиск лицензий) Реестр выданных лицензий на деятельность, связанную с использованием возбудителей инфекционных заболеваний, и	https://fsrar.ru https://fsrar.gov.ru/licens/reestr https://roszdravnadzor.ru/services/licenses https://fp.crc.ru	Проверка наличия лицензии на право осуществления деятельности юридического лица

	лицензий на деятельность в области использования источников ионизирующего излучения (генерирующих) (выданные Роспотребнадзором) Реестр лицензий на деятельность по телерадиовещанию Реестр лицензий в области связи Сводный реестр лицензий на осуществление образовательной деятельности («Реестр лицензий» в разделе «Лицензирование образовательной деятельности») Реестр лицензий на деятельность по технической защите конфиденциальной информации Реестр лицензий на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации Реестры лицензий МЧС России в области пожарной безопасности	https://rkn.gov.ru/activity/mass-media/for-broadcasters/telera-dio/https://rkn.gov.ru/activity/connection/register/license https://obrnadzor.gov.ru https://obrnadzor.gov.ru/gosudarstvennye-uslugi-i-funkczii/gosudarstvennye-uslugi/licenzirovaniye-obrazovatelnoy-deyatelnosti/svodnyj-reestr-licenzij/ https://reestr.fstec.ru/reg1 https://reestr.fstec.ru/reg2 https://digital.mchs.gov.ru/fgpn/license	
28.	Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено	https://eais.rkn.gov.ru/	Проверка принадлежности клиенту доменных имен, указателей страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено
29.	Реестр иностранных агентов	https://minjust.gov.ru/ru/pages/reestr-	Предоставляется информация об иностранных агентах (Федеральный

		inostryannykh-agentov/	закон от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием»)
30.	Реестр информационных ресурсов иностранных агентов, доступ к которым ограничен на территории Российской Федерации	https://426-fz.rkn.gov.ru/	Сведения об ограничении доступа к информационному ресурсу иностранного агента
31.	Официальный сайт ФАТФ «Черные и серые» списки	https://www.fatf-gafi.org/en/countries/black-and-grey-lists.html	Проверка клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев 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)

ПРОГРАММА

подготовки и обучения работников нотариуса, участвующих в осуществлении внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

1. Общие положения

1.1. Обучение работников, участвующих в осуществлении внутреннего контроля, проводится в форме вводного инструктажа и/или дополнительного инструктажа.

1.2. Обучение проводится специальным должностным лицом в соответствии с настоящей Программой.

1.3. Вводный инструктаж проводится при приеме работу в целях ознакомления работника, на которого возлагаются отдельные полномочия в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, с нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами нотариуса в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, с правилами внутреннего контроля (далее – ПВК) и программами осуществления внутреннего контроля, либо при возложении на работника, не имеющего таких полномочий, новых обязанностей в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.4. Дополнительный инструктаж работников, участвующих в осуществлении внутреннего контроля, проводится нотариусом не реже одного раза в год либо в следующих случаях:

при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;

при принятии ПВК в новой редакции;

при возложении на работника дополнительных полномочий по исполнению законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, когда имеющихся у него знаний недостаточно.

1.5. Факты проведения обучения работника, участвующих в осуществлении внутреннего контроля, фиксируются в соответствии с программой подготовки и обучения работников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (Приложение № 13 к ПВК).

2. Вопросы вводного инструктажа для работников нотариуса:

2.1. Нормативное правовое регулирование деятельности нотариуса в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая:

- состав нотариальных действий, подлежащих внутреннему контролю;
- права и обязанности нотариуса при осуществлении внутреннего контроля.

2.2. Правила внутреннего контроля нотариуса, включая:

- программы осуществления внутреннего контроля, согласно ПВК нотариуса;
- особенности осуществления внутреннего контроля нотариусом;
- права и обязанности работников, участвующих в осуществлении внутреннего контроля.

2.3. Типологии, характерные схемы и способы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критерии выявления и признаки необычных сделок.

2.4. Ответственность нотариуса за неисполнение требований нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и ответственность работника, участвующего в осуществлении внутреннего контроля, за неисполнение порученных обязанностей.

3. Дополнительный инструктаж работника проводится индивидуально при изменении полномочий работника, участвующего в осуществлении внутреннего контроля, либо одновременно для всех работников, участвующих в осуществлении внутреннего контроля, в случае существенных изменений законодательства Российской Федерации и ПВК.



ЛИЦЕНЗИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ЧАСТЕЙ
Пронумеровано, прошито и скреплено
печатью нотариусом нотариального
округа городского округа город Воронеж
Воронежской области Чугуновой А.Н.
всего (55) листов
Нотариус Чугунова А.Н.

[Handwritten signature]