

Утверждаю
Приказ от 30 июня 2025 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 № 08/25 от 16 июня 2025 г.)

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 | 14 |
| 2.4 | Установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ, и проверка достоверности этих сведений | 16 |
| 2.6 | Особенности выявления и идентификации бенефициарных владельцев | 21 |
| 2.7 | 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 | 23 |
| 2.8 | Определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу российских или иностранных публичных должностных лиц | 24 |
| 2.9 | Обновление информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце | 25 |
| 2.10 | Особенности проведения идентификации при удостоверении сделки двумя и более нотариусами и при совершении исполнительной надписи удаленно | 26 |
| 2.11 | Документальное фиксирование сведений (информации), полученных в результате реализации программы идентификации | 26 |
| 3 | Программа изучения клиента, обратившегося за совершением нотариального действия | 27 |
| 4 | Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков | 30 |
| 4.5 | Методика оценки степени (уровня) риска клиента и отнесения клиента к группе риска | 31 |
| 4.6 | Управление рисками ОД/ФТ/ФРОМУ | 33 |
| 5 | Программа выявления сделок и финансовых операций, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма и представления сведений о них в Росфинмониторинг | 34 |
| 5.8 | Действия нотариуса при отказе в совершении нотариального действия по основаниям ОД/ФТ/ФРОМУ | 35 |
| 5.9 | Порядок информирования нотариусами Росфинмониторинга о сделках, имеющих признаки связи с ОД/ФТ/ФРОМУ | 37 |
| 6 | Программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества | 41 |

| | | |
|-----|---|-----------------------|
| 7 | Программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ | 43 |
| 8 | Программа проверки системы внутреннего контроля | 45 |
| 9 | Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации обязанностей по ПОД/ФТ/ФРОМУ | 45 |
| | ПРИЛОЖЕНИЯ | 47 |
| 1. | Общие признаки необычных операций (сделок) | 47 |
| 2. | Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности нотариуса | 58 |
| 3. | Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ | 60 |
| 4. | Перечень и квалификация признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма | 62 |
| 5. | Критерии риска для оценки того, что исполнительная надпись может быть использована в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма | 68 |
| 6. | Возможные критерии (характеристики) подозрительности медиативных соглашений | 70 |
| 7. | Перечень нотариальных действий, при совершении которых нотариусом осуществляется внутренний контроль | 72 |
| 8. | Субъекты национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ | 73 |
| 9. | Перечень российских публичных должностных лиц | 75 |
| 10. | Категории иностранных публичных должностных лиц, подлежащие выявлению | 82 |
| 11. | Анкета клиента Форма № 11.1. Анкета физического лица Форма № 11.2. Анкета юридического лица Форма № 11.3. Анкета иностранной структуры без образования юридического лица | 84 84 92 100 |
| 12. | Отчет по результатам проверки выполнения ПВК | 108 |
| 13. | Внутреннее сообщение | 112 |
| 14. | График (отчет) прохождения обучения нотариуса, помощника нотариуса, работников нотариуса по тематике ПОД/ФТ/ФРОМУ | 113 |
| 15. | Информационные ресурсы, используемые нотариусами для проверки сведений о заявителе | 114 |
| 16. | Основные выводы публичных отчетов по национальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма (2022) для нотариусов | 123 |

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 деятельность нотариуса в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ) и содержащим описание совокупности принимаемых нотариусом мер и процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

ПВК утверждаются нотариусом и оформляются в виде документа на бумажном носителе, подписанного нотариусом, или в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью (далее — УКЭП) нотариуса.

ПВК регламентируют организационные основы деятельности нотариуса, направленной на ПОД/ФТ/ФРОМУ и устанавливают обязанности и порядок действий нотариуса в целях осуществления внутреннего контроля.

3. ПВК включают в себя следующие программы:

- а) программа, определяющая организационные основы внутреннего контроля;
- б) программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев;
- в) программа изучения клиента;
- г) программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков;
- д) программа выявления сделок и финансовых 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 (Росфинмониторинг);
- е) программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- ж) программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- з) программа проверки системы внутреннего контроля;
- и) программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации обязанностей по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4. ПВК разработаны на основе положений, предусмотренных:

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

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

3) Концепцией развития национальной системы противодействия в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 30.05.2018;

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

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

6) Постановлением 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);

7) Правилами 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, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804;

8) Правилами 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, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 11.02.2025 № 131 (далее – Постановление Правительства № 131);

9) Требованиями к Правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными

органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1188 (далее – Постановление Правительства № 1188);

10) Постановлением 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)»;

11) 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 Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18 (далее – Приказ Росфинмониторинга № 18);

12) Описанием 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);

13) Требованиями к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, утвержденными приказом Росфинмониторинга от 20.05.2022 № 100 (далее – Приказ № 100);

14) Порядком ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования, утвержденным приказом Росфинмониторинга от 20.07.2020 № 175 (далее – Приказ № 175);

15) Положением 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, утвержденным приказом Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203 (далее – Приказ № 203);

16) Особенности исчисления времени для целей исполнения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, обязанностей по применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и отмене данных мер, утвержденными приказом Росфинмониторинга от 29.11.2022 № 297;

17) приказом 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);

18) Регламентом совершения нотариусами нотариальных действий, устанавливающим объем информации, необходимой нотариусу для совершения нотариальных действий, и способ ее фиксирования, утвержденным приказом Минюста России от 30.08.2017 № 156 (далее – Регламент совершения нотариальных действий);

19) Порядком 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, утвержденным приказом Минюста России от 30.09.2020 № 228;

20) Формами реестров регистрации нотариальных действий, нотариальных свидетельств, удостоверительных надписей на сделках и свидетельствуемых документах и порядка их оформления», удостоверительных надписей на сделках и свидетельствуемых документах, утвержденными приказом Минюста России от 30.09.2020 № 226;

21) Порядком ведения реестров единой информационной системы нотариата, внесения в них сведений, в том числе порядка исправления допущенных в таких реестрах технических ошибок, утвержденным приказом Минюста России от 30.09.2020 № 225 (далее – Приказ Минюста № 225);

22) Требованиями к содержанию реестров единой информационной системы нотариата, утвержденными приказом Минюста России от 30.09.2020 № 224 (далее – Приказ Минюста № 224);

23) Формой заявления о совершении нотариального действия удаленно и Требованиями к формату заявления о совершении нотариального действия удаленно и форматам прилагаемых к нему документов в электронной форме, утвержденными приказом Минюста России от 30.09.2020 № 223 (далее – Приказ Минюста № 223);

24) Порядком взаимодействия нотариусов с единой информационной системой нотариата при удостоверении сделки двумя и более нотариусами, утвержденным Приказом Минюста России от 30.09.2020 № 222;

25) Публичными отчетами «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов (2022)» и «Национальная оценка рисков финансирования терроризма (2022)»;

26) Отчетом о взаимной оценке. Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Российской Федерации, утвержденном ФАТФ на пленарном заседании в октябре 2019 года;

27) Рекомендациями ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма

и финансированию распространения оружия массового уничтожения, размещенными на сайте Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). (www.eurasiangroup.org);

28) Информационным письмом 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»;

29) Информационным письмом 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»;

30) Информационным письмом Росфинмониторинга от 01.03.2018 «О повышении внимания нотариусов к отдельным операциям клиентов»;

31) Информационным письмом Росфинмониторинга от 04.12.2018 № 57 «О методических рекомендациях по установлению сведений о бенефициарных владельцах»;

32) Информационным письмом 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»;

33) Информационным письмом Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 60 «О методических рекомендациях по применению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и снятию таких мер»;

34) Методическими рекомендациями 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;

35) Информационным письмом 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»;

36) Информационным письмом 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».

5. Контроль за соответствием ПВК требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ обеспечивает нотариус.

6. 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 обязанностей;

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 исполнение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и реализацию ПВК;

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 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, публичных должностных лицах и их родственниках, определенных 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, 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 составленные 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, составленные 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 перечень организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составленные 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 его пользователей с уполномоченным органом и ведение которого осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом. Уполномоченным органом также устанавливается порядок доступа к личному кабинету и его использования;

риск совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения – вероятность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации путем совершения незаконных финансовых операций в связи с реализацией угрозы национальной безопасности и (или) при наличии уязвимости национальной системы;

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;

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.

II. ПРОГРАММЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НОТАРИУСОМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

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

1.1. Требования в отношении идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, установления иной информации о клиенте, обновления информации о них, оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и отнесения клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения им подозрительных операций, принятия мер по снижению риска совершения клиентом подозрительных операций, предоставления в уполномоченный орган по его запросу информации, применения и отмены мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, организации внутреннего контроля, фиксирования сведений (информации), отказа клиенту в приеме на обслуживание, хранения информации, оценки возможности использования новых услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и принятия мер по результатам этой оценки, направленных на снижение (минимизацию) данной возможности, приема на обслуживание и обслуживания публичных должностных лиц, установленные подпунктами 1, 1.1, 2, 3, 3.1, 3.2, 5, 6 и 6.1 пункта 1, пунктами 2, 2.2, 4 и 5.14 статьи 7, подпунктами 1, 3, 4 и 5 пункта 1, пунктами 3 и 4 статьи 7.3, пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, распространяются на нотариусов только в тех случаях, когда клиент обращается за совершением нотариального действия, предусмотренного подпунктом 2 пункта 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ в связи с операциями клиента с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренными подпунктом 1 пункта 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ:

сделки с недвижимым имуществом;

управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;

управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;

привлечение денежных средств для создания или обеспечения деятельности юридических лиц и иных организаций, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, а равно для управления ими;

создание или обеспечение деятельности юридических лиц и иных организаций, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, а равно управление ими;

купля-продажа юридических лиц, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица;

майнинг цифровой валюты;
распределение цифровой валюты, выпущенной (полученной) в результате майнинга.

1.2. Нотариус является лицом, ответственным за разработку, утверждение и соблюдение ПВК и соответствующим распоряжением назначает себя специальным должностным лицом (далее – СДЛ).

1.3. Нотариус назначает в качестве СДЛ лицо, наделенное в установленном законодательством Российской Федерации о нотариате порядке правом замещать временно отсутствующего нотариуса (далее – ВРИО нотариуса, при наличии), при условии его соответствия квалификационным требованиям, установленным законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В случае временного отсутствия нотариуса ответственность за исполнение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ возлагается на ВРИО нотариуса.

1.4. 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 ПВК согласно пункту 3 Требований к Правилам внутреннего контроля, утвержденных Постановлением Правительства № 1188. Приложения к ПВК могут дополняться нотариусом в целях учета лучших практик применения законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2. Программа идентификации клиентов, представителей клиентов, и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (далее – Программа идентификации)

2.1. Программа идентификации включает осуществление нотариусом следующих действий:

1) установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ, и подтверждение достоверности этих сведений;

2) принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, и проверке достоверности полученных сведений; 3) проверку наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений:

в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

в перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового

уничтожения, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН;

в решениях о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вынесенных межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности (далее – Перечни);

4) определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации (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;

5) выявление находящихся на обслуживании супругов, близких родственников (родственников по прямой восходящей и нисходящей линии (родителей и детей, дедушек, бабушек, внуков), полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер, усыновителей и усыновленных), иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц в случаях, предусмотренных подпунктом 5 пункта 1 и пунктом 3 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ;

6) выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения на территории государства, которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве¹;

7) оценку степени (уровня) риска и отнесение клиента к одной из групп риска в соответствии с программой оценки степени (уровня) риска и принятия мер по снижению рисков.

Действия, предусмотренные настоящим пунктом, относятся к лицам, обратившимся за совершением нотариальных действий, подлежащих внутреннему контролю в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ (Приложение № 7 к ПВК).

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. 2.2. Нотариус проводит идентификацию несовершеннолетних в возрасте от 14 до 18 лет с последующим составлением анкет, предусмотренных Приложением № 11 к ПВК.

¹ Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59

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.

2.3. Нотариусы обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди своих клиентов:

а) юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и абзацем первым пункта 2 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ;

б) физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и абзацем первым пункта 2 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ;

в) физических или юридических лиц, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ.

2.4. Установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ, и проверка достоверности этих сведений.

2.4.1. Идентификация клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется нотариусом в соответствии с требованиями, установленными:

Федеральным законом № 115-ФЗ;

Основами;

Приказом № 100 в части, относящейся к нотариальной деятельности;

Регламентом совершения нотариальных действий;

Приказом Минюста № 225;

Приказом Минюста № 224;

Рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - ФАТФ).

2.4.2. При идентификации клиента, представителя клиента, и (или) выгодоприобретателя и в целях подтверждения достоверности полученных сведений нотариус использует источники информации, определенные пунктом 2 Регламента совершения нотариальных действий, а также иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные нотариусу на законных основаниях, в том числе с использованием сервисов единой информационной системы нотариата (Приложение № 15 к ПВК).

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 (пункт 8 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ).

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).

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.

2.4.3. Документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация клиента и представителя клиента, должны быть действительными на дату их предъявления (получения). Для целей идентификации нотариусам представляются оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии.

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

В целях идентификации клиента, представителя клиента 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».

2.4.4. 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).

2.4.5. 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 N 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».

2.4.6. Сведения, подлежащие установлению нотариусом при идентификации

клиентов, представителей клиента и выгодоприобретателей – **физических лиц** (пункт 1 Приложения № 1 к Приказу № 100):

фамилия, имя, отчество (при наличии);

дата рождения;

гражданство;

реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии);

данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (указанные сведения, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);

адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;

идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);

страховой номер индивидуального лицевого счета (далее – СНИЛС) (при наличии);

контактная информация: номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии) и другая информация;

должность клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ;

степень родства либо статус клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ.

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.

2.4.6.1. Сведения, подлежащие установлению при идентификации представителей клиента – физических лиц (пункт 3 Приложения № 1 к Приказу № 100):

фамилия, имя, отчество (при наличии);

дата рождения;

гражданство;

реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии);

данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (указанные сведения, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации).

адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;

идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

Сведения, подтверждающие наличие у физического лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение нормативного правового акта, на котором основаны полномочия представителя клиента.

2.4.6.2. Сведения, подлежащие установлению, при идентификации выгодоприобретателей – физических лиц и бенефициарных владельцев (пункт 4 Приложения № 1 к Приказу № 100):

фамилия, имя, отчество (при наличии);

дата рождения;

гражданство;

реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии);

данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (указанные сведения, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации).

адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;

идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

2.4.7. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов и выгодоприобретателей – **юридических лиц** (пункт 1 Приложения № 2 к Приказу № 100):

наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) (при наличии) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии);

организационно-правовая форма;

идентификационный номер налогоплательщика – для резидента; идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24.12.2010, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24.12.2010, – для нерезидента;

основной государственный регистрационный номер – 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;

адрес юридического лица;

код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии).

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.

2.5. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями либо физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (пункт 3 Приложения № 2 к Приказу № 100):

сведения, указанные в требованиях к идентификации клиентов и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (Приложение № 1 к Приказу № 100);

сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, место государственной регистрации, СНИЛС (при наличии);

сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

2.5.1. При изучении сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности в отношении индивидуального предпринимателя либо физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, устанавливаются сведения, предусмотренные пунктом 3.2 Приложения № 2 к Приказу № 100 с использованием информационных ресурсов, приведенных в Приложении № 15 к ПВК.

Такая проверка должна проводиться адресно только в отношении отдельных лиц, являющихся субъектами национальной системы ПОД/ФТ (Приложение № 8 к ПВК), исключительно по тому ресурсу, который подтверждает, что заявитель должным образом исполнил обязанность по допуску на рынок в рамках осуществляемой деятельности, в случае обращения к нотариусу субъектов национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ за совершением нотариального действия, непосредственно связанного с осуществлением ими профессиональной деятельности.

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

2.5.2. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов и выгодоприобретателей – иностранных структур без образования юридического лица:

а) наименование;

б) регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации);

в) код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги);

г) место ведения основной деятельности;

д) состав имущества, находящегося в управлении (собственности);

е) фамилия, имя, отчество (при наличии) либо наименование учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии);

ж) адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии).

Сведения, указанные в подпунктах «д», «е», «ж» настоящего подпункта, подлежат установлению в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.

2.5.3. Сведения, подлежащие установлению при идентификации представителей клиента, являющихся юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

В отношении представителей клиента, являющихся юридическими лицами, в дополнение к сведениям, указанным выше, установлению подлежат сведения, подтверждающие у юридического лица полномочия представителя клиента, – наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение нормативного правового акта, на котором основаны полномочия представителя клиента.

В отношении представителей клиента, являющихся индивидуальными предпринимателями либо физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в дополнение к сведениям, указанным в подпунктах 3.1 и 3.3 Приложения № 2 к приказу № 100, установлению подлежат сведения, подтверждающие у индивидуальных предпринимателей либо у физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, полномочия представителя клиента, – наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение нормативного правового акта, на котором основаны полномочия представителя клиента.

2.6. Особенности выявления и идентификации бенефициарных владельцев

В соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ нотариус обязан принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов. При идентификации бенефициарных владельцев подлежат установлению сведения, указанные в Приложении № 1 к Приказу № 100.

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».

2.6.1. Бенефициарный владелец это физическое лицо, которое:

в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом;²

либо имеет возможность контролировать действия клиента;

² Термин «в конечном счете владеет или осуществляет контроль» относится к ситуациям, при которых владение (управление) осуществляется через цепочку владения или иной контроль, кроме контроля напрямую. (Рекомендации ФАТФ: Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. — М.: МУМЦФМ, 2012. — 164 с.)

сам клиент – физическое лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

единоличный исполнительный орган клиента, в случае если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец не выявлен.

Учитывая положения главы 3 Гражданского кодекса Российской Федерации, бенефициарными владельцами граждан, относящихся к категориям малолетних, несовершеннолетних, недееспособных либо ограниченно дееспособных будут являться родители, усыновители, опекуны или попечители (в зависимости от жизненных обстоятельств).

ФАТФ рассматривает в качестве бенефициарных владельцев следующих физических лиц³:

а) физическое лицо (лица), которое прямо или косвенно владеет минимальным процентом доли в собственности юридического лица (пороговый подход – Участие в капитале более 25 процентов);

б) акционеры, осуществляющие управление единолично или совместно с другими акционерами на основании имеющихся у них гражданско-правовых отношений;

в) физическое лицо (лица), осуществляющее управление юридическим лицом иными способами, например, такими как личные контакты с ответственными людьми либо с обладающими правом собственности;

г) физическое лицо (лица), осуществляющее управление без права собственности за счет участия в финансировании предприятия; либо по причине наличия тесных семейных отношений; исторически сложившихся или сформировавшихся в результате сотрудничества связей; либо в случае, если компания объявила дефолт по определенным долгам;

д) физическое лицо (лица), ответственное за принятие стратегических решений, которые оказывают решающее влияние на развитие бизнеса или на общее направление развития предприятия;

е) физическое лицо (лица), осуществляющее исполнительный контроль за ежедневной или регулярной деятельностью юридического лица с использованием позиции руководства высшего звена;

ж) физическое лицо, которое на основании договорных отношений имеет возможность оказывать существенное влияние на характер деятельности организации.

2.6.2. 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;

³ Информационное письмо Росфинмониторинга от 04.12.2018 № 57 «О методических рекомендациях по установлению сведений о бенефициарных владельцах клиентов»

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.).

2.6.3. 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 представленным клиентом, так и полученными нотариусом самостоятельно.

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

2.6.4. Идентификация бенефициарных владельцев клиентов не проводится в случае принятия на обслуживание 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;

эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах⁴;

иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России⁵;

иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа.

Сведения об отсутствии обязанности принятия мер по идентификации бенефициарных владельцев в связи с обслуживанием указанных клиентов фиксируются в анкете клиента.

2.7. 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

⁴ Раскрытие информации осуществляется в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

⁵ Публикуется на официальном сайте ЦБ РФ www.cbr.ru.

2.7.1. Нотариус обязан проверить факт наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений в Перечнях.

Необходимо установить наличие или отсутствие в Перечнях сведений о лицах, достигших 14 лет, и их представителях.

2.7.2. Проверка сведений о клиенте, представителе клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарном владельце в Перечнях осуществляется с использованием Личного кабинета нотариуса.

2.7.3. Нотариус обязан при принятии на обслуживание 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 рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) (пункт 22 Требований к идентификации клиентов, утвержденных приказом № 100).

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

2.8. Определение принадлежности физического лица, обратившегося за совершением нотариального действия, к числу российских или иностранных публичных должностных лиц (далее – ПДЛ).

2.8.1. 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.

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

2.8.3. Категории иностранных ПДЛ, подлежащие выявлению, указаны в Приложении № 10 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».

Информация о членах Совета директоров Банка России размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.cbr.ru).

Перечень российских публичных должностных лиц, включая государственные должности Российской Федерации, указан в приложении № 9 к ПВК.

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

2.8.5. 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,
- изучение общедоступных источников информации (сеть Интернет, средства массовой информации) и иные.

2.8.6. В случае, если финансовым операциям клиента – должностного лица публичной международной организации либо российского ПДЛ присвоена высокая степень (уровень) риска совершения операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, нотариус обязан:

принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц, 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 ПДЛ, их супругами, близкими родственниками.

2.8.7. 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 трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязан направить в Росфинмониторинг сведения о таких операциях.

2.9. 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, которые отнесены нотариусом к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, представителях

таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не распространяются на нотариусов, за исключением принятия в депозит нотариуса денежных средств и ценных бумаг.

В случае принятия нотариусом мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и ценных бумаг в отношении нотариального действия по принятию в депозит денежных средств и ценных бумаг, сведения о наличии клиента в Перечнях проверяются в соответствии с Программой замораживания (блокирования).

2.10. Особенности проведения идентификации клиента при удостоверении сделки двумя и более нотариусами и при совершении нотариального действия удаленно.

2.10.1. При обращении к нотариусу за удостоверением сделки, подлежащей внутреннему контролю, двумя и более нотариусами каждый нотариус осуществляет проверку по Перечням участников сделки, присутствующих в его нотариальной конторе, их выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев и фиксирует результат проверки в анкете клиента и реестре нотариальных действий, совершенных удаленно, и сделок, удостоверенных двумя и более нотариусами.

Каждый нотариус реализует программы идентификации и изучения клиентов, присутствующих в его нотариальной конторе, в соответствии с ПВК, и фиксирует результаты в анкетах клиентов.

2.10.2. В случаях совершения удаленно нотариальных действий, подлежащих внутреннему контролю, идентификация клиента осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о нотариате.

Установление личности (идентификация) гражданина, его представителя или представителя юридического лица, обратившихся за совершением нотариального действия удаленно, осуществляется одним из следующих способов:

- с использованием УКЭП обратившегося лица;
- с использованием единой биометрической системы.

2.10.3. При обращении к нотариусу за совершением исполнительной надписи удаленно, нотариус осуществляет ограниченную идентификацию заявителя, исходя из сведений, представленных заявителем в заявлении о совершении нотариального действия удаленно⁶. Наряду с представленными сведениями нотариус устанавливает сведения о наличии или отсутствии сведений о заявителе (его представителе) в Перечнях.

На основе анализа совокупности представленных и установленных сведений нотариус принимает решение о степени (уровне) риска совершения клиентом подозрительных операций, включая обоснование оценки.

2.11. Документальное фиксирование сведений (информации), полученных в результате реализации Программы идентификации.

2.11.1. Сведения, полученные нотариусом в результате идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, документально фиксируются в анкете клиента, предусмотренной Приложением № 3 к Приказу № 100 (Приложение № 11 к ПВК).

⁶ в соответствии с приказом Минюста России № 223

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

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

Анкета содержит дату формирования и подпись нотариуса.

При хранении анкет в электронной форме нотариус обязан обеспечить защиту содержащихся в анкете персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Способ защиты устанавливается нотариусом самостоятельно или по рекомендации нотариальной палаты субъекта Российской Федерации (далее — НП).

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

2.11.4. При удостоверении 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 на вышеуказанные полномочия в порядке передоверия, нотариус формирует на доверителя и поверенного анкету (пункты 1-13 Приложения 11.1 к ПВК), которая может храниться в электронной форме в АРМе 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).

3. Программа изучения лица, обратившегося за совершением нотариального действия (далее – Программа изучения клиента)

Программа изучения клиента предусматривает проведение нотариусом мероприятий, направленных на получение информации о клиенте, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ при обращении за совершением нотариального действия, подлежащего внутреннему контролю (Приложение № 7 к ПВК).

3.1. При обращении лиц (заявителей) за совершением нотариальных действий, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, а также при совершении нотариального действия 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.

Под определением деловой репутации клиента, предусмотренной указанным подпунктом, понимается оценка нотариусом клиента, основывающаяся на общедоступной информации (пункт 11 постановления Правительства № 1188).

3.2. **Дополнительные сведения, подлежащие установлению при изучении клиентов – физических лиц** (в случае обращения иностранных ПДЛ либо лиц, указанных в пункте 3 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, которым присвоена высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций) (пункт 2 Приложения № 1 к Приказу № 100):

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 (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 Приказу № 100):

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 одним процентом 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 Приказу № 100 с использованием информационных ресурсов, приведенных в пунктах 1, 19-21 Приложения № 15 к ПВК.

3.3.1. 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 Приказу № 100.

3.3.2. В случае обращения юридического лица за удостоверением сделки, предметом которой является деятельность, подлежащая лицензированию, нотариус устанавливает сведения о лицензии клиента на право осуществления деятельности: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности. Факт отсутствия лицензии нотариус может установить с использованием реестров лицензиатов, представленных в пункте 24 Приложения № 15 к ПВК.

3.3.3. В целях изучения клиента – юридического лица, оказывающего услуги с использованием сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», нотариус устанавливает сведения о доменном имени, указателе страницы сайта (при наличии). Наличие доменного имени сайта, указателя страницы этого сайта 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 Российской Федерации запрещено (далее – Единый реестр запрещенной информации) (пункт 25 Приложения № 15 к ПВК) нотариус дополнительно делает соответствующую отметку в анкете, включая дату установления таких сведений.

3.3.4. Сведения о деловой репутации нотариус получает из открытых информационных источников.

Указанные сведения подлежат установлению 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.

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

3.5. 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.

3.6. Программа изучения клиента не реализуется при удостоверении 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 на вышеуказанные полномочия в порядке передоверия.

3.7. 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 копии (скан-образы) документов (в случае, если иной способ фиксирования информации не предусмотрен Регламентом совершения нотариальных действий).

4. Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков (далее – Программа оценки степени (уровня) риска)

4.1. Программа оценки степени (уровня) риска включает:

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

б) порядок и сроки пересмотра группы риска, к которой отнесен клиент, в ходе его обслуживания в случае, если такой клиент принят на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений;

г) порядок применения в отношении клиента мер, направленных на ПОД/ФТ/ФРОМУ, с учетом группы риска, к которой отнесен клиент;

б) порядок управления рисками;

в) порядок документального фиксирования оценки рисков и управления рисками;

д) порядок оценки возможности использования новых услуг и (или) программно-технических средств в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, включая разработку комплекса мер, направленных на снижение (минимизацию) такой возможности. Указанный порядок предусматривает процедуру оценки возможности использования в целях ОД/ФТ/ФРОМУ новых (не оказываемых ранее) услуг и (или) программно-технических средств (вновь созданных либо в значительной степени модернизированных и не эксплуатируемых ранее), обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом.

4.2. Оценка рисков осуществляется нотариусом:

при приеме на обслуживание клиента;

в ходе совершения нотариального действия.

При приеме на обслуживание, в том числе при записи к нотариусу для совершения нотариального действия, нотариус имеет возможность получить информацию, указывающую на риски ОД/ФТ/ФРОМУ. Например, когда клиент не может обосновать необходимость обращения к нотариусу для совершения исполнительной надписи или удостоверения медиативного соглашения, находящегося за пределами субъекта Российской Федерации, в котором находится место жительства физического лица или место регистрации юридического лица.

4.3. Оценка риска ОД/ФТ/ФРОМУ 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/ФРОМУ и ФАТФ.

4.4. Факторами, повышающими риск 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.

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

4.5.1. Оценка рисков клиента (риска совершения клиентом операции в целях ОД/ФТ/ФРОМУ) 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 и квалификация факторов (признаков) операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ представлен в Приложении № 4 к ПВК.

4.5.2. 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).

4.5.3. Нотариусы при оценке рисков учитывают:

- а) результаты национальной и секторальной оценки рисков ОД/ФТ;

- б) рекомендации Росфинмониторинга;

- в) типологии ОД/ФТ/ФРОМУ, размещаемые в Личном кабинете нотариуса, на официальных сайтах международных организаций, занимающихся вопросами ПОД/ФТ/ФРОМУ, и в иных доступных источниках;

- г) признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенные риски совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ с учетом рекомендаций ФАТФ;

- д) характер и виды деятельности клиентов, а также характер используемых клиентами продуктов (услуг), предоставляемых нотариусами.

Классификация уровней риска может уточняться с учетом рекомендаций ФНП, подготовленных по результатам анализа практики правоприменения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4.5.4. 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.

4.5.5. При оценке рисков проводится отнесение клиентов к следующим группам риска:

- а) высокая степень (уровень) риска;

- б) средняя степень (уровень) риска;

- в) низкая степень (уровень) риска.

4.5.6. 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 (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 № 16 к ПВК).

4.5.7. 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.

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

4.5.9. 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.

4.5.10. В отсутствие у нотариуса дящихся отношений с клиентами уровень риска присваивается нотариусом только при совершении нотариального действия и в дальнейшем не пересматривается, за исключением нотариального действия по принятию в депозит денежных средств и ценных бумаг, в отношении которого принимаются меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и ценных бумаг (раздел 6 ПВК).

4.6. Управление рисками ОД/ФТ/ФРОМУ 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 клиента;

б) запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции (сделки);

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;

в) уведомление Росфинмониторинга в соответствии с пунктом 2 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ о сделке или финансовой операции клиента при наличии у нотариуса любых оснований полагать, что операция, сделка, нотариальное действие либо их совокупность осуществляются или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;

д) иные меры. 4.7. Нотариус информирует Росфинмониторинг о подозрительной операции (сделке) при наличии высокого или среднего уровня риска.

4.8. 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, позволяющие обосновать установленный уровень (степень) риска, в случае, если иной способ фиксации информации не предусмотрен Регламентом совершения нотариальных действий.

5. Программа выявления сделок и финансовых операций, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма и представления сведений о них в Росфинмониторинг (далее – Программа выявления операций)

5.1. Программа выявления операций включает (пункт 23 Постановления Правительства № 1188):

а) процедуры выявления сделок или их совокупности), в том числе подпадающих под признаки, указывающие на необычный характер операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на ОД/ФТ/ФРОМУ (далее – подозрительные операции);

б) процедуры выявления операций (сделок), подлежащих документальному фиксации в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ по указанным в нем основаниям.

5.2. В целях выявления подозрительных операций нотариус принимает решения:

о признании выявленной необычной операции (сделки) подозрительной операцией (сделкой);

о необходимости принятия дополнительных мер по изучению необычной операции (сделки) клиента и запроса у клиента необходимых разъяснений и (или) дополнительных сведений, поясняющих экономический смысл операции (сделки);

о представлении информации о подозрительных сделках в Росфинмониторинг.

5.3. 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 фиксации 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.

5.4 Нотариус осуществляет внутренний контроль при обращении за совершением 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 или НП новых схем ОД/ФТ/ФРОМУ с использованием нотариальных действий.

5.5. Новые схемы ОД/ФТ/ФРОМУ 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/ФРОМУ.

5.6. В целях выявления подозрительных операций (сделок) нотариус использует перечень критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, 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 необычных сделок (Приложения № 3–6 к ПВК).

Нотариус вправе включить в программу выявления операций дополнительные признаки ОД/ФТ/ФРОМУ, разработанные им самостоятельно или рекомендованные Росфинмониторингом, ФНП, НП.

5.7. Нотариус обязан в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ документально фиксировать для передачи в уполномоченный орган информацию о подозрительной операции заявителя 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 легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Нотариус обращает повышенное внимание к операциям клиентов, отнесенных им к группе высокой степени (уровня) риска.

5.8. Действия нотариуса при отказе в совершении нотариального действия по основаниям ОД/ФТ/ФРОМУ.

5.8.1. Наличие и достаточность оснований для отказа в совершении нотариального действия в соответствии с частью второй статьи 48 Основ субъективно оцениваются нотариусом, к которому обратились за совершением нотариального действия, с учетом рекомендаций ФНП и НП, а также основных признаков подозрительных операций (Приложения № 1-6 к ПВК) и типологий ОД/ФТ/ФРОМУ, исходя из оценки лица, обратившегося за совершением нотариального действия (подозрительное поведение), и на основании анализа сведений, полученных в результате реализации программ идентификации и изучения клиента, оценки уровня (степени) риска.

5.8.2. Нотариус вправе отказать в совершении любого из нотариальных действий, подлежащих внутреннему контролю, при наличии любых 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 случае принятия нотариусом решения об отказе в совершении нотариального действия и вынесении постановления об отказе в совершении нотариального действия в соответствии со статьей 48 Основ, нотариус регистрирует постановление в журнале регистрации постановлений об отказе в совершении нотариального действия.

5.8.3. Нотариус обязан представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях документированного отказа в совершении нотариального действия, подлежащего внутреннему контролю по основаниям, указанным в части второй статьи 48 Основ.

5.8.4. 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 могут быть положения части первой статьи 48 Основ.

При принятии решения об отказе в совершении нотариального действия нотариус учитывает установленный пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ исчерпывающий перечень операций с денежными средствами, 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. Такое лицо вправе:

1) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение заработной платы, а также на расходование заработной платы, в пределах размеров, установленных Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации;

2) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а

также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам такого физического лица;

3) осуществлять в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на расходование заработной платы, в размерах, превышающих размеры, определяемые в соответствии с подпунктом 1 настоящего пункта, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

5.8.5. Нотариус обязан отказать в совершении исполнительной надписи в случае, если кредитор включен в Перечни.

5.9. Порядок информирования нотариусами Росфинмониторинга о подозрительных операциях (сделках).

5.9.1. 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 Личного кабинета 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 необходимости совершения нотариального действия безотлагательно и невозможности проведения всего объема мероприятий по идентификации и изучению клиента, не связанных с получением дополнительной информации от клиента (например, выявления ПДЛ и лиц, с ними связанных, проверки наличия необходимых разрешительных документов на осуществление деятельности субъектов национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ), такие мероприятия могут быть проведены после совершения нотариального действия. В этом случае, а также при появлении у нотариуса подозрений при повторном обращении клиента за совершением другого нотариального действия либо при неоднократном обращении клиентов за совершением единообразных нотариальных действий (например, удостоверение доверенностей с определенными признаками), датой выявления подозрительной операции будет дата окончания проверочных мероприятий и установления уровня (степени) риска операции (сделки).

5.9.2. 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 информирует об этом Росфинмониторинг путем подачи ФЭС 5-ФМ не позднее трех рабочих дней, следующих за днем вынесения постановления об отказе в совершении нотариального действия (пункт 3.1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ).

5.9.3. При принятии решения о приостановлении совершения нотариального действия, в связи с применением 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 по

замораживанию (блокированию). Нотариус аналогичным образом информирует Росфинмониторинг об отмене этих мер в случае исключения лица из Перечней.

5.9.4. В случае вынесения постановления об отказе в совершении нотариального действия при обращении организаций или физических лиц, включенных в Перечни, нотариус информирует Росфинмониторинг путем направления ФЭС 5-ФМ не позднее одного рабочего дня, следующего за днем вынесения постановления об отказе в совершении нотариального действия.

5.9.5. 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 уведомить об этом Росфинмониторинг путем направления ФЭС 9-ФМ в течение 3 рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующей совокупности операций, сделок, нотариальных действий.

5.9.2. Порядок передачи нотариусами ФЭС

5.9.2.1. Порядок передачи нотариусами ФЭС установлен:

Постановлением Правительства № 131;

Приказом Росфинмониторинга № 18;

Приказом Росфинмониторинга № 175.

5.9.2.2. В ФЭС включаются:

- а) сведения, необходимые для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца;
- б) вид операции (сделки) и основания ее совершения;
- в) дата совершения операции (сделки) и сумма, на которую она совершена;
- г) обстоятельства, послужившие основанием полагать, что операция (сделка) клиента осуществляется или может быть осуществлена в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.9.2.3. Подготовка ФЭС осуществляется с помощью программного обеспечения, размещенного в Личном кабинете нотариуса на официальном сайте Росфинмониторинга, при этом могут быть использованы программные средства для подготовки ФЭС, содержащиеся в клиентском модуле единой информационной системы нотариата.

ФЭС направляется нотариусом в виде файла формата XML в кодировке UTF-8, состоит из наименования, служебной и информационной частей.

Коды признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), включенные нотариусами в Программу выявления операций, используются при формировании информационной части ФЭС.

Направляемое электронное сообщение подписывается УКЭП нотариуса.

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

5.9.2.4. При невозможности направления ФЭС через Личный кабинет 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.

5.9.2.5. Содержание ФЭС может быть зафиксировано путем помещения в дела нотариуса образа ФЭС на бумажном носителе без удостоверения равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу.

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

5.9.2.7. По результатам процедур проверки полученного ФЭС Росфинмониторинг формирует и размещает в Личном кабинете квитанцию о принятии сведений, входящих в состав ФЭС (далее – квитанция о принятии ФЭС), или квитанцию о непринятии сведений, входящих в состав ФЭС (далее – квитанция о непринятии ФЭС).

После направления ФЭС нотариус обязан проверить содержание квитанции о принятии или о непринятии ФЭС, а также отсутствии информации в папке «Отвергнутые сообщения» в Личном кабинете нотариуса (например, в случае, когда УКЭП нотариуса не прошла проверку).

5.9.2.8. 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).

5.9.2.9. 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 Личном кабинете, направляет повторно сформированное ФЭС в Росфинмониторинг в порядке, установленном Особенности, утвержденных Приказом Росфинмониторинга № 18.

5.9.2.10. 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 Личном кабинете квитанции о принятии (непринятии) ФЭС.

Для инициативного 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.

5.10. 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.

5.11. Результаты реализации Программы выявления операций документально фиксируются путем составления внутреннего сообщения, предусмотренного пунктом 27 Требований к правилам внутреннего контроля, утвержденным Постановлением № 1188 (Приложение № 13 к ПВК) либо, в составе иного документа, в том числе предусмотренного Регламентом совершения нотариальных действий, в котором должны быть отражены следующие сведения:

1) содержание (характер) операции (сделки), дата, сумма и валюта проведения (содержится в ФЭС в случае его направления);

2) сведения о клиенте, проводящем операцию (сделку) (основные идентификационные данные – содержатся в анкете клиента, выводы по результатам изучения клиента, выводы по результатам оценки риска – могут содержаться в анкете клиента);

3) сведения о нотариусе и его подпись;

4) дата составления внутреннего сообщения об операции (сделке) (в случае наличия риска может совпадать с датой направления ФЭС);

5) запись (отметка) о решении нотариуса, принятом в отношении выявленной операции (сделки), содержащая мотивированное обоснование о наличии или отсутствии риска совершения подозрительной операции (решение о выявлении риска подозрительной операции может подтверждаться скан-образом квитанции о направлении ФЭС);

6) запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых в отношении клиента в связи с выявлением подозрительной операции (сделки) (запрошенные дополнительно сведения могут быть отражены в анкете клиента).

Указанные сведения при выявлении подозрительной операции отражаются в ФЭС.

Решение нотариуса о выявлении подозрительной операции и о направлении ФЭС может быть зафиксировано в анкете клиента.

Внутреннее сообщение хранится в течение 5 лет на бумажном носителе, подписанное подписью, либо в электронной форме в АРМ нотариуса или на рабочем месте нотариуса, подписанное УКЭП нотариуса.

6. Программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее – Программа замораживания (блокирования))

6.1. Процедура замораживания (блокирования) денежных средств, бездокументарных ценных бумаг или иного имущества представляет собой адресованный собственнику или владельцу, субъектам первичного финансового мониторинга, другим физическим и юридическим лицам, включенным в Перечни, запрет осуществлять операции с денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом.

6.2. Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее – меры по замораживанию (блокированию)) предполагают создание условий, при которых лица, в отношении которых применяются меры по замораживанию) в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 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.

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

Основанием для применения мер по замораживанию (блокированию) при принятии в депозит денежных средств и ценных бумаг является наличие сведений о должнике или кредиторе в Перечнях.

6.4. 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.

6.5. Если при принятии денежных средств в депозит, нотариус устанавливает, что кредитор или должник состоит в Перечнях, он принимает меры по замораживанию (блокированию) путем отказа в совершении нотариального действия на основании части первой статьи 48 Основ, за исключением случаев, когда должник - физическое лицо, включенное в Перечни, может воспользоваться правом, установленным подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица.

6.6. При получении требования от кредитора о выдаче (перечислении) денежных средств, наступлении срока или условий выдачи (перечисления) денежных средств, находящихся на публичном депозитном счете нотариуса,

нотариус осуществляет обновление информации о должнике и кредиторе, повторно проверяя наличие сведений о них в Перечнях.

В случае получения сведений о включении должника и (или) кредитора в Перечни, нотариус применяет меры по замораживанию путем приостановления перечисления денежных средств кредитору в соответствии с частью десятой статьи 41 Основ.

6.7. Если должник, включенный в Перечни, обращается к нотариусу с требованием о возврате денежных сумм и ценных бумаг, внесенных в депозит, нотариус сохраняет меры по замораживанию (блокированию) путем отказа в возврате денежных средств в рамках приостановления совершения нотариального действия.

6.8. В случае необходимости применения нотариусом мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и ценных бумаг, принятых им в депозит, выдача либо перечислении должнику или кредитору денежных средств приостанавливается до отмены указанных мер по замораживанию (блокированию). После отмены мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и ценных бумаг денежные средства и ценные бумаги, находящиеся в депозите нотариуса, выдаются или перечисляются в порядке, предусмотренном статьей 88 Основ.

6.9. Нотариус информирует должника и кредитора (при наличии сведений о нем) о принятых мерах по замораживанию (блокированию) в зависимости от способа применения таких мер.

При вынесении нотариусом постановления об отказе в совершении нотариального действия в порядке статьи 48 Основ, экземпляр постановления передается должнику, либо направляется должнику в случае обращения за совершением нотариального действия удаленно в соответствии со статьей 44.3 Основ.

При принятии решения о принятых нотариусом мерах по замораживанию (блокированию) путем приостановления совершения нотариального действия нотариус информирует кредитора (при наличии сведений о нем) и должника путем направления извещения с указанием:

оснований для приостановления перечисления денежных средств 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.

6.10. Меры по замораживанию (блокированию) отменяются в соответствии подпунктом 6.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае исключения кредитора и (или) должника из Перечней.

Нотариус обязан отменить меры по замораживанию (блокированию) незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня, когда нотариусу стало известно об исключении лица из Перечней.

Нотариус информирует кредитора (при наличии сведений о нем) и должника об отмене мер по замораживанию (блокированию) путем направления извещения об отмене принятых мер по замораживанию (блокированию). Извещение не

направляется в случае личной явки кредитора или должника в нотариальную контору.

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

6.12. ФЭС 2-ФМ о принятых нотариусом мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств (приостановление совершения нотариального действия) оформляется с использованием Личного кабинета нотариуса. Состав и формат информационной части ФЭС 2-ФМ о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств организаций и (или) физических лиц установлен в Таблице 3.3 Описания структур наименования, служебной и информационной частей ФЭС.

6.13. При вынесении постановления об отказе в принятии в депозит денежных средств нотариус информирует Росфинмониторинг путем направления ФЭС 5-ФМ не позднее одного рабочего дня, следующего за днем вынесения постановления об отказе в совершении нотариального действия.

6.14. В случае если в отношении денежных средств, находящихся в депозите нотариуса, не отменены меры по замораживанию (блокированию) в течение предусмотренного законодательством Российской Федерации срока их хранения, нотариус по истечении срока хранения проверяет наличие или отсутствие сведений о соответствующем лице в Перечнях и передает указанные средства в казну Российской Федерации на основании своего распоряжения.

6.15. Сведения о принятии и отмене мер по замораживанию (блокированию) отражаются в анкетах должника и кредитора или во внутреннем сообщении.

6.16. Требования по замораживанию (блокированию) при принятии в депозит денежных средств и 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 от 23.12.2024 № 333.

7. Программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

7.1. Нотариус в соответствии с требованиями Постановления № 492 обязан проходить подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – обучение). Обучение должен проходить помощник нотариуса или иное лицо, наделенное в соответствии с законодательством полномочиями по замещению временно отсутствующего нотариуса (ВРИО нотариуса).

7.2. Требования к подготовке и обучению СДЛ установлены Приказом № 203.

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

7.4. Обучение в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ проводится в следующих формах:
вводный инструктаж;
дополнительный инструктаж;
целевой инструктаж;
повышение уровня знаний.

7.5. 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.

7.6. 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 утверждении новых или изменении действующих ПВК;
при возложении на работника полномочий по исполнению законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, когда имеющихся у него знаний недостаточно.

7.7. Целевой инструктаж нотариус (ВРИО нотариуса) проходит однократно до начала исполнения полномочий в качестве СДЛ.

Повышение уровня знаний в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ нотариус (ВРИО нотариуса) обязан проходить не реже одного раза в три года.

Прохождение нотариусом (ВРИО нотариуса) целевого инструктажа и повышения уровня знаний подтверждается свидетельством, выдаваемым на бланке строгой отчетности.

Целевой инструктаж нотариусов (ВРИО нотариуса) и повышение уровня знаний проводит уполномоченная организация на основании Соглашения с АНО «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦ ФМ).

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

7.9. Нотариус контролирует прохождение своего обучения, а также обучения ВРИО нотариуса и работниками нотариуса в соответствии с принятым графиком (отчетом) прохождения обучения (Приложение № 14 к ПВК), в котором ведет учет прохождения обучения.

В графике (отчете) прохождения обучения указываются:

месяц планового прохождения повышения уровня знаний и отметка о результатах обучения;

даты проведения вводного и дополнительного инструктажа работников (по мере необходимости);

даты участия нотариуса (ВРИО нотариуса) в дополнительных обучающих семинарах, проводимых в связи с изменением законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ либо в целях повышения эффективности правоприменения.

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

8. Программа проверки системы внутреннего контроля

8.1. В рамках реализации Программы проверки системы внутреннего контроля нотариус самостоятельно осуществляет контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК и иных организационно-распорядительных документов нотариуса, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

8.2. Нотариус систематически, но не реже одного раза в год проводит внутренние проверки выполнения ПВК, требований Федерального закона № 115-ФЗ и иных нормативных правовых актов с учетом поступления от Росфинмониторинга, органов прокуратуры, ФНП, НП информации о выявленных недостатках с указанием факта исправления нотариусом указанных недостатков.

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

8.4. При проведении проверок внутреннего контроля нотариус также использует информацию об оценке рисков неисполнения требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, доводимую Росфинмониторингом посредством Личного кабинета нотариуса.

8.5. Документальное фиксирование результатов проверок осуществления внутреннего контроля нотариус отражает в отчете, форма которого представлена в Приложении № 12 к ПВК.

9. Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации обязанностей по ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Программа хранения информации)

9.1. 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, а также ПВК;

б) документов, касающихся сделок и финансовых операций, сведения о которых представлялись в Росфинмониторинг;

в) документов, касающихся отказов в совершении нотариальных действий с вынесением постановлений об отказе в совершении нотариального действия, о принятии и отмене мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и

ценных бумаг с вынесением постановлений о приостановлении совершения нотариального действия;

г) иных документов, полученных в результате реализации ПВК.

9.2. 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.

Все редакции ПВК хранятся нотариусом в течение 5 лет на бумажном носителе 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» (далее — номенклатурное дело с индексом 02-13) либо в электронной форме на рабочем месте нотариуса (в случае, если способ хранения в электронной форме предусмотрен Постановлением Правительства № 1188).

9.3. Для учета документов, полученных в результате реализации ПВК, и их хранения нотариус формирует номенклатурное дело с индексом 02-13, в котором хранятся, в том числе, редакции ПВК, распоряжения нотариуса о назначении СДЛ, отчеты о результатах проверок осуществления нотариусом внутреннего контроля, графики (отчеты) проведения обучения нотариуса, ВРИО нотариуса, уполномоченных работников нотариуса, а также документы Росфинмониторинга, ФНП, НП, содержащие сведения о возможных недостатках в реализации нотариусом требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Информация и документы, полученные нотариусом в целях совершения нотариального действия, в том числе полученные в результате реализации программ идентификации и изучения клиента, выявления подозрительной операции, нотариус хранит в соответствующих номенклатурных делах:

при совершении нотариального действия, подлежащего внутреннему контролю, документы приобщаются к совершенным нотариальным действиям;

при отказе в совершении нотариального действия — к постановлению об отказе в совершении нотариального действия.

9.4. При направлении ФЭС в отношении доверенности, подлежащей внутреннему контролю и имеющей признаки подозрительности, сведения о направлении ФЭС могут отражаться в анкете клиента или внутреннем сообщении в электронной форме в АРМе нотариуса или на рабочем месте нотариуса, либо на бумажном носителе в номенклатурном деле 01-10 «Прочие односторонние сделки, документы к ним».

9.5. 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) ⁷

| Код группы | Код критерия | 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 |

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 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 | Многokrатное 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, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(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 | Множественная (три и более раз) покупка и (или) продажа физическим лицом объектов недвижимости |
| | 3504 | Множественное (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 коррупциогенности. |
| | 3512 | Заключение 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» и статьях 5 и 10 Федерального закона от 19.05.1995 № 82-ФЗ «Об общественных объединениях».

<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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5018)

<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), который определяется и публикуется уполномоченным органом в соответствии с постановлением 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)», соответствующий перечень государств установлен приказом Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)»;

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 нотариуса⁸

| 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 беспорности 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 |

⁸ 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)

| | | |
|--|------|--|
| | | 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 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/ФТ⁹

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.

⁹ 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»

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.

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 и квалификация
признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный
риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания)
доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма¹⁰**

Страновые риски:

1. страны¹¹, по данным надежных источников¹², 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),

¹⁰ 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».

¹¹ Здесь и далее под странами понимаются государства (юрисдикции), резидентом которых является клиент или его бенефициары и контрагенты.

¹² «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, группа органов финансовой разведки «Эгмонт» 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.

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;

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 (иностранных 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 преступления¹³.

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

¹³ 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.

отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также лицами, в отношении которых Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма 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:

1. Подозрительное поведение клиента (участников сделки):

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) задействование 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;

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-должника по адресу массовой регистрации, отсутствие в адресе организации-должника, массовый руководитель организации-должника, сведения о недостоверности заявленного в налоговые органы адреса организации-должника (информационный сервис Федеральной налоговой службы «Риски бизнеса: проверь себя и контрагента»);

молодой возраст лиц, предоставляющих заем в крупном размере;

организация-кредитор зарегистрирована за пределами региона регистрации нотариуса, к которому обратились за совершением исполнительной надписи;

организация-должник и/или организация-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.

3. Представление нотариусу документа, выданного кредитной организацией, подтверждающего перечисление заемщику денежных средств, достоверность которого не подтверждена соответствующей кредитной организацией, является основанием для отказа в совершении исполнительной надписи.

4. При совершении исполнительной надписи необходимо учитывать Указание Банка России от 09.12.2019 № 5348-У «О правилах наличных расчетов», которым установлено, что наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», на дату проведения наличных расчетов (далее - предельный размер наличных расчетов).

Наличные расчеты производятся в размере, не превышающем предельного размера наличных расчетов, при исполнении гражданско-правовых обязательств, предусмотренных договором, заключенным между участниками наличных расчетов, и (или) вытекающих из него и исполняемых как в период действия договора, так и после окончания срока его действия.

Наличные расчеты производятся в размере, не превышающем предельного размера наличных расчетов, при выдаче кредитной организацией наличных денежных средств участникам наличных расчетов по требованию о возврате остатка денежных средств, зачисленных на специальный счет в Банке России в соответствии с пунктом 6 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

При этом данное ограничение не распространяется на наличные расчеты в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте между физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями.

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).

¹⁴ Рекомендованы ФНП

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. 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.

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;

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.

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

Субъекты национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ

кредитные организации, а также филиалы иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации;

профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию);

операторы инвестиционных платформ;

страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры и лизинговые компании, а также иностранные страховые организации, имеющие право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации;

организации федеральной почтовой связи;

ломбарды;

организации, осуществляющие куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения;

организаторы азартных игр;

управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

операторы по приему платежей;

коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;

кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;

микрофинансовые организации;

общества взаимного страхования;

негосударственные пенсионные фонды в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений;

операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное

положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных;

операторы лотерей в части осуществления деятельности по выплате, передаче или предоставлению выигрыша по договору об участии в лотерее;

операторы финансовых платформ;

операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторы обмена цифровых финансовых активов;

индивидуальные предприниматели, являющиеся страховыми брокерами;

индивидуальные предприниматели, осуществляющие куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий,

индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

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.

¹⁶ Указ Президента РФ от 14.11.2024 № 974 "О государственных должностях 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.
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. Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей.
46. Высшее должностное лицо субъекта Российской Федерации.
47. Председатель Счетной палаты Российской Федерации.
48. Заместитель Председателя Счетной палаты Российской Федерации.
49. Аудитор Счетной палаты Российской Федерации.
50. Председатель Центрального банка Российской Федерации.
51. Председатель Центральной избирательной комиссии Российской Федерации.

52. Заместитель Председателя Центральной избирательной комиссии Российской Федерации.
53. Секретарь Центральной избирательной комиссии Российской Федерации.
54. Член Центральной избирательной комиссии Российской Федерации (замещающий должность на постоянной (штатной) основе).
55. Председатель Совета федеральной территории "Сириус".
56. Заместитель председателя Совета федеральной территории "Сириус".
57. Член Совета федеральной территории "Сириус".
58. Глава администрации федеральной территории "Сириус".
59. Председатель контрольно-счетной палаты федеральной территории "Сириус".
60. Заместитель председателя контрольно-счетной палаты федеральной территории "Сириус".
61. Аудитор контрольно-счетной палаты федеральной территории "Сириус".
62. Председатель территориальной избирательной комиссии федеральной территории "Сириус" (замещающий должность на постоянной (штатной) основе).
63. Заместитель председателя территориальной избирательной комиссии федеральной территории "Сириус" (замещающий должность на постоянной (штатной) основе).
64. Секретарь территориальной избирательной комиссии федеральной территории "Сириус" (замещающий должность на постоянной (штатной) основе).
65. 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. руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России;
7. начальник Главного управления Банка России по Центральному Федеральному органу;
8. начальник Волго-Вятского главного управления Банка России;
9. 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;

¹⁷ Указ Президента РФ от 31.12.2005 N 1574 «О Реестре должностей федеральной государственной гражданской службы»

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;
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 N 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 руководитель (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

Принадлежность лица к категории иностранного ПДЛ определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ.

В соответствии с документом «Сорок рекомендаций ФАТФ» (Глоссарий, Пояснительные примечания к Рекомендации № 6) «публичные должностные лица» определяются как лица, на которых возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в иностранном государстве, например, главы государств или правительств, ведущие политики, высшие правительственные чиновники, должностные лица судебных органов, высшие военные чиновники, руководители государственных корпораций, высшие должностные лица политических партий. При этом деловые отношения с членами семьи и ближайшим окружением несут аналогичные репутационные риски. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием «публичных должностных лиц».

В соответствии с разъяснениями Вольфсбергской группы по вопросу определения «публичных должностных лиц» (Вольфсбергские принципы, октябрь 2000 г. (в редакции от мая 2002 г.) определение «публичных должностных лиц» используется в отношении лиц, занимавших или занимающих должности, связанные с общественным доверием:

- главы государства, правительства и кабинета министров;
- правительственные чиновники;
- высшие партийные чиновники; политики;
- руководители государственных предприятий;
- влиятельные функционеры в национализированных областях промышленности;
- высшие судьи;

влиятельные чиновники и военные чиновники, а также лица с аналогичными функциями в международных и внутренних государственных организациях.

члены правящих королевских семей, главы или влиятельные представители религиозных организаций (если их функции связаны с политическими, судебными, военными или административными обязанностями);

Вольфсбергская группа распространяет определение «публичных должностных лиц» не только на родственников, но и на ближайшее окружение.

В категорию родственников входят: близкие члены семьи, такие как супруги, дети, родители и братья и кровные родственники, а также ставшие близкими в результате брака (например, сводные братья).

Под ближайшим окружением понимается: партнеры по бизнесу и личные советники/консультанты, а также лица, которые получают значительную материальную выгоду ввиду отношений с таким лицом.

К «публичным должностным лицам» относятся лица, занимающие высокопоставленные должности в настоящем времени и в течение 1 года после отставки. При установлении статуса лица как «публичного должностного лица» необходимо учитывать факторы, касающиеся политической и общественной ситуации в стране.

2. В соответствии с Директивой Европейского Парламента и Совета № 2005/60/ЕС от 26 октября 2005 г. «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег и финансирования терроризма» (статья 3 (8)) «публичное должностное лицо» определяется как физическое лицо, значительными публичными функциями, члены его семьи либо лица, о которых известно, что они тесно связаны с ним. Уделять внимание необходимо как бывшим, так действующим влиятельным политическим лицам, особенно из стран с распространенной коррупцией.

3. В соответствии с Конвенцией ООН против коррупции от 31.10.2003 г. «иностранное публичное должностное лицо» (ИПДЛ) определено как любое назначаемое или избираемое лицо,

занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия.

4. В соответствии с рекомендациями международных организаций и зарубежных компетентных органов – Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Парламента Европы, Вольфсбергской группы, Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (ФИНСЕН), Объединенной группы по борьбе с отмыванием денег Великобритании и Федеральной банковской комиссией Швейцарии к данной категории могут быть отнесены следующие граждане иностранных государств:

I. Лица, на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, а именно:

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. Лица, облеченные общественным доверием, в частности:

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;
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,
ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА,
ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА И
БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА**

| I. Сведения, подлежащие установлению при идентификации: клиента – физического лица, в том числе являющегося ИП¹⁹ либо физическим лицом, занимающимся частной практикой | |
|--|--|
| Дата начала отношений с клиентом, а также дата прекращения отношений с клиентом (дата совершения нотариального действия) | |
| 1. ФИО ²⁰ (отчество при наличии) | |
| 2. дата рождения | |
| 3. гражданство | |
| 4. реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) | |
| 5. данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) ²¹ | |
| 6. адрес места жительства (регистрации) или места пребывания | |
| 7. ИНН ²² (при его наличии) | |
| 8. СНИЛС (при наличии) | |
| 9. контактная информация: номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии) и другая информация | |
| 10. должность 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 | |

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

¹⁹ Индивидуальный предприниматель – ИП.

²⁰ Фамилия, имя, отчество – ФИО.

²¹ 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

²² 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 либо физического лица, занимающегося частной практикой | |
| 15. сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (в соответствии с п. 3.2 Приложения № 2 к приказу № 100) | |
| 16. сведения о регистрации в качестве ИП: ОГРН ²³ ; место государственной регистрации | |
| Дополнительные сведения, подлежащие установлению при идентификации клиента – физического лица, которому присвоена высокая степень (уровень) риска совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ | |
| 17. сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений | |
| 18. сведения о финансовом положении | |
| 19. сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества (в случае обращения публичного должностного лица) | |
| II.1 Сведения, подлежащие установлению при идентификации: представителя клиента – физического лица²⁴ | |
| 1. ФИО (отчество при наличии) | |
| 2. дата рождения | |
| 3. гражданство | |
| 4. реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) | |
| 5. данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) | |

²³ Основой государственной регистрационный номер.

²⁴ Если у физического лица несколько представителей, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно.

| | |
|---|--|
| 6. адрес места жительства (регистрации) или места пребывания | |
| 7. ИНН (при его наличии) | |
| 8. контактная информация: номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии) 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 нормативного правового 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 либо физического лица, занимающегося частной практикой | |
| 12. сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (в соответствии с п. 3.2 Приложения № 2 к приказу № 100) | |
| 13. сведения о регистрации в качестве ИП: ОГРН; место государственной регистрации | |
| II.2 Сведения, подлежащие установлению при идентификации: представителя клиента – юридического лица²⁵ | |
| 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 | |
| 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 | |

²⁵ Если у физического лица несколько представителей, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно.

| | |
|---|--|
| 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) (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 ²⁶ , нотариус дополнительно делает соответствующую отметку в анкете, включая дату установления таких сведений) | |
| 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 нормативного правового 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 | |
| III.1 Сведения, подлежащие установлению при идентификации выгодоприобретателя – физического лица²⁷ | |
| 1. ФИО (отчество при наличии) | |
| 2. дата рождения | |

²⁶ Адрес Единого реестра в сети Интернет: <https://eais.rkn.gov.ru/> .

²⁷ Если у физического лица несколько выгодоприобретателей, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно.

| | |
|--|--|
| 3. гражданство | |
| 4. реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) | |
| 5. данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) | |
| 6. адрес места жительства (регистрации) или места пребывания | |
| 7. ИНН (при его наличии) | |
| 8. контактная информация: номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии) и другая информация | |
| 9. должность 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 лица²⁸ | |
| 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 | |
| 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 | |

²⁸ Если у физического лица несколько выгодоприобретателей, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно.

| | |
|--|--|
| 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) (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) | |
| 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 лица²⁹ | |
| 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 | |

²⁹ Если у физического лица несколько выгодоприобретателей, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно.

| | |
|--|--|
| 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 ³⁰ (при наличии); адрес места жительства (места нахождения) 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 владельца³¹ | |
| 1. ФИО (отчество при наличии) | |
| 2. дата рождения | |
| 3. гражданство | |
| 4. реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) | |
| 5. данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) | |
| 6. адрес места жительства (регистрации) или места пребывания | |
| 7. ИНН (при его наличии) | |
| 8. контактная информация: номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии) и другая информация | |

³⁰ 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).

³¹ Если у физического лица несколько бенефициарных владельцев, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно.

| | |
|---|--|
| 9. должность 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) | |
| 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 – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА³², ПРЕДСТАВИТЕЛЯ
КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ И
БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА**

| I. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиента – юридического лица³³ | |
|---|--|
| 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 | |
| 3. ИНН ³⁴ – для резидента; ИНН или код иностранной организации, присвоенный до 24.12.2010, либо ИНН, присвоенный после 24.12.2010, – для нерезидента | |
| 4. ОГРН ³⁵ – 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 | |
| 8. сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», с использованием которых представителем клиента – юридическим лицом оказываются услуги (при наличии) (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 | |

³² Заполняется на каждого клиента, от имени которого совершается нотариальное действие.

³³ Не распространяется на клиентов – иностранные структуры без образования юридического лица.

³⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

³⁵ Основной государственный регистрационный номер.

| | |
|---|--|
| «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в РФ запрещено ³⁶ , нотариус дополнительно делает соответствующую отметку в анкете, включая дату установления таких сведений) | |
| 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 | |
| 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 одним процентом акций (долей) юридического лица) | |
| 14. контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии), иная информация) | |
| 15. о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (п. 2.5 Приложения № 2 к приказу № 100) | |
| 16. 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, которому присвоена <u>высокая степень (уровень) риска</u> совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ | |
| 17. о финансовом положении (п. 2.6 Приложения № 2 к приказу № 100) | |
| 18. о деловой репутации (п. 2.7 Приложения № 2 к приказу № 100) | |
| 19. об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента (п. 2.8 Приложения № 2 к | |

³⁶ Адрес Единого реестра в сети Интернет: <https://eais.rkn.gov.ru/>.

| | |
|--|--|
| приказу № 100) | |
| II.1 Сведения, подлежащие установлению при идентификации: представителя клиента – физического лица³⁷ | |
| 1. ФИО (отчество при наличии) | |
| 2. дата рождения | |
| 3. гражданство | |
| 4. реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) | |
| 5. данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) | |
| 6. адрес места жительства (регистрации) или места пребывания | |
| 7. ИНН (при его наличии) | |
| 8. контактная информация: номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии) 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 нормативного правового 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 – ИП³⁸ либо физического лица, занимающегося в установленной законодательством РФ частной практикой | |
| 12. сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (в соответствии с п. 3.2 Приложения № 2 к приказу № 100) | |
| 13. сведения о регистрации в качестве ИП: ОГРН; место государственной регистрации | |

³⁷ Если у юридического лица несколько представителей, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно.

³⁸ Индивидуальный предприниматель – ИП.

| II.2 Сведения, подлежащие установлению при идентификации: представителя клиента – юридического лица³⁹ | |
|--|--|
| 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 | |
| 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 использованием которых представителем клиента – юридическим лицом оказываются услуги (при наличии) (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) | |
| 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, – | |

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

| | |
|--|--|
| наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение нормативного правового 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 | |
| III.1 Сведения, подлежащие установлению при идентификации выгодоприобретателя⁴⁰ – физического лица⁴¹ | |
| 1. ФИО (отчество при наличии) | |
| 2. дата рождения | |
| 3. гражданство | |
| 4. реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) | |
| 5. данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) | |
| 6. адрес места жительства (регистрации) или места пребывания | |
| 7. ИНН (при его наличии) | |
| 8. контактная информация: номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии) и другая информация | |
| 9. должность 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 идентификации выгодоприобретателя, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций | |
| III.2 Сведения, подлежащие установлению при идентификации выгодоприобретателя – юридического лица⁴² | |

⁴⁰ 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)

⁴¹ Если у юридического лица несколько выгодоприобретателей, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно.

⁴² Если у юридического лица несколько выгодоприобретателей, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно.

| | |
|--|--|
| 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 | |
| 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 представителем клиента – юридическим лицом оказываются услуги (при наличии) (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) | |
| 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 лица⁴³ | |
|---|--|
| 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): состав имущества, находящегося в управлении (собственности); ФИО (отчество при наличии) либо наименование учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов ⁴⁴ (при наличии); адрес места жительства (места нахождения) 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 владельца⁴⁵ | |
| 1. ФИО (отчество при наличии) | |
| 2. дата рождения | |
| 3. гражданство | |
| 4. реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и | |

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

⁴⁴ 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).

⁴⁵ Если у юридического лица несколько бенефициарных владельцев, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно.

| | |
|---|--|
| код подразделения (при наличии) | |
| 5. данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) ⁴⁶ | |
| 6. адрес места жительства (регистрации) или места пребывания | |
| 7. ИНН (при его наличии) | |
| 8. контактная информация: номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии) и другая информация | |
| 9. должность 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) | |
| 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 | |

⁴⁶ 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

**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 ⁴⁷ (отчество при наличии) либо наименование учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов ⁴⁸ (при наличии); адрес места жительства (места нахождения) 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 | |

⁴⁷ Фамилия, имя, отчество

⁴⁸ 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).

| | |
|--|--|
| требований к идентификации выгодоприобретателя, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций | |
| 8. сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом подозрительных операций, включая обоснование оценки | |
| Дополнительные сведения, подлежащие установлению при идентификации клиента, которому присвоена <u>высокая степень (уровень) риска</u> совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ | |
| 16. целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности | |
| 17. о финансовом положении | |
| 18. о деловой репутации | |
| 19. об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента | |
| II.1 Сведения, подлежащие установлению при идентификации: представителя клиента – физического лица⁴⁹ | |
| 1. ФИО (отчество при наличии) | |
| 2. дата рождения | |
| 3. гражданство | |
| 4. реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) | |
| 5. данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) ⁵⁰ | |
| 6. адрес места жительства (регистрации) или места пребывания | |
| 7. ИНН ⁵¹ (при его наличии) | |
| 8. контактная информация: номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии) и другая информация | |
| 90. результаты проверки наличия или отсутствия в отношении представителя клиента, сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового | |

⁴⁹ Если у иностранной структуры без образования юридического лица несколько представителей, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно.

⁵⁰ 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

⁵¹ Идентификационный номер налогоплательщика.

| | |
|---|--|
| 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 нормативного правового 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 – ИП⁵² либо физического лица, занимающегося в установленной законодательством РФ частной практикой | |
| 12. сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности | |
| 13. сведения о регистрации в качестве ИП: ОГРН ⁵³ , место государственной регистрации | |
| II.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 | |
| 3. ИНН ⁵⁵ – 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; | |

⁵² Индивидуальный предприниматель.

⁵³ Основной государственный регистрационный номер

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

⁵⁵ Идентификационный номер налогоплательщика.

| | |
|---|--|
| 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) (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 ⁵⁶ , нотариус дополнительно делает соответствующую отметку в анкете, включая дату установления таких сведений) | |
| 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 нормативного правового 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 | |
| III.1 Сведения, подлежащие установлению при идентификации выгодоприобретателя⁵⁷ – физического лица⁵⁸ | |
| 1. ФИО (отчество при наличии) | |
| 2. дата рождения | |
| 3. гражданство | |
| 4. реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) | |
| 5. данные документа, подтверждающего право | |

⁵⁶ Адрес Единого реестра в сети Интернет: <https://eais.rkn.gov.ru/>.

⁵⁷ 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).

⁵⁸ Если у иностранной структуры без образования юридического лица несколько выгодоприобретателей, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно.

| | |
|---|--|
| иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) | |
| 6. адрес места жительства (регистрации) или места пребывания | |
| 7. ИНН (при его наличии) | |
| 8. контактная информация: номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии) и другая информация | |
| 9. должность 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 лица⁵⁹ | |
| 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 | |
| 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 | |

⁵⁹ Если у иностранной структуры без образования юридического лица несколько выгодоприобретателей, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно.

| | |
|--|--|
| 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 представителем клиента – юридическим лицом оказываются услуги (при наличии) (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) | |
| 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 лица⁶⁰ | |
| 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 | |

⁶⁰ Если у иностранной структуры без образования юридического лица несколько выгодоприобретателей, данный раздел заполняется на каждое лицо отдельно.

| | |
|--|--|
| 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 места жительства (места нахождения) 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 владельца⁶¹ | |
| 1. ФИО (отчество при наличии) | |
| 2. дата рождения | |
| 3. гражданство | |
| 4. реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) | |
| 5. данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) | |
| 6. адрес места жительства (регистрации) или места пребывания | |
| 7. ИНН (при его наличии) | |
| 8. контактная информация: номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии) и другая информация | |
| 9. должность 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 | |

⁶¹ 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.

| | |
|---|--|
| 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) | |
| 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 | |

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).

Предыдущая проверка проводилась «_____» _____ г.

1. За проверяемый период разработаны и утверждены ПВК от _____.____.202_ г.
(приказ № _____)⁶².

2. Проверка выполнения предусмотренных правилами внутреннего контроля
программ внутреннего контроля показала следующие результаты.

| Наименование программы | Результат проверки (выполняется, не выполняется, частично выполняется) | Выявлены е замечания, нарушения |
|---|--|---------------------------------------|
| программа, определяющая организационные основы внутреннего контроля | | |
| программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев | | |
| программа изучения клиента | | |
| программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков | | |

⁶² Указываются все редакции правил внутреннего контроля, принятые в проверяемый период

| | | |
|--|--|--|
| программа выявления сделок и финансовых операций, имеющих признаки связи с ОД/ФТ и представления сведений о них в Росфинмониторинг | | |
| программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества | | |
| программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ | | |
| программа проверки системы внутреннего контроля | | |
| программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации обязанностей по ПОД/ФТ/ФРОМУ | | |

3. Проверка использования личного кабинета нотариуса на портале Росфинмониторинга показала следующие результаты.

За период с предыдущей проверки до даты текущей проверки:

- личный кабинет нотариуса _____;
посещается/не посещается

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

- Перечни лиц, в отношении которых действует решение межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества,

_____;
просматриваются/не просматриваются

- 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,

_____;
просматриваются/не просматриваются

- решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вынесенные межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, _____;

просматриваются/не просматриваются

- информационные сообщения (отчеты и т.п.) из личного кабинета на сайте Росфинмониторинга _____.

просматриваются/не просматриваются

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

_____ соблюдаются/не соблюдаются

4. Проверка направления сообщений о подозрительных операциях (сделках) в Росфинмониторинг за период с предыдущей проверки (с начала года) до даты текущей проверки:

- количество направленных сообщений _____ ;
_____ количество/не направлялись

- 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) _____ ;

_____ соблюдаются/не соблюдаются

- 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

5. Проверка направления в Росфинмониторинг сообщений о случаях вынесения постановления об отказе в совершении нотариальных действий по основаниям, предусмотренным частью второй статьи 48 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате, за период с предыдущей проверки (с начала календарного года) до даты текущей проверки:

- количество направленных сообщений _____ ;
_____ количество/не направлялись

- сообщения направлялись _____
_____ своевременно/не своевременно

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

_____ соблюдаются/не соблюдаются

6. Проверка применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и ценных бумаг за период с предыдущей проверки (с начала года) до даты текущей проверки:

количество случаев применения таких мер _____
_____ количество/не применялись

количество случаев отмены таких мер _____
_____ количество/не отменялись

меры применялись _____ .
_____ своевременно/ не своевременно

7. Документы и информация, полученные в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, хранятся у нотариуса в соответствующих номенклатурных делах или способом, установленным Правилами внутреннего контроля, исключая доступ к ним третьих лиц.

Результат проверки:

В ходе проверки установлено, что выполнение в нотариальной конторе правил внутреннего контроля, требований нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ у нотариуса _____

ФИО нотариуса

в соответствии/

_____ с требованиями законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

_____ не в соответствии

Нотариус

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

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 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, и его подпись | |
| 6 | дата составления внутреннего сообщения об операции (сделке) | |

Нотариус

(подпись)_____
(расшифровка подписи)

Приложение № 14

УТВЕРЖДЕН

нотариусом _____

(дата) (подпись)

**График (отчет) прохождения обучения нотариуса, ВРИО нотариуса,
работника работников нотариуса/проведения инструктажа по тематике
в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ**

| № /п | ФИО, должность | Вид обучения (целевой инструктаж или повышение уровня знаний)/ вид инструктажа (вводный или дополнительный инструктаж) и планируемый или фактический срок его проведения ⁶³ | Дата прохождения обучения/ оведения инструктажа, подпись лица, проходившего обучение/ инструктаж |
|------|----------------|--|--|
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Нотариус

(подпись)_____
(расшифровка подписи)

⁶³Планируемый срок обучения указывается в случаях необходимости обучения в форме ЦИ или ПУЗ. В остальных случаях указывается дата фактического обучения

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

| № | Информационный ресурс | Адрес сайта/ сервис ЕИС | Цель использования |
|----|---|--|---|
| 1. | <p><u>Сервисы Росфинмониторинга</u> Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму</p> | <p>http://www.fedsfm.ru/documents/terror-list</p> | <p>Проверки в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ</p> |
| | <p>Перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН</p> | <p>https://main.un.org/securitycouncil/ru/un-sc-consolidated-list</p> | <p>Проверки в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ</p> |
| | <p>Проверка постановки организации на учет в Росфинмониторинге</p> | <p>https://portal.fedsfm.ru/check-inn</p> | <p>Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели, в сфере деятельности которых отсутствуют контрольные (надзорные) органы</p> |
| 2. | Сервисы МВД России | <p>https://мвд.рф/сервисы-гувм сервисы ЕИС</p> | <p>Проверка по списку недействительных паспортов граждан Российской Федерации</p> |
| | | <p>https://мвд.рф/wanted</p> | <p>Проверка по сервису «Внимание, розыск!»</p> |
| | | <p>https://сервисы.гум.м.мвд.рф</p> | <p>Проверка действительности лицензий на трудоустройство граждан Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации Проверка действительности разрешений на работу и патентов на осуществление трудовой деятельности иностранными гражданами и лиц без гражданства</p> |

| | | | |
|----|---|---|---|
| | | | <p>Проверка готовности вида на жительство</p> <p>Проверка готовности разрешения на временное проживание</p> <p>Проверка статуса заявления по приему/выходу из гражданства Российской Федерации</p> <p>Проверка наличия оснований для неразрешения въезда на территорию Российской Федерации иностранным гражданам и лицам без гражданства по линии МВД России</p> <p>Проверка действительности приглашений на въезд в Российскую Федерацию иностранных граждан и лиц без гражданства</p> |
| | | <p>https://www.gosuslugi.ru/621102/1/form</p> <p>сервис ЕИС</p> | Проверка соответствия документа, удостоверяющего личность, и адреса регистрации по месту жительства |
| 3. | <p>Сервисы ФНС России: Единый государственный реестр юридических лиц</p> <p>Сервис «Прозрачный бизнес»;</p> <p>«Участие в ЮЛ», «Дисквалификация», «Ограничения участия в ЮЛ», «Адреса ЮЛ» и др.</p> | <p>https://egrul.nalog.ru/index.html</p> <p>https://pb.nalog.ru/</p> <p>https://service.nalog.ru/disqualified.do</p> <p>https://service.nalog.ru/bi.html</p> | <p>Получение информации в целях идентификации и изучения клиента, его представителя и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца: сведения обо всех юридических лицах, зарегистрированных по конкретному адресу;</p> <p>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</p> |
| | Предоставление информации о действующих решениях о приостановлении операций по счетам налогоплательщиков | https://service.nalog.ru/bi.html | Информацию о приостановлении операций по счетам может получить любой налогоплательщик, причем как по своим расчетным счетам, так и по счетам контрагентов |

| | | | |
|----|--|---|--|
| 4. | Сервисы ФССП | https://fssp.gov.ru/is | 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/is/ip | Наличие исполнительных производств |
| | | https://fssp.gov.ru/is/s/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. | Единый государственный реестр записей актов гражданского состояния (ЕГР ЗАГС) | https://zags.nalog.gov.ru/about/about-egr-zags сервис ЕИС | Проверка наличия свидетельства или записи акта гражданского состояния, апостиля, установление сведений о близких родственниках, супругах |
| 9. | Единый государственный реестр недвижимости (ЕГРН) | https://rosreestr.gov.ru/ https://rosreestr.gov.ru/eservices/request_info_from_egrn/ https://lk.rosreestr.ru/eservices/real-estate-objects-online сервис ЕИС | Получение сведений об объектах недвижимости, информации о наличии (отсутствии) судебного акта о признании заявителя недееспособным или ограниченно дееспособным |

| | | | |
|-----|---|---|---|
| 10. | Публичная кадастровая карта | https://pkk.rosreestr.ru/ http://roscadastr.com/map | Получение сведения о земельных участках |
| 11. | 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 |
| 12. | Федеральная информационная система «Федеральный реестр сведений о документах об образовании и (или) о квалификации, документах об обучении» | https://obrnadzor.gov.ru/gosudarstvennye-uslugi-i-funkczii/7701537808-gosfunction/formirovanie-i-vedenie-federalnogo-reestra-svedenij-o-dokumentah-ob-obrazovanii-i-ili-o-kvalifikaczii-dokumentah-ob-obuchenii/ | Проверка сведений об образовании, в том числе медиатора |
| 13. | Реестр недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) и реестр недобросовестных подрядных организаций (ЕИС Закупки) | https://zakupki.gov.ru/epz/dishonestsuppliers/search/results.html | Проверка сведений о добросовестности поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд |
| 14. | 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 |
| 15. | Сервисы Банка России Список компаний, с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке Платформа «Знай своего клиента» | http://www.cbr.ru/inside/warning-list https://cbr.ru/counteraction_m_ter/platfor | Установление информации при оценке уровня риска операции клиента – участника финансового рынка Проверка уровня риска совершения подозрительных |

| | | |
|--|--|---|
| Информация об отнесении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к группе риска совершения подозрительных операций | m_zsk/proverka-poinn/ | операций клиентом, сервис содержит сведения о контрагентах, отнесенных Банком России к высокому уровню риска совершения подозрительных операций |
| <p>Реестры субъектов рынка микрофинансирования:</p> <p>Государственный реестр микрофинансовых организаций</p> <p>Государственный реестр ломбардов</p> <p>Государственный реестр кредитных потребительских кооперативов</p> <p>Государственный реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов</p> <p>Реестр жилищных накопительных кооперативов</p> <p>Единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка</p> <p>Перечень микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования</p> <p>Реестр операторов финансовых платформ</p> <p>Реестр операторов обмена цифровых финансовых активов</p> <p>Реестр операторов</p> | <p>https://cbr.ru/microfinance/registry/</p> <p>https://cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_PS.xlsx</p> <p>https://cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_KPK_gov.xlsx</p> <p>https://cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_skpk.xlsx</p> <p>https://cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_ZHНК.xlsx</p> <p>https://cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_MFO.xlsx</p> <p>https://cbr.ru/vfs/registers/mfo/list_MFO_p_26122024.xlsx</p> <p>https://cbr.ru/finm_infrastructure/registry/?CF.Search=финансовых&CF.Date.Time=Any&CF.Date.DateFrom=&CF.Date.DateTo=</p> <p>https://cbr.ru/finm_i</p> | <p>Установление специализированных видов деятельности клиента, его представителя и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца</p> |

| | | | |
|-----|---|--|--|
| | <p>инвестиционных платформ</p> <p>Реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов</p> <p>Реестр лицензий негосударственных пенсионных фондов</p> | <p>nfrastructure/registry/?CF.Search=операторов+инвестиционных+платформ&CF.Date.Time=Any&CF.Date.DateFrom=&CF.Date.DateTo=</p> <p>https://cbr.ru/admissionfinmarket/navigation/ois/</p> <p>https://cbr.ru/registries/?CF.Search=Реестр+лицензий+негосударственных+пенсионных+фондов+&CF.TagId=&CF.Date.Time=Any&CF.Date.DateFrom=&CF.Date.DateTo=</p> | |
| 16. | <p>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</p> | <p>https://favt.gov.ru/</p> <p>https://favt.gov.ru/detajlnost-gosudarstvennaja-registracija-vozdushnyh-sudov-edinyj-gosudarstvennyj-reestr/</p> <p>https://www.gosuslugi.ru/613343/1/form?_id=1738309218183</p> <p>https://digital.mchs.gov.ru/gims/number</p> | <p>Сведения о регистрации воздушных и морских судов</p> |
| 17. | <p>Картотека арбитражных дел</p> | <p>https://kad.arbitr.ru/</p> | <p>Проверка наличия судебных споров клиентов</p> |
| 18. | <p>ООО «Коммерсантъ КАРТОТЕКА»</p> | <p>https://www.kartoteka.ru/</p> | <p>Проверка клиентов и контрагентов</p> |
| 19. | <p>АО «Информационное агентство Интерфакс»</p> | <p>https://www.spark-interfax.ru/</p> <p>https://www.edisclosure.ru/</p> | <p>Проверка клиентов по системе СПАРК (индексы финансового риска), «Центр раскрытия корпоративной информации» (рынок ценных бумаг)</p> |

| | | | |
|-----|--|---|--|
| 20. | ООО «Интерфакс- Ди энд Би» Interfax – Dun & Bradstreet | https://www.dnb.ru | Проверка клиентов по системам DBAI, GRS, отчетам «Знай своего клиента» |
| 21. | АО «Финмаркет» | http://www.finmarket.ru/database/inform.asp | Проверка клиентов по системе «X-Compliance», раскрытие информации в электронных СМИ |
| 22. | ООО «СКРИН» | https://disclosure.skrin.ru/ | Проверка клиентов по системе СКРИН API (Application Programming Interface), присвоение клиенту уровня риска на основе официальных данных |
| 23. | Dow Jones (Factiva) | https://www.dowjones.com/professional/risk/ | Проверка клиентов по системе Dow Jones Risk and Compliance |
| 24. | 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 |
| 25. | Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» - реестр аудиторов и реестр аудиторских организаций | https://sroaas.ru/reestr/auditory/ https://sroaas.ru/reestr/organizatsiy/ | Установление специализированных видов деятельности клиента, его представителя и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца |
| 26. | 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 | https://fsrar.ru https://fsrar.gov.ru/licenses/reestr https://roszdravnadzor.ru https://roszdravnadzor.ru/services/licenses https://fp.crc.ru | Проверка наличия лицензии на право осуществления деятельности юридического лица |

| | | | |
|-----|--|--|---|
| | <p>использованием возбудителей инфекционных заболеваний, и лицензий на деятельность в области использования источников ионизирующего излучения (генерирующих) (выданные Роспотребнадзором)</p> <p>Реестр лицензий на деятельность по телерадиовещанию</p> <p>Реестр лицензий в области связи</p> <p>Сводный реестр лицензий на осуществление образовательной деятельности («Реестр лицензий» в разделе «Лицензирование образовательной деятельности»)</p> <p>Реестр лицензий на деятельность по технической защите конфиденциальной информации</p> <p>Реестр лицензий на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации</p> <p>Реестры лицензий МЧС России в области пожарной безопасности</p> | <p>https://rkn.gov.ru/activity/mass-media/for-broadcasters/teleradio/</p> <p>https://rkn.gov.ru/activity/connection/register/license</p> <p>https://obrnadzor.gov.ru https://obrnadzor.gov.ru/gosudarstvennye-uslugi-i-funkczii/gosudarstvennye-uslugi/licenzirovaniye-obrazovatelnoj-deyatelnosti/svodnyj-reestr-licenzij/</p> <p>https://reestr.fstec.ru/reg1</p> <p>https://reestr.fstec.ru/reg2</p> <p>https://digital.mchs.gov.ru/fgpn/license</p> | |
| 27. | Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети | https://eais.rkn.gov.ru/ | Проверка принадлежности клиенту доменных имен, указателей страниц сайтов в информационно- |

| | | | |
|-----|--|---|---|
| | "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено | | телекоммуникационной сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено |
| 28. | Реестр информационных ресурсов иностранных агентов, доступ к которым ограничен на территории Российской Федерации | https://426-fz.rkn.gov.ru/ | Предоставляется информация об иностранных агентах, которыми являются лица, получившие поддержку и (или) находящиеся под иностранным влиянием в иных формах и осуществляющие деятельность, виды которой установлены статьей 4 Федерального закона от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» |
| 29. | 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) |

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

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.



Пронумеровано, по
печатью нотариуса
округа городского округа город Воронеж
Воронежской области Чугуновой А.Н.
всего _____ листов
Нотариус _____
Чугунова А.Н.

[Handwritten signature in blue ink]

