

# **О внесении изменений в требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями**

Постановление · № 1092 · от 16.06.2022 · Правительство Российской Федерации · Действует без изменений

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

ОТ 16 ИЮНЯ 2022 Г. № 1092

МОСКВА

О внесении изменений в требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями

Правительство Российской Федерации постановляет:

1. Утвердить прилагаемые изменения, которые вносятся в требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. № 667 "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 28, ст. 3901; 2014, № 26, ст. 3575; 2015, № 16, ст. 2381; 2016, № 39, ст. 5655; 2021, № 29, ст. 5683).
2. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

Председатель Правительства  
Российской Федерации М.Мишустин

УТВЕРЖДЕНЫ  
постановлением Правительства  
Российской Федерации  
от 16 июня 2022 г. № 1092

ИЗМЕНЕНИЯ,

которые вносятся в требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями

1. Абзац второй пункта 1 1 дополнить словами ", непосредственно относящимися к указанным организациям, индивидуальным предпринимателям и влияющими на исполнение ими требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
2. В абзаце первом пункта 3 слова "оформлен на бумажном носителе и который" исключить.
3. В пункте 4:
  - а) подпункт "в" изложить в следующей редакции:  
"в) программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и

принятия мер по снижению рисков совершения клиентом подозрительных операций (далее соответственно - риск, программа оценки и управления рисками);";

б) в подпункте "л" слова "отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении" заменить словами "отказа в совершении".

4. Пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Правила внутреннего контроля оформляются на бумажном носителе или в виде электронного документа. Правила внутреннего контроля на бумажном носителе подписываются руководителем организации, индивидуальным предпринимателем и заверяются печатью (при наличии). Правила внутреннего контроля в виде электронного документа подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя организации, индивидуального предпринимателя."

5. Подпункт "д" пункта 8 изложить в следующей редакции:

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

6. Пункты 13 - 15 изложить в следующей редакции:

"13. Программа оценки и управления рисками предусматривает:

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

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;

порядок применения в отношении клиента мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, с учетом группы риска, к которой отнесен клиент;

порядок управления рисками;

порядок документального фиксирования результатов оценки рисков и управления рисками;

порядок оценки возможности использования новых услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая разработку комплекса мер, направленных на снижение (минимизацию) данной возможности.

Указанный порядок предусматривает процедуру оценки возможности использования в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, новых (не оказываемых ранее) услуг и (или) программно-технических средств (вновь созданных либо в значительной степени модернизированных и не эксплуатируемых ранее), обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом.

14. Программа оценки и управления рисками предусматривает оценку рисков клиента по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями;

риски, связанные с клиентами;

риски, связанные с продуктами, услугами, каналами поставок и операциями (сделками), совершаемыми клиентом.

Организации и индивидуальные предприниматели вправе разрабатывать дополнительные категории рисков.

15. Программа оценки и управления рисками предусматривает отнесение клиентов к следующим группам риска:

а) высокая степень (уровень) риска;

б) средняя степень (уровень) риска;

в) низкая степень (уровень) риска."

7. Дополнить пунктами 15 1 и 15 2 следующего содержания:

"15 1 . Организации и индивидуальные предприниматели при оценке рисков учитывают: результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; характер и виды деятельности клиентов, а также характер используемых клиентами продуктов (услуг), предоставляемых организациями и индивидуальными предпринимателями; рекомендации Федеральной службы по финансовому мониторингу; типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенные в том числе на официальных сайтах международных организаций, занимающихся вопросами противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и в иных доступных источниках; признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенные риски совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

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

Организации и индивидуальные предприниматели осуществляют постоянный мониторинг группы риска в отношении клиентов, принятых на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, посредством оценки факторов, на основании которых осуществлялась оценка степени (уровня) риска.

15 2 . Решение о пересмотре группы риска осуществляется при выявлении факторов, на основании которых оценивается степень (уровень) риска.

Управление рисками реализуется посредством осуществления действий по снижению риска в рамках мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, включающих в том числе: запрос дополнительных сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в рамках идентификации и при обновлении указанных сведений; запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции (сделки); запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с организацией и индивидуальным предпринимателем, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества; реализацию права на отказ в совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона; представление в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона; иные меры."

8. Пункт 18 изложить в следующей редакции:

"18. Программа выявления операций предусматривает обеспечение повышенного внимания (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенных организацией и индивидуальным предпринимателем к группе высокой степени (уровня) риска."

9. В подпунктах "а" - "г" пункта 28 1 слова "от выполнения распоряжения клиента о совершении операции" заменить словами "в совершении операции".

10. Пункт 28 2 дополнить словами ", реализации запрета на прием на обслуживание и осуществление операций с учетом требований пункта 15 статьи 7 Федерального закона".

---