

(Об утверждении рекомендаций по разработке организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма)

Распоряжение · № 967-р · от 10.06.2010 · Правительство Российской Федерации · Утратил силу

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

от 10 июня 2010 г. N 967-р

МОСКВА

Утвердить прилагаемые рекомендации по разработке организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Председатель Правительства
Российской Федерации В.Путин

УТВЕРЖДЕНЫ

распоряжением Правительства

Российской Федерации

от 10 июня 2010 г.

N 967-р

РЕКОМЕНДАЦИИ

по разработке организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

I. Общие положения

1. Настоящие рекомендации определяют единый подход к разработке организациями (за исключением кредитных организаций), осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (далее - операции), указанными в статье 5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее соответственно - организации, Федеральный закон), правил внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - правила внутреннего контроля).
2. Правила внутреннего контроля содержат порядок документального фиксирования необходимой информации и обеспечения конфиденциальности информации, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом специфики деятельности организации. В правила внутреннего контроля также включаются программы его осуществления в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, определенные настоящими рекомендациями.

3. В организации в соответствии с Федеральным законом назначается специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления (далее - специальное должностное лицо).

4. В организации (с учетом особенностей ее организационной структуры, штатной численности, клиентской базы и уровня ее рисков, связанных с клиентами и их операциями) формируется или определяется структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма под руководством специального должностного лица, что отражается в правилах внутреннего контроля. При наличии у организации филиалов в штате каждого филиала также может быть назначено специальное должностное лицо, что отражается в правилах внутреннего контроля.

5. В правилах внутреннего контроля регламентируются функции, полномочия, а также обязанности, возлагаемые на специальное должностное лицо.

II. Программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

6. В правила внутреннего контроля включаются следующие программы его осуществления:

а) программа идентификации лиц, находящихся на обслуживании в организации, установления и идентификации выгодоприобретателей, за исключением случаев, установленных пунктами 1-1 и 1-2 статьи 7 Федерального закона (далее - программа идентификации);

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

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

г) программа документального фиксирования информации;

д) программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом;

е) программа подготовки и обучения сотрудников организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - программа подготовки и обучения сотрудников организации);

ж) программа проверки внутреннего контроля;

з) программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - программа хранения информации);

и) иные программы осуществления внутреннего контроля по усмотрению организации.

7. Программа идентификации разрабатывается с учетом положений Федерального закона, а также требований к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, установленных Федеральной службой по финансовому мониторингу.

При разработке программы идентификации целесообразно предусматривать использование анкетирования - составления документа, содержащего сведения о клиенте организации и его деятельности, а также сведения о выгодоприобретателе.

8. В целях идентификации физических лиц на основании документа, удостоверяющего личность, устанавливаются и фиксируются следующие данные:

а) фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);

б) дата и место рождения;

- в) адрес места жительства (регистрации);
- г) адрес места пребывания;
- д) гражданство;
- е) сведения о документе, удостоверяющем личность (вид, серия и номер документа, дата выдачи и орган, его выдавший);
- ж) данные миграционной карты (при наличии) (серия и номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания);
- з) данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (серия (при наличии) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания));
- и) идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

9. В целях идентификации юридических лиц на основании учредительных, регистрационных и иных документов устанавливаются и фиксируются следующие данные:

- а) наименование юридического лица;
- б) идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации;
- в) государственный регистрационный номер;
- г) место государственной регистрации;
- д) местонахождение.

10. В целях более подробного изучения юридического лица рекомендуется дополнительно (при наличии его согласия) устанавливать и фиксировать дату государственной регистрации юридического лица, его почтовый адрес, а также коды форм федерального государственного статистического наблюдения (при наличии).

11. При идентификации юридических лиц особое внимание обращается на следующие данные:

- а) состав учредителей (участников) юридического лица;
- б) структура органов управления юридического лица и их полномочия;
- в) размер зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда, стоимость имущества юридического лица.

12. В программе идентификации предусматривается порядок выявления среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, а также их супругов и близких родственников (родственников по прямой восходящей и нисходящей линии (родителей и детей, дедушек, бабушек и внуков), полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер, усыновителей и усыновленных).

13. В программе идентификации предусматривается порядок принятия на обслуживание иностранных публичных должностных лиц, учитывающий обязанности организаций, установленные статьей 7-3 Федерального закона, а также меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц.

14. В программе идентификации предусматривается порядок периодического (как правило, не реже одного раза в год) обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов организации, установления и идентификации выгодоприобретателей, а также обновления информации о находящихся у нее на обслуживании иностранных публичных должностных лицах.

15. По программе оценки риска организация в зависимости от специфики ее деятельности и специфики деятельности ее клиентов осуществляет оценку риска в соответствии с требованиями, устанавливаемыми Федеральной службой по финансовому мониторингу.

16. Для оценки риска, а также в целях последующего контроля за его изменением организация осуществляет постоянный мониторинг операций (сделок) клиента по мере их совершения. Если операции (деятельность) клиента отнесены к высокому риску, организация уделяет повышенное внимание операциям (сделкам), проводимым этим клиентом.

17. В программе выявления операций, подлежащих обязательному контролю, организации устанавливают порядок выявления операций (сделок) со следующими признаками:

- а) запутанный или необычный характер операции (сделки), не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- б) несоответствие операции (сделки) целям деятельности организации, установленным ее учредительными документами;
- в) неоднократное совершение операций (сделок), характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля;
- г) иные обстоятельства, дающие основания полагать, что операции (сделки) осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

18. Для целей выявления операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, организация разрабатывает критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом особенностей ее деятельности, а также рекомендаций, утверждаемых Федеральной службой по финансовому мониторингу по согласованию с соответствующими надзорными органами.

19. В программе выявления операций, подлежащих обязательному контролю, предусматривается порядок изучения организацией оснований и целей совершения всех подобных операций (сделок), а также фиксирования в письменной форме полученных результатов.

20. В случае выявления признаков совершения клиентом операции (сделки), подлежащей обязательному контролю в соответствии с требованиями Федерального закона, или необычной операции (сделки) предусматривается составление сотрудником организации, выявившим указанную операцию (сделку), сообщения - документа, содержащего сведения об указанной операции (сделке) (далее - сообщение об операции), по форме, утверждаемой руководителем организации. Рекомендации по включаемым в сообщение об операции данным утверждаются Федеральной службой по финансовому мониторингу.

21. Сообщение об операции незамедлительно передается специальному должностному лицу для принятия решения о целесообразности его представления руководителю организации. О решении специального должностного лица в сообщении об операции делается соответствующая запись (отметка).

22. При наличии оснований руководитель организации принимает окончательное решение о признании операции (сделки) клиента операцией (сделкой), подлежащей обязательному контролю в соответствии с требованиями Федерального закона, и представлении информации о ней в Федеральную службу по финансовому мониторингу. О решении руководителя организации в сообщении об операции делается соответствующая запись (отметка).

23. При выявлении признаков необычной операции (сделки) рекомендуется проанализировать иные операции (сделки) клиента для подтверждения обоснованности подозрений осуществления им операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

24. При выявлении в деятельности клиента необычной операции (сделки) или ее признаков организация также может предпринять следующие действия:

- а) обратиться к клиенту с просьбой о предоставлении необходимых объяснений, в том числе дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной операции (сделки);
- б) обеспечить повышенное внимание в соответствии с настоящими рекомендациями ко всем операциям (сделкам) этого клиента;
- в) предпринять иные необходимые действия при условии соблюдения законодательства Российской Федерации.

25. О действиях, предпринятых организацией в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков, в сообщении об операции делается соответствующая запись

(отметка).

В случае подтверждения обоснованности подозрений осуществления клиентом операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма руководитель организации принимает окончательное решение о признании операции (сделки) клиента необычной операцией (сделкой) в соответствии с требованиями Федерального закона и представлении информации о ней в Федеральную службу по финансовому мониторингу. О решении руководителя организации в сообщении об операции делается соответствующая запись (отметка).

26. Программа документального фиксирования информации предусматривает в том числе порядок документального фиксирования информации, предусмотренной Федеральным законом, иными нормативными правовыми актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной необходимой информации.

27. По операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, а также по операциям (сделкам), имеющим признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, документально фиксируется информация, установленная Федеральным законом.

28. Документальное фиксирование информации осуществляется на основании информации и документов, предоставляемых клиентами организации. Документы, позволяющие идентифицировать клиента организации, установить и идентифицировать выгодоприобретателя и иных участников операции (сделки), а также определить основания ее совершения, должны быть действительны на дату их предъявления.

29. Организация фиксирует информацию о клиенте, выгодоприобретателе, а также об операциях (сделках) клиента таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно воспроизвести детали операции (сделки), в том числе сумму операции (сделки), валюту и назначение платежа, а также данные о контрагенте клиента.

30. Программа подготовки и обучения сотрудников организации разрабатывается с учетом положений Федерального закона, а также требований к подготовке и обучению кадров организаций, установленных Федеральной службой по финансовому мониторингу.

31. Программа проверки внутреннего контроля обеспечивает осуществление контроля за соблюдением организацией законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля, программ его осуществления и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации внутреннего контроля.

32. В программе проверки внутреннего контроля следует предусмотреть проведение на систематической основе проверок осуществления внутреннего контроля в организации, представление письменных отчетов руководителю организации по их результатам, а также порядок принятия решений по выявленным нарушениям и контроля за их исполнением.

33. Отчет по результатам проведения проверок внутреннего контроля должен содержать:

- а) сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации внутреннего контроля;
- б) сведения о мерах, необходимых для устранения нарушений;
- в) иные сведения.

34. При разработке программы хранения информации обеспечивается хранение в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом:

- а) документов, содержащих сведения о клиенте организации и выгодоприобретателе или иных

- участниках операции, а также иных документов, относящихся к деятельности клиента (в том числе документов деловой переписки и иных документов по усмотрению организации);
- б) документов, касающихся соответствующих операций (сделок) клиентов и сообщений об операциях (сделках);
- в) результатов изучения оснований и целей выявленных необычных операций (сделок);
- г) иных документов, полученных в результате реализации правил внутреннего контроля и программ его осуществления.
35. В программе хранения информации предусматривается хранение информации и документов таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Федеральной службе по финансовому мониторингу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
36. Учет и хранение информации и документов, полученных в результате реализации правил внутреннего контроля и программ его осуществления, осуществляет специальное должностное лицо.
37. Программы, указанные в пункте 6 настоящих рекомендаций, разрабатываются с учетом специфики деятельности организации.
38. Правила внутреннего контроля и программы его осуществления предусматривают обеспечение конфиденциальности информации, полученной в результате применения правил внутреннего контроля и реализации программ его осуществления, а также мер, принимаемых организацией при реализации таких программ.
-