

Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями

Постановление · № 1157 · от 02.08.2025 · Правительство Российской Федерации · Действует без изменений

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

ОТ 2 АВГУСТА 2025 Г. № 1157

МОСКВА

Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями

В соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Правительство Российской Федерации постановляет:

1. Утвердить прилагаемые требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями.

2. Признать утратившими силу:

постановление 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 (за исключением кредитных организаций), и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 28, ст. 3901);

пункт 1 изменений, которые вносятся в акты Правительства Российской Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21 июня 2014 г. № 577 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 26, ст. 3575);

пункт 1 изменений, которые вносятся в акты Правительства Российской Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 10 апреля 2015 г. № 342 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 16, ст. 2381);

пункт 1 изменений, которые вносятся в акты Правительства Российской Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 17 сентября 2016 г. № 933 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, № 39, ст. 5655);

пункт 1 изменений, которые вносятся в акты Правительства Российской Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 11 сентября 2018 г. № 1081 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 38, ст. 5858);

пункт 1 изменений, которые вносятся в акты Правительства Российской Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 22 октября 2020 г. № 1716 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 43, ст. 6804);

постановление Правительства Российской Федерации от 14 июля 2021 г. № 1187 "О внесении изменений в требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2021, № 29, ст. 5683); постановление Правительства Российской Федерации от 16 июня 2022 г. № 1092 "О внесении изменений в требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 26, ст. 4477); пункт 1 изменений, которые вносятся в акты Правительства Российской Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 26 октября 2022 г. № 1912 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 44, ст. 7591); пункт 1 изменений, которые вносятся в акты Правительства Российской Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 10 апреля 2023 г. № 582 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2023, № 16, ст. 2923); пункт 4 изменений, которые вносятся в акты Правительства Российской Федерации по вопросам государственного регулирования сферы производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 23 апреля 2024 г. № 529 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации по вопросам государственного регулирования сферы производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2024, № 18, ст. 2445).

Председатель Правительства
Российской Федерации М.Мишустин

УТВЕРЖДЕНЫ
постановлением Правительства
Российской Федерации
от 2 августа 2025 г. № 1157

ТРЕБОВАНИЯ

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

1. Настоящий документ определяет требования, предъявляемые при разработке организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением организаций, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации), и индивидуальными предпринимателями, указанными в статье 5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее соответственно - организации, операции, индивидуальные предприниматели, Федеральный закон), правил внутреннего контроля, осуществляемого в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее - правила внутреннего контроля).
2. Правила внутреннего контроля должны приводиться организациями и индивидуальными предпринимателями в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не позднее одного месяца со дня вступления в силу соответствующих нормативных правовых актов, если иное не установлено такими нормативными правовыми актами, непосредственно относящимися к соответствующим организациям и индивидуальным предпринимателям и влияющими на исполнение ими требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Изменения, вносимые в правила внутреннего контроля, оформляются в виде новой редакции правил внутреннего контроля.

3. Руководитель организации и индивидуальный предприниматель обеспечивают контроль за соответствием применяемых правил внутреннего контроля требованиям законодательства Российской Федерации.

4. Правила внутреннего контроля, оформленные на бумажном носителе, утверждаются руководителем организации, индивидуальным предпринимателем.

Правила внутреннего контроля, оформленные в виде электронного документа, подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя организации, индивидуального предпринимателя.

5. Правила внутреннего контроля:

а) регламентируют организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

б) устанавливают обязанности и порядок действий руководителя организации, индивидуального предпринимателя и работников организации, индивидуального предпринимателя в целях осуществления внутреннего контроля;

в) определяют сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию.

6. Правила внутреннего контроля включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

а) программа, определяющая организационные основы внутреннего контроля;

б) программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (далее - программа идентификации);

в) программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании;

г) программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков совершения клиентом подозрительных операций (далее - программа оценки и управления рисками);

д) программа выявления операций, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, и представления сведений о них в Федеральную службу по финансовому мониторингу (далее - программа выявления операций);

е) программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа в совершении операции, а также отказа в приеме клиента на обслуживание;

ж) программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

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

и) программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

к) программа проверки системы внутреннего контроля;

л) программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - программа хранения).

7. Программа, определяющая организационные основы внутреннего контроля, включает:

- а) порядок назначения специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля (далее - специальное должностное лицо). Специальным должностным лицом может быть назначено физическое лицо, являющееся работником на основании трудового договора с организацией или индивидуальным предпринимателем и соответствующее требованиям, установленным законодательством Российской Федерации. Индивидуальный предприниматель вправе назначить себя специальным должностным лицом в случае соответствия требованиям, установленным законодательством Российской Федерации;
- б) порядок возложения обязанностей специального должностного лица на период его отсутствия (отпуск, временная нетрудоспособность, служебная командировка). Лицо, на которое возлагаются обязанности специального должностного лица на период его отсутствия, должно соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации;
- в) полномочия и обязанности, возлагаемые на специальное должностное лицо;
- г) полномочия и обязанности структурного подразделения, выполняющего функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (при наличии). Решение о создании такого структурного подразделения принимается организациями самостоятельно исходя из особенностей структуры, штатной численности, клиентской базы и степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций (далее - риск);
- д) описание системы внутреннего контроля в организации и ее филиале (филиалах) (при наличии) и у индивидуального предпринимателя, а также порядок взаимодействия структурных подразделений организации (работников индивидуального предпринимателя) по вопросам реализации правил внутреннего контроля;
- е) порядок внесения изменений в правила внутреннего контроля.

8. Программа идентификации включает:

- а) установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона , и проверку достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента;
- б) порядок принятия 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 , и подтверждения достоверности полученных сведений;
- в) 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 составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;
 - в решениях о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица, принятых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, в соответствии с пунктом 1 статьи 7 4 Федерального закона ;

г) порядок выявления среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, 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);

д) порядок принятия на обслуживание, а также порядок принятия обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

е) порядок выявления юридических и физических 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);

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

з) обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

9. В программе идентификации может быть дополнительно предусмотрено установление и фиксирование следующих данных, получаемых организацией и индивидуальным предпринимателем в соответствии с пунктом 5 4 статьи 7 Федерального закона :

а) дата государственной регистрации юридического лица;

б) адрес юридического лица;

в) состав учредителей (участников) юридического лица;

г) состав и структура органов управления юридического лица;

д) размер уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда (паевых взносов).

10. При идентификации юридического лица (при наличии его согласия) могут предусматриваться установление и фиксирование кодов форм федерального государственного статистического наблюдения.

11. В программе идентификации определяются способы и формы фиксирования сведений (информации), получаемых организацией и индивидуальным предпринимателем в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

12. Программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании предусматривает проведение мероприятий, направленных на получение информации о клиенте, указанной в

подпункте 1 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона . При этом оценка деловой репутации клиента осуществляется на основании общедоступной информации.

13. Программа оценки и управления рисками предусматривает:

- 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;
- в) порядок применения в отношении клиента мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, с учетом группы риска, к которой отнесен клиент;
- г) порядок управления рисками;
- д) порядок документального фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска и управления рисками;
- е) порядок оценки возможности использования новых услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, 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.

14. Оценка степени (уровня) риска осуществляется как при приеме на обслуживание клиента, так и в ходе обслуживания клиента.

15. Оценка степени (уровня) риска осуществляется 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, совершаемыми клиентом.

Организации и индивидуальные предприниматели вправе разрабатывать дополнительные категории рисков.

16. При оценке степени (уровня) риска проводится отнесение клиентов к следующим группам риска:

- а) высокая степень (уровень) риска;
- б) средняя степень (уровень) риска;
- в) низкая степень (уровень) риска.

17. Организации и индивидуальные предприниматели при оценке степени (уровня) риска учитывают:

- а) результаты национальной и секторальной оценки рисков совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- б) характер и виды деятельности клиентов, а также характер используемых клиентами продуктов (услуг), предоставляемых организациями и индивидуальными предпринимателями;
- в) рекомендации Федеральной службы по финансовому мониторингу;
- г) 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, и финансированию терроризма, и в иных доступных источниках;

д) 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).

18. 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.

19. 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.

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

21. Управление рисками реализуется посредством осуществления действий по снижению рисков в рамках мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, включающих в том числе:

- а) запрос дополнительных сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в рамках идентификации и при обновлении указанных сведений;
- б) запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции;
- в) 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;
- г) реализацию права на отказ в совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона ;
- д) направление в Федеральную службу по финансовому мониторингу сведений в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона ;
- е) иные меры.

22. Программа выявления операций предусматривает процедуры выявления:

- а) операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6, пунктом 6 статьи 7 4 и пунктом 1 статьи 7 5 Федерального закона ;
- б) разовых операций клиента, в том числе подпадающих под признаки, указывающие на необычный характер операций (далее - необычные операции);
- в) совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

23. Программа выявления операций в целях выявления операций, указанных в пункте 22 настоящего документа, предусматривает осуществление постоянного мониторинга операций клиентов.

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

25. В программу выявления операций включается перечень признаков, указывающих на необычный характер операции, утвержденный Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Организация и (или) индивидуальный предприниматель вправе включить в программу выявления операций дополнительные признаки, разработанные ими самостоятельно.

26. Программа выявления операций предусматривает при выявлении признаков необычной операции

клиента проведение анализа иных операций клиента, а также имеющейся в распоряжении организации, индивидуального предпринимателя информации о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе (при наличии последних), бенефициарном владельце в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении операции или ряда операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

27. Программа выявления операций предусматривает порядок и случаи принятия следующих дополнительных мер по изучению выявленной необычной операции:

а) получение от клиента необходимых объяснений и (или) дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной операции;

б) обеспечение повышенного внимания (мониторинг) в соответствии с настоящим документом ко всем операциям этого клиента в целях получения подтверждения, что их осуществление может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

28. При выявлении необычной операции работником организации, индивидуальным предпринимателем (работником индивидуального предпринимателя) составляется документ, содержащий следующие сведения о такой необычной операции (далее - внутреннее сообщение):

а) признаки либо иные обстоятельства (причины), по которым операция может быть отнесена к необычным операциям;

б) содержание (характер) операции, дата, сумма и валюта проведения необычной операции;

в) сведения о лице, иностранной структуре без образования юридического лица, проводящих необычную операцию;

г) сведения о работнике, составившем внутреннее сообщение, и его подпись;

д) дата составления внутреннего сообщения;

е) запись (отметка) о решении специального должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения, и его мотивированное обоснование;

ж) запись (отметка) о решении руководителя организации, индивидуального предпринимателя либо уполномоченного ими лица, принятом в отношении внутреннего сообщения, и его мотивированное обоснование;

з) запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции или ее признаков.

29. Форма внутреннего сообщения, порядок, сроки и способ его передачи специальному должностному лицу или ответственному работнику структурного подразделения, выполняющего функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремисткой деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, определяются организацией и индивидуальным предпринимателем самостоятельно и отражаются в программе выявления операций.

Форма и способ документального фиксирования информации о совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, определяются организацией и индивидуальным предпринимателем самостоятельно и отражаются в программе выявления операций.

30. Программа выявления операций предусматривает принятие руководителем организации, индивидуальным предпринимателем либо уполномоченным ими лицом решения:

а) о признании выявленной необычной операции подозрительной операцией либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществляемыми в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

б) о необходимости принятия дополнительных мер по изучению необычной операции клиента;
в) о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, на основании которой принято решение, предусмотренное подпунктом "а" настоящего пункта.

31. Решение о признании операции клиента подозрительной принимается организацией и (или) индивидуальным предпринимателем на основании информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента, характеризующей его статус, статус его представителя и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца.

32. В программу, регламентирующую порядок действий в случае отказа в совершении операции, а также отказа в приеме клиента на обслуживание, включаются:

- а) основание для отказа в совершении операции, установленное с учетом требований пункта 11 статьи 7 Федерального закона ;
- б) порядок принятия решения об отказе в совершении операции с учетом требований абзаца второго пункта 11 статьи 7 Федерального закона , а также документального фиксирования информации о случаях отказов в совершении операции;
- в) порядок действий в случае отказа в совершении операции, включающий информирование клиента о дате и причинах принятого решения, мероприятия, связанные с обжалованием клиентом принятого решения, действия в случае самостоятельного устранения основания принятого решения или на основании решения суда;
- г) порядок представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации о случаях отказа в совершении операции, а также информации об устранении основания ранее принятого решения или о его отмене судом;
- д) основания и порядок действий в случае отказа в приеме клиента на обслуживание с учетом требований пункта 2 2 статьи 7 Федерального закона ;
- е) основания и порядок действий в случае реализации запрета на прием на обслуживание лиц и осуществление операций с учетом требований пункта 15 статьи 7 Федерального закона .

33. В программе, регламентирующей порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, предусматриваются:

- а) порядок проведения проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму или распространению оружия массового уничтожения, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6, подпунктами 6 и 6 1 пункта 1 статьи 7, пунктом 2 статьи 7 4 , пунктами 2 и 6 статьи 7 5 Федерального закона до приема клиента на обслуживание и в ходе обслуживания клиента;
- б) порядок принятия решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и информирования Федеральной службы по финансовому мониторингу о принятых мерах;
- в) порядок информирования организаций и физических лиц о примененных в отношении них мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- г) порядок и периодичность проведения проверки наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информирования Федеральной службы по финансовому мониторингу о результатах проверки;
- д) порядок взаимодействия с клиентами, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в рамках осуществления операций, предусмотренных пунктом 2 4 статьи 6, пунктом 4 и абзацем вторым пункта 5 статьи 7 4 и пунктом 4 статьи 7 5 Федерального закона , включая подтверждение фактов наличия оснований для осуществления таких операций;
- е) порядок принятия решения об отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию)

денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 1 пункта 1 статьи 7 и абзацем вторым пункта 2 статьи 7 5 Федерального закона , а также информирования организаций и физических лиц об отмене указанных мер.

34. Программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом , включает в себя:

- а) порядок выявления среди участников операции физических лиц, осуществляющих операцию в соответствии с подпунктом 3 пункта 2 4 статьи 6 Федерального закона , либо физических или юридических лиц, указанных в абзаце втором пункта 10 статьи 7 и в абзаце первом пункта 5 статьи 7 5 Федерального закона , либо физических или юридических лиц, в отношении операций которых Федеральной службой по финансовому мониторингу принято решение о приостановлении операций в соответствии с частью десятой статьи 8 Федерального закона ;
- б) порядок действий, направленных на приостановление операции в соответствии с пунктами 10 и 10 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7 5 Федерального закона ;
- в) порядок действий, связанных с приостановлением операции в случае получения информации о решении суда, указанном в части четвертой статьи 8 Федерального закона ;
- г) порядок представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации о приостановленных операциях;
- д) порядок действий, направленных на реализацию требований, установленных абзацем пятым пункта 10 статьи 7 и абзацем третьим пункта 5 статьи 7 5 Федерального закона , и связанных с осуществлением операции или дальнейшим приостановлением операции в случае получения постановления Федеральной службы по финансовому мониторингу, изданного на основании части третьей статьи 8 Федерального закона ;
- е) порядок информирования клиента о невозможности совершения операции по его распоряжению в связи с приостановлением указанной операции.

35. Программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения разрабатывается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

36. Программа проверки системы внутреннего контроля обеспечивает осуществление контроля за соблюдением организацией (работниками организации) и индивидуальным предпринимателем (работниками индивидуального предпринимателя) законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов организации, индивидуального предпринимателя, принятых в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

37. В программе проверки системы внутреннего контроля предусматриваются:

- а) проведение на регулярной основе, но не реже одного раза в полугодие, внутренних проверок выполнения в организации и у индивидуального предпринимателя правил внутреннего контроля, требований Федерального закона и иных нормативных правовых актов;
- б) представление работниками руководителю организации, индивидуальному предпринимателю по результатам проверок письменных отчетов, содержащих 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, индивидуального предпринимателя, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;
- в) принятие мер, направленных на устранение выявленных по результатам проверок нарушений.

38. Организации, индивидуальные предприниматели при проведении проверок системы внутреннего контроля также используют информацию о присвоенном индикаторе риска и показателях дистанционного мониторинга, доводимую Федеральной службой по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 13 Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 19 февраля 2022 г. № 219 "Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения".

39. Программа хранения обеспечивает хранение в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом:

- а) документов, содержащих сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, полученных на основании Федерального закона, иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также правил внутреннего контроля;
- б) документов, касающихся операций, сведения о которых представлялись в Федеральную службу по финансовому мониторингу, и сообщений о таких операциях;
- в) документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со статьей 7 Федерального закона и настоящим документом;
- г) документов по операциям, по которым составлялись внутренние сообщения;
- д) внутренних сообщений;
- е) информации о результатах изучения оснований и целей выявленных необычных операций;
- ж) документов, относящихся к деятельности клиента (в объеме, определяемом организацией, индивидуальным предпринимателем), в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению организации, индивидуального предпринимателя;
- з) иных документов и информации, полученных в результате применения правил внутреннего контроля.

40. Программа хранения предусматривает хранение документов и информации, указанных в пункте 39 настоящего документа, таким образом, чтобы они могли быть своевременно представлены Федеральной службе по финансовому мониторингу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и с учетом обеспечения возможности их использования в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

41. Правила внутреннего контроля предусматривают обеспечение конфиденциальности информации, полученной в результате применения правил внутреннего контроля, а также мер, принимаемых организацией и индивидуальным предпринимателем при реализации таких правил в соответствии с законодательством Российской Федерации.