

# ЛУЧШИЕ ПРАКТИКИ

Федеральная  
пробирная палата



## Руководство

по соблюдению обязательных требований  
законодательства Российской Федерации по ПОД/ФТ  
при **идентификации** клиентов, представителей клиента,  
выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев



# Программа идентификации включает следующие процедуры:

1

установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных статьей 7 Федерального закона № 115 и проверка достоверности сведений до приема на обслуживание

2

принятие мер по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев, и проверке достоверности полученных сведений

3

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

определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу иностранных публичных должностных лиц,

5

выявление юридических и физических лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве, которое не выполняет рекомендации ФАТФ либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве

6

оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма

7

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

# При идентификации покупателей - физических лиц

установлению подлежат следующие сведения:

- Фамилия Имя Отчество
- Дата рождения
- Гражданство
- Реквизиты документа, удостоверяющего личность
- Данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ
- Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания
- ИНН (при наличии)
- СНИЛС (при наличии)



В отношении клиентов с повышенным уровнем (степенью) риска

**дополнительно устанавливаются следующие сведения:**

- цель установления и предполагаемый характер деловых отношений
- финансовое положение
- источник происхождения денежных средств и (или) иного имущества

В отношении иностранных структур без образования юридического лица

**дополнительно устанавливаются следующие сведения:**

- должность
- цель установления и предполагаемый характер деловых отношений
- цель финансово-хозяйственной деятельности
- финансовое положение
- деловая репутация
- источник происхождения денежных средств и (или) иного имущества

# При идентификации покупателей - юридических лиц

установлению подлежат следующие  
**ОСНОВНЫЕ** сведения:

- Наименование
- Организационно - правовая форма
- ИНН
- Сведения о государственной регистрации
- Номер постановки на спецучет
- Код в соответствии с Общероссийским классификатором административно –территориального деления (при наличии)
- Сайт организации/ИП в сети «Интернет»
- Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилию, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией

В отношении **иностраных структур без образования юридического лица** дополнительно устанавливаются следующие сведения:

- ✓ код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги
- ✓ место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица

# При идентификации покупателей - юридических лиц

установлению подлежат следующие  
**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ** сведения:

- Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии)
- Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию
- Контактная информация (номер телефона, адрес электронной почты и др.)
- 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

**Дополнительно устанавливаются в отношении клиентов с повышенным уровнем (степенью) риска**



## Идентификация бенефициарных владельцев покупателей

Бенефициарный владелец

- физическое лицо, от имени которого проводится операция (сделка)
- физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно владеет клиентом - юридическим лицом (более 25 % в капитале)
- физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия клиента

Выявление бенефициарного владельца может проводиться следующими способами:

- ▶ включение в договор с клиентом (публичную оферту для клиентов) обязанности последнего представлять сведения о своих бенефициарных владельцах
- ▶ анкетирование клиента (направление клиенту запроса, составленного самостоятельно с учетом перечня сведений, необходимых для идентификации бенефициарного владельца, установленных соответствующими нормативными правовыми актами)
- ▶ изучение учредительных документов клиентов - юридических лиц, устный опрос клиента с фиксированием сведений в анкете бенефициарного владельца клиента,
- ▶ использование внешних доступных субъекту первичного финансового мониторинга на законных основаниях источников информации (например, общедоступные средства массовой информации, сеть «Интернет», коммерческие базы данных (СПАРК, X-Compliance, Коммерсант-Картотека и пр.).

- ▶ Проверка наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

При осуществлении идентификации, организации и индивидуальные предприниматели в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца обязаны проверить наличие или отсутствие сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, полученных в соответствии с [пунктом 2 статьи 6, пунктом 2 статьи 7.4 и абзацем вторым пункта 1 статьи 7.5 Федерального закона](#)

Участники оборота ДМДК **не реже 1 раза в 3 месяца** обязаны осуществлять проверку клиентов, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, при этом:

- ▶ проверке подлежат **все клиенты**, с которыми заключались как разовые сделки, так и устанавливались деловые отношения, предполагающие осуществление более чем одной операции (сделки)
- ▶ сведения о проверке представляется **независимо от выявления или невыявления** в результате проведенной проверки клиентов, организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, но не применялись.
- ▶ неосуществление деятельности не является основанием для неисполнения требований законодательства о ПОД/ФТ в части представления информации о результатах проверки. При формировании ФЭС 3-ФМ показатели формы будут иметь значение «0»



Результат проверки формируется в виде отчета по форме ФЭС 3 – ФМ и направляется в Росфинмониторинг не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем окончания соответствующей проверки

## Определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу иностранных публичных должностных лиц,



### Категории публичных должностных лиц



#### Иностранные ПДЛ

- ▶ Главы государств
- ▶ Министры, их заместители, помощники
- ▶ Высшие правительственные чиновники
- ▶ Руководители и заместители руководителей судебных органов власти «последней инстанции» на решение которых не подается апелляция
- ▶ Государственный прокурор и его заместители
- ▶ Высшие военные чиновники
- ▶ Послы и др.



#### Должностное лицо публичной международной организации

- ▶ **Руководители, заместители руководителей международных и наднациональных организаций**
  - ▶ ООН
  - ▶ ЕЦБ
  - ▶ МВФ и др.
- ▶ **Руководители и члены международных и наднациональных судебных организаций**
  - ▶ Международный суд ООН
  - ▶ ЕСПЧ
  - ▶ Суд Европейского союза и др.



#### Российские ПДЛ

- ▶ Указ Президента Российской Федерации от 11.01.1995 № 32 «О государственных должностях Российской Федерации»
- ▶ Информация о должностях членов Совета директоров Банка России размещена на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в сети «Интернет» ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru))



#### Лица, связанные с ПДЛ

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)



## Определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу иностранных публичных должностных лиц



### Представление сведений об операциях с ПДЛ

направить в Росфинмониторинг сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона № 115-ФЗ.  
**не позднее трех рабочих дней**, следующих за днем выявления операций с участием ПДЛ

сведения подлежат представлению в порядке, установленном [Инструкцией](#) о представлении 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, утвержденной приказом Росфинмониторинга от 22.04.2016 № 110»

формат сообщения - **ФЭС 1-ФМ** с основным кодом вида операции 6001 и указанием кода признака необычной операции (сделки), соответствующим критерию или признаку необычной сделки в соответствии с [приказом](#) Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок»

код 1117

совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является ИПДЛ, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действует в интересах (к выгоде) ИПДЛ, либо является супругом, близким родственником ИПДЛ

код 1179

совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации



Выявление юридических и физических лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве, которое не выполняет рекомендации ФАТФ либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве

Государства, не выполняющие рекомендации ФАТФ



Исламская Республика Иран



Корейская Народно-Демократическая Республика



сведения о таких операциях направляются в Росфинмониторинг **не позднее трех рабочих дней**, следующих за днем выявления



формат сообщения **ФЭС 1-ФМ** с основным кодом вида операции 6001 и указанием кода признака необычной операции (сделки), соответствующим критерию или признаку необычной сделки в соответствии с приказом Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. № 103



код 1304

Настоящий перечень государств установлен [Приказом](#) Федеральной службы по финансовому мониторингу от 10 ноября 2011 г. № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)»



## Оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма

Организация либо ИП должны, наряду с Программой идентификации, разработать в составе правил внутреннего контроля программу оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - Программа оценки риска)

Организация оценивает степень (уровень) Риска на основании Перечня, предусмотренного **приложением 5** к Информационному письму Росфинмониторинга от 18.03.2009 № 2 «О порядке применения Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ»

Оценка степени (уровня) Риска, а также обоснование оценки Риска фиксируются организацией в Анкете клиента либо иным способом, предусмотренным ПВК

**Идентификация клиентов** и выгодоприобретателей **осуществляется** с учетом **степени (уровня) риска** совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма



Реализация, в том числе комиссионная, предметов искусства и иных товаров высокой стоимости

Деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности

Период деятельности клиента менее 1 года

В отношении клиента имеется письменный запрос Федеральной службы по финансовому мониторингу о предоставлении информации

Наличие в деятельности клиента подозрительных операций, сведения по которым представлялись в уполномоченный орган

Место нахождения клиента - юридического лица, заявленное при государственной регистрации, не совпадает с местом фактической деятельности его органов управления



иные признаки по усмотрению организации

## Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев



1

Информация обновляется **не реже одного раза в год**, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - **в течение семи рабочих дней**, следующих за днем возникновения таких сомнений

2

Факт обновления сведений фиксируется в анкете (в зависимости от порядка, предусмотренного ПВК) с указанием: **даты** проведения обновления и **подписи** лица, осуществившего обновление



При необходимости к анкете прикладывается переписка с клиентом, подтверждающая обновление сведений

При обращении клиента в организацию или к индивидуальному предпринимателю для проведения операции обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения

# Наиболее часто встречающиеся нарушения требований



несоблюдение мер по идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей



нарушения в части изучения клиентов



несоблюдение мер по идентификации бенефициарных владельцев



отсутствие регулярной проверки клиентов по перечням экстремистов, террористов, лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения

## Рекомендации по соблюдению требований при проведении идентификации

1 Идентификация клиента не проводится в случаях когда клиентом является физическое лицо и сумма операции не превышает 40 000 рублей при оплате наличными денежными средствами и 200 000 рублей при использовании персонифицированного электронного средства платежа

2 В случае неустановления обязательной при идентификации информации, в том числе по причине отказа клиента от ее предоставления, участник оборота ДМДК **обязан отказать** в заключении сделки, основываясь на пункте 2.2 статьи 7 Федерального закона № 115 - ФЗ

3 При проведении идентификации клиента – участника оборота ДМДК осуществляет проверку нахождения его в реестре спецучета в [ГИИС ДМДК](#)




4 **запрещается** принимать на обслуживание, а также осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет» если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено

↓


Осуществление операций с ДМДК, без постановки на специальный учет, а также совершение сделок с ДМДК с участниками оборота ДМДК, не стоящими на специальном учете, является **незаконным**, за что статьями 15.43 и 15.46 КоАП РФ предусмотрена административная ответственность

# Источники проверки достоверности сведений



- ▶ единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) 
- ▶ единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) 
- ▶ государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц 



- ▶ список недействительных российских паспортов Главного управления по вопросам миграции МВД России 



- ▶ открытые базы данных федеральных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов



- ▶ иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные на законных основаниях (коммерческие базы данных (СПАРК, X-Compliance, Коммерсант-Картотека и пр.)



# ▶ Ответственность ▶ за нарушение законодательства ▶ в сфере ПОД/ФТ

за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ предусмотрена административная ответственность в соответствии со статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях

## Часть 1 статьи 15.27 КоАП РФ

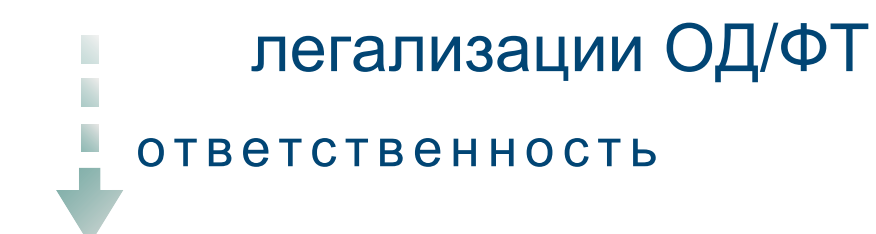
неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, **не повлекшее непредставления** сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо **повлекшее представление названных сведений в уполномоченный орган с нарушением установленных порядка и сроков**



- ▶ для должностных лиц
  - предупреждение
  - или
  - штраф от 10 000 до 30 000 рублей
- ▶ для юридических лиц
  - предупреждение
  - или
  - штраф от 50 000 до 100 000 рублей

## Часть 2 статьи 15.27 КоАП РФ

действия (бездействие), предусмотренные частью 1 статьи 15.27 КоАП РФ, **повлекшие непредставление** сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, или **непредставление** сведений об операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях



- ▶ для должностных лиц
  - штраф от 30 000 до 50 000 рублей
- ▶ для юридических лиц
  - штраф от 200 000 до 400 000 рублей
  - или
  - административное приостановление деятельности на срок до 60 суток