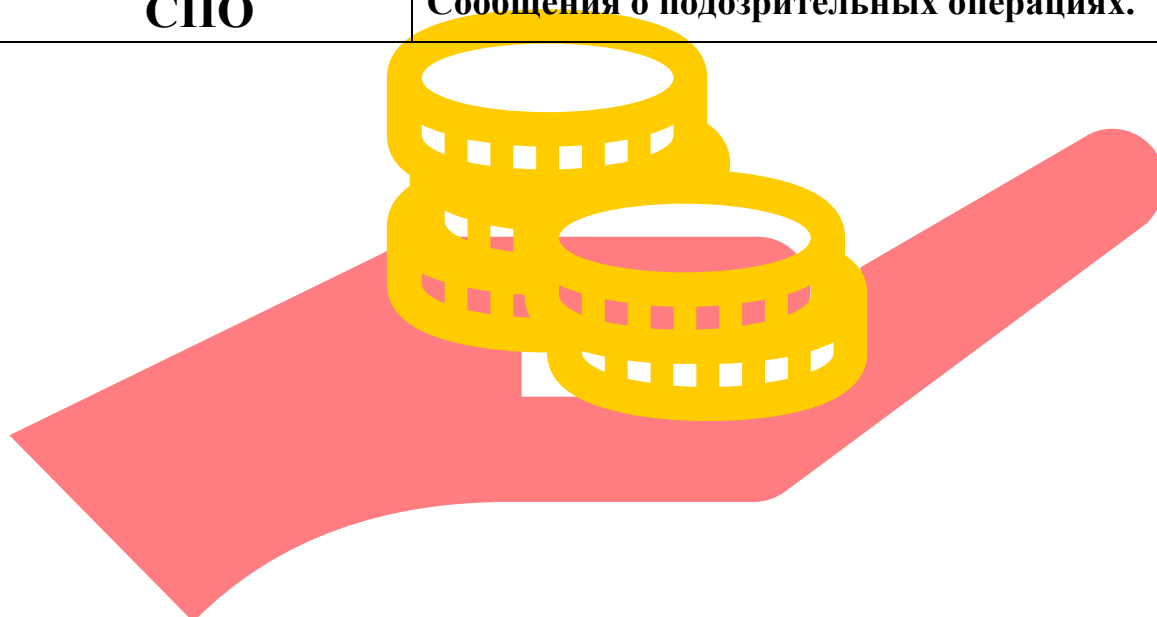


# ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

<b>Аббревиатура</b>	
<b>ПОД/ФТ/ФРОМУ</b>	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
<b>ОД/ФТ/ФРОМУ</b>	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения.
<b>ПОД/ФТ</b>	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.
<b>ОД</b>	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём.
<b>ФТ</b>	Финансирование терроризма.
<b>ПОД</b>	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём.
<b>СНГ</b>	Содружество Независимых Государств.
<b>ФАТФ</b>	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.
<b>ЕАГ</b>	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
<b>СПО</b>	Сообщения о подозрительных операциях.



**С учетом штатного расписания компании, в пакет документов по  
ПОД/ФТ/ФРОМУ, с входят:**

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), включая следующие приложения:

- Анкета (досье) клиента и выгодоприобретателя, являющихся юридическими лицами,
- Анкета (досье) клиента и выгодоприобретателя, являющихся индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,
- Анкета (досье) клиента- физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя- физического лица и бенефициарного владельца,
- Анкета (досье) клиента и выгодоприобретателя, являющихся иностранными структурами без образования юридического лица,
- Сообщение,
- Внутреннее распоряжение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (сделки),
- Свидетельство о прохождении инструктажа/ о прохождении проверки знаний,
- Журнал учета сообщений в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ,
- Журнал учета применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества,
- Журнал учета применения мер по приостановлению операций,
- Журнал учета внутренних распоряжений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (сделки),
- Журнал учета представленных клиентом документов и (или) сведений,
- Журнал учета выплаты ежемесячного гуманитарного пособия за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих физическому лицу,
- Распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества,
- Решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества,
- Распоряжение о размораживании (разблокировании) денежных средств или иного имущества/Решение руководителя о размораживании (разблокировании) денежных средств или иного имущества
- Уведомление клиенту о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества,
- Уведомление клиента о размораживании (разблокировании) денежных средств или иного имущества,
- Сообщение о приостановлении операции (сделки),
- Решение о приостановлении операции (сделки),
- Распоряжение об осуществлении операции (сделки),
- Уведомление клиенту о приостановлении операции (сделки),
- Распоряжение руководителя Организации о приостановлении операции (сделки) на дополнительный срок,
- Распоряжение об осуществлении операции (сделки),
- Уведомление клиенту о приостановлении операции (сделки) на дополнительный срок,
- Уведомление клиенту об отказе в выполнении распоряжения,

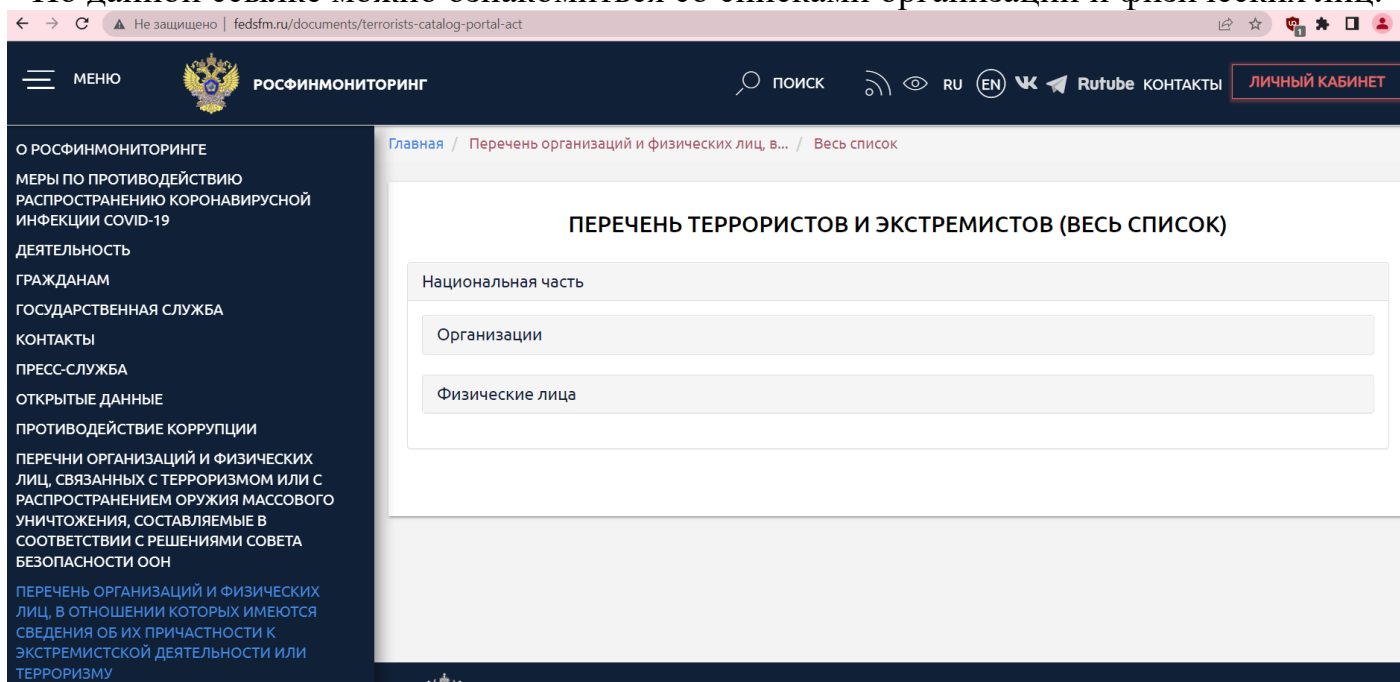
- Уведомление клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения,
- Уведомление клиенту об отсутствии оснований для отказа в выполнении распоряжения,
- Расписка в получении документов и (или) сведений/ Служебная записка/ Решение,
- Отчет оценки степени (уровня) риска использования продуктов/услуг в целях ОД/ФТ,
- Решение о признании физического лица бенефициарным владельцем,

#### Дополнительные обязательные документы:

- Приказ о назначении СДЛ (Ответственного сотрудника).
- Приказ о назначении СДЛ (на время отсутствия без уведомл.).
- Приказ о назначении СДЛ (на время отсутствия с уведомл.).
- Уведомление в Банк России.
- Должностная инструкция Ответственного сотрудника.
- Приказ об утверждении Перечня сотрудников, которые обязаны проходить подготовку и обучение по ПОД/ФТ (согласно требованиям Указания Банка России от 05.12.2014 № 3471-У).
- Должностная инструкции сотрудника подразделения по ПОД/ФТ (только для НФО, не относящихся к малым и микропредприятиям).
- Положение о подразделении по ПОД/ФТ (только для НФО, не относящихся к малым и микропредприятиям).
- Приказ о назначении ответственного сотрудника по взаимодействию с Банком России через личный кабинет.
- Приказ об утверждении Программы подготовки и обучения кадров и Плана обязательной подготовки и обучения кадров в целях ПОД/ФТ.
- Приказ о проведении плановой проверки в целях ПОД/ФТ.
- План проведения проверок реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Отчет о результатах проверки реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (текущий) (за исключением, когда функции Ответственного сотрудника выполняет руководитель Организации).
- Отчет о результатах проверки реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (годовой).
- Приказ о конфиденциальности сведений.
- Акт проверки наличия среди своих клиентов организаций и (или) физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 и (или) с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ)
- Запрос по бенефициарным владельцам.
- Журнал регистрации входящей корреспонденции по ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Журнал регистрации исходящей корреспонденции по ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Журнал учета обучения сотрудников в целях ПОД/ФТ.
- Журнал регистрации полученных Перечней лиц, причастных к экстремистской деятельности и терроризму/Списка лиц, в отношении которых действует решение, принятое Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма.
- Журнал регистрации полученных Перечней организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (Перечень ФРОМУ).
- Журнал регистрации мероприятий по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

## [ПЕРЕЧЕНЬ ТЕРРОРИСТОВ И ЭКСТРЕМИСТОВ \(ВСЬ СПИСОК\)](#)

По данной ссылке можно ознакомиться со списками организаций и физических лиц.



Скриншот веб-страницы Росфинмониторинга. В центре экрана отображается заголовок «ПЕРЕЧЕНЬ ТЕРРОРИСТОВ И ЭКСТРЕМИСТОВ (ВСЬ СПИСОК)». Под ним расположены три кнопки: «Национальная часть», «Организации» и «Физические лица». В левом меню перечислены различные разделы сайта, включая «О РОСФИНМОНИТОРИНГЕ», «МЕРЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЮ КОРОНАВИРУСНОЙ ИНФЕКЦИИ COVID-19» и «ПЕРЕЧНИ ОРГАНИЗАЦИЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, СВЯЗАННЫХ С ТЕРРОРИЗМОМ ИЛИ С РАСПРОСТРАНЕНИЕМ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ».

## Обзор новостей в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

### **РОСФИНМОНИТОРИНГ РАССМОТРЕЛ ИТОГИ ПРОВЕДЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ОЦЕНКИ РИСКОВ ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

Заседание Межведомственной комиссии по принятию Российской Федерацией мер по результатам четвертого раунда взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег прошло в Росфинмониторинге. Участниками мероприятия были представители руководящего состава МВД России, ФНС России, Судебного департамента при Верховном суде Российской Федерации, Росимущества, ФССП России, Роскомнадзора, Банка России, ФСТЭК России, Гохрана России, сотрудники Генеральной прокуратуры Российской Федерации, МИД России, других министерств и ведомств, входящих в антиотмывочную систему. Председатель Комиссии Юрий Чиханчин отметил необходимость сохранять не политизированный характер мер борьбы с ОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе в рамках международных обязательств. Участники мероприятия обсудили итоги проведения национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. При этом отмечено, что ключевыми угрозами отмывания доходов являются криминальные деяния в сфере незаконного оборота наркотиков, информационных технологий, незаконной банковской деятельности, коррупции, мошенничества, уклонения от уплаты обязательных платежей. Соответствующие отчеты утверждены Решением Комиссии.

Также рассмотрены вопросы прогресса по техническому соответствию национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

## **С 01 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА НОВЫЕ ФОРМЫ УВЕДОМЛЕНИЙ О ВКЛЮЧЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПЕРЕЧЕНЬ ТЕРРОРИСТОВ И ЭКСТРЕМИСТОВ**

С 01 декабря 2022 года вступает в силу Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 13.09.2022 № 203 "Об утверждении форм уведомлений о включении организаций и физических лиц в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также в 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, в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, и уведомления об исключении организаций и физических лиц из указанных перечней" (далее – Приказ №203).

Приказом №203 утверждены следующие формы уведомлений:

1) о включении организаций и физических лиц в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

2) о включении организаций и физических лиц в 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;

3) об исключении организаций и физических лиц из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и перечней 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.

Признается утратившим силу приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 24 декабря 2021 г. N 292 "Об утверждении форм уведомлений о включении организаций и физических лиц в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и уведомления об исключении организаций и физических лиц из указанных перечней".

29 ноября 2022 года в Личных кабинетах на портале Росфинмониторинга был размещен образец уведомлений.

**ПОД/ФТ/ФРОМУ**