

**Автономная некоммерческая организация
дополнительного профессионального образования
«Центр научно-методического обеспечения нотариальной деятельности»**

АНО ДПО «Научно-методический Центр»

УТВЕРЖДЕНА

Решением Совета АНО ДПО «Научно-
методический Центр»
(Протокол от «23» декабря 2024 года № 59)

**ПРОГРАММА ОБУЧЕНИЯ НОТАРИУСОВ
В ФОРМЕ ЦЕЛЕВОГО ИНСТРУКТАЖА В СФЕРЕ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ
ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ (ПОД/ФТ/ФРОМУ)**

Москва 2025

Разработчик:

Некрасов С.Ю. – доцент кафедры аудита, учета и финансов Новосибирского государственного технического университета-участника Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ.

Лукьянова О.В. – начальник учебно-методического отдела АНО ДПО «Научно-методический Центр», к.ю.н.

Глава I. Организационно-методический раздел

1.1. Введение

Программа обучения нотариусов Российской Федерации в форме целевого инструктажа в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Программа, ПОД/ФТ/ФРОМУ) разработана в соответствии с требованиями законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Настоящая Программа направлена на получение нотариусами базовых знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также формирование и совершенствование системы внутреннего контроля при обращении к ним за совершением нотариальных действий.

Программа включает в себя:

- изучение основ международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, правил и программ внутреннего контроля при исполнении нотариусом обязанностей специального должностного лица, а также мер ответственности, за неисполнение требований нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и иных внутренних документов нотариуса, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;
- изучение типологий использования нотариальных действий в целях отмывания преступных доходов, а также признаков и критериев необычных сделок;
- порядок и сроки прохождения обучения в форме целевого инструктажа.

При разработке содержательной части Программы учтены международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, положения нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ, методические указания и информационные письма Федеральной службы по финансовому мониторингу (далее - Росфинмониторинг), обзоры судебной практики, письма и заключения Федеральной нотариальной палаты.

При разработке Программы учтены актуальные риски и угрозы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также направления развития национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Настоящая Программа размещается на сайте АНО ДПО «Центр научно-методического обеспечения нотариальной деятельности» (далее - АНО ДПО «Научно-методический Центр»).

1.2. Цель и задачи целевого инструктажа

Целью обучения в форме целевого инструктажа является получение нотариусами Российской Федерации базовых знаний, необходимых для соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере

ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля, программ её осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях.

Основные задачи обучения нотариусов Российской Федерации в форме целевого инструктажа:

- получение знаний по организации и осуществлению внутреннего контроля согласно разработанным и актуальным правилам внутреннего контроля;
- подготовка специальных должностных лиц, ответственных за организацию внутреннего контроля и программ его осуществления;
- выявление операций, вызывающих подозрение на ОД/ФТ, и в установленном порядке информирование Росфинмониторинга о принятых мерах;
- использование Личного кабинета нотариуса на официальном сайте Росфинмониторинга (далее – Личный кабинет нотариуса) как универсального инструмента электронного взаимодействия пользователя личного кабинета с Росфинмониторингом.

1.3. Требования к уровню освоения программ обучения в форме целевого инструктажа

По окончании обучения в форме целевого инструктажа слушатель должен:

знать:

- международную систему ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- требования законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- требования к организации и осуществлению внутреннего контроля;
- порядок ведения Личного кабинета нотариуса, в том числе правила направления информации в Росфинмониторинг;
- меры ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

уметь:

- реализовывать на практике требования законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, предъявляемые к нотариусам;
 - разрабатывать актуальные Правила внутреннего контроля (далее - ПВК) во исполнение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом особого публично-правового статуса нотариуса и специфики нотариальной деятельности;
 - пользоваться Личным кабинетом нотариуса, формировать и направлять сообщения в Росфинмониторинг;
- иметь представление:
- об организации и осуществлении внутреннего контроля согласно разработанным и актуальным ПВК;

- об актуальных рисках и угрозах в сфере ОД/ФТ/ФРОМУ, тенденциях развития системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в Российской Федерации, типовых схемах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ/ФРОМУ), и способах их выявления;
- о функционале Личного кабинета нотариуса.

1.4. Категория слушателей

Слушателями по настоящей Программе в форме целевого инструктажа являются:

- нотариусы Российской Федерации;
- помощники нотариусов, исполняющие обязанности нотариуса в соответствии с Основами законодательства Российской Федерации о нотариате;
- специалисты нотариальных палат субъектов Российской Федерации, осуществляющие методическую и организационную работу по исполнению нотариусами законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.5. Формы и виды учебных занятий в рамках обучения в форме целевого инструктажа

Обучение слушателей по настоящей Программе проводится под эгидой Федеральной нотариальной палаты АНО ДПО «Научно-методический Центр», уполномоченной на ведение обучения в соответствии с ежегодно заключаемым Соглашением с Автономной некоммерческой организацией (АНО) «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга» (далее – МУМЦ ФМ).

Преподавателями по Программе являются лица, прошедшие специальное обучение в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в МУМЦ ФМ.

Обучение слушателей в форме целевого инструктажа может проводиться в очной форме в виде лекций по вопросам, предусмотренным тематическим планом настоящей Программы, а также в очной форме с применением дистанционных образовательных технологий.

Для более глубокого изучения отдельных вопросов тематического плана настоящей Программы дополнительно может быть предусмотрено проведение практических занятий (семинаров, тренингов, круглых столов и иных аналогичных мероприятий).

1.6. Продолжительность учебных занятий в рамках обучения в форме целевого инструктажа

Минимальный объем Программы в форме целевого инструктажа составляет 8 академических часов.

Конкретные формы и виды занятий определяются АНО ДПО «Научно-методический Центр», проводящей обучение в форме целевого инструктажа, с учетом уровня подготовки слушателей.

1.7. Контроль уровня знаний

По итогам прохождения обучения в форме целевого инструктажа лица, указанные в пункте 1.4 настоящей Положения, обязаны пройти контроль уровня знаний в форме тестирования по всем вопросам, предусмотренным тематическим планом и настоящей Программой.

Контроль уровня знаний проводит аттестационная комиссия, назначаемая АНО ДПО «Научно-методический Центр». По итогам успешного прохождения тестирования, результаты которого фиксируются в аттестационной ведомости, выдается документ, подтверждающий прохождение обучения в форме целевого инструктажа.

1.8. Требования к документам, подтверждающим прохождение обучения в форме целевого инструктажа

Слушателям, прошедшим обучение в форме целевого инструктажа, выдается Свидетельство, подтверждающее прохождение обучения в форме целевого инструктажа, серии «ЦИ» с шестизначным уникальным номером (далее – Свидетельство) (например, ЦИ № 000001). Требования к документам, подтверждающим прохождение обучения в форме целевого инструктажа, установлены Приказом Росфинмониторинга № 250.

Свидетельство выдается на бланке строгой отчетности и заверяется подписью директора АНО ДПО «Научно-методический Центр» или исполняющего обязанности руководителя АНО ДПО «Научно-методический Центр», действующего на основании соответствующей доверенности или приказа. Свидетельство, заверенное подписью лиц, не имеющих на это полномочий, является недействительным и подлежит замене.

Подпись лица, заверяющего Свидетельство, должна быть расшифрована и подтверждена печатью АНО ДПО «Научно-методический Центр».

Не допускаются заполнение и выдача Свидетельства «без номера», исправления в Свидетельстве. Свидетельство, содержащее сведения с ошибками, является недействительным и подлежит замене.

Дубликаты документов, подтверждающих прохождение обучения в форме целевого инструктажа, выдаются на основании личного заявления обладателя Свидетельства в 30-дневный срок после подачи заявления от слушателя:

- в случае утраты или порчи Свидетельства (дубликата);
- в случае обнаружения в Свидетельстве (дубликате) ошибок после получения указанного документа.

Глава II. Тематический план

Тематический план и типовая учебная программа обучения нотариусов в форме целевого инструктажа в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

№ т е м ы	Наименование тем	Ак. часов
1	Институционально-правовые основы финансового мониторинга	1
1.1	Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ	0,5
1.2	Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ	0,5
2	Организация и осуществление внутреннего контроля	4,5
2.1	Организация нотариусом системы внутреннего контроля	0,5
2.2	Осуществление нотариусом внутреннего контроля	3
2.3	Порядок, сроки и порядок передачи в Федеральную службу по финансовому мониторингу нотариусами информации, предусмотренной Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	1
3	Надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	1
3.1	Надзорные органы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	0,25
3.2	Виды проверок	0,25
3.3	Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	0,5
4	Актуальные вопросы применения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ нотариусами Российской Федерации	1,5
4.1	Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении нотариальной деятельности	0,5
4.2	Практикум по работе в Личном кабинете нотариуса	0,5
4.3	Вопросы/ответы по актуальным проблемам исполнения нотариусами законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ	0,5
Итого		8

Тема 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга

Тема 1.1 Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ

Правовое и институциональное обеспечение международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Конвенции ООН, Совета Европы, направленные на

ОД/ФТ/ФРОМУ. Международные организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ). Региональные группы по типу ФАТФ.

Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) – международная межправительственная организация, является региональной группой созданной по типу ФАТФ, возглавляемой Российской Федерацией: годовые отчеты, проведение взаимных оценок, типологические исследования.

Основные направления международного взаимодействия в области противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ. Рекомендации ФАТФ. Пояснительные записки к рекомендациям. Термины и определения. Руководящие принципы и документы. Требования к частному сектору (УНФПП).

Практические основы функционирования международной системы. Стандарты и практические аспекты взаимных оценок ФАТФ. Практические аспекты проведения финансовых расследований.

Типологические исследования. Деятельность Российской Федерации на международной арене в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Вопросы реализации международных стандартов в национальном законодательстве. Методология проведения взаимных оценок на соответствие международным стандартам в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Итоги последнего раунда взаимных оценок.

Тема 1.2. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ

Общая характеристика и основные этапы развития национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Нормативно-правовое регулирование национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, федеральные законы, указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, ведомственные нормативные правовые акты. Кодекс профессиональной этики нотариусов о необходимости соблюдения нотариусами законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Государственная система ПОД/ФТ/ФРОМУ, ее участники. Субъекты финансового мониторинга. Надзорные органы. Федеральные органы исполнительной власти. Уполномоченный орган. Принципы функционирования и порядок взаимодействия участников системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Правовой статус Росфинмониторинга. Полномочия и функции Росфинмониторинга. Координирующая роль Росфинмониторинга в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, надзорные функции, функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового

уничтожения, а также по выработке мер противодействия этим угрозам. Взаимодействие с надзорными органами, участниками системы, федеральными органами исполнительной власти и органами власти субъектов федерации по предупреждению, выявлению и пресечению незаконных финансовых операций. Основные направления взаимодействия Росфинмониторинга с Федеральной нотариальной палатой и нотариальными палатами субъектов Российской Федерации.

Соглашение об информационном взаимодействии Росфинмониторинга и нотариальной палаты субъекта Российской Федерации.

Полномочия Росфинмониторинга по установлению объема и порядка предоставления нотариальными палатами субъектов Российской Федерации информации, необходимой для осуществления ими контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ПРОМУ.

Субъекты финансового мониторинга (статьи 5, 7.1, 7.1-1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Финансовые организации – кредитные и некредитные финансовые организации. Нефинансовые организации – субъекты финансового мониторинга. Установленные нефинансовые предприятия и профессии – адвокаты, нотариусы и лица, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.

Саморегулируемые организации/профессиональные объединения субъектов первичного финансового мониторинга и их роль.

Роль саморегулируемых организаций в системе ПОД/ФТ/ПРОМУ. Осуществление нотариальными палатами субъектов Российской Федерации функций контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ПРОМУ в отношении нотариусов.

Тема 2. Организация и осуществление внутреннего контроля

Тема 2.1. Организация нотариусом системы внутреннего контроля

«Внутренний контроль», «обязательный контроль»: понятие, цели, задачи, требования к осуществлению. Нераспространение на нотариусов обязанностей, предусмотренных статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в части предоставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю.

Разработка и обновление нотариусами правил внутреннего контроля (далее – ПВК).

Общие требования к ПВК. Особенности разработки ПВК с учетом особого публично-правового статуса нотариуса и специфики нотариальной деятельности.

ПВК как комплексный документ, регламентирующий деятельность нотариуса в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и содержащий описание совокупности принимаемых нотариусом мер, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, устанавливающий обязанности, порядок и сроки действий нотариусов при реализации требований законодательства в указанной сфере.

Перечень нотариальных действий, при осуществлении которых у нотариуса возникает обязанность осуществлять внутренний контроль (подпункт 2 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ).

Программы, включаемые в ПВК.

Программа, определяющая организационные основы внутреннего контроля (программа организации системы внутреннего контроля).

Программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (программа идентификации).

Программа изучения лица, обратившегося за совершением нотариального действия (программа изучения клиента).

Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков (программа оценки степени (уровня) риска).

Программа выявления сделок и финансовых операций, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма и представления сведений о них в Росфинмониторинг (программа выявления операций).

Программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (программа замораживания (блокирования)).

Программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Программа проверки системы внутреннего контроля.

Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации обязанностей по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Порядок и сроки утверждения нотариусом ПВК.

Порядок и сроки внесения нотариусом изменений в ПВК. Обязанность нотариуса по приведению разработанных ПВК в соответствие с требованиями внесенных в нормативные правовые акты о ПОД/ФТ/ФРОМУ изменений, непосредственно относящихся к ним и влияющих на исполнение ими требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Особый правовой статус и специальная правосубъектность нотариуса в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, отвечающего за разработку и утверждение ПВК и их реализацию.

Изменения законодательства и требования к ПВК, разрабатываемым нотариусами, в свете последних нормативных правовых актов и соответствующих приказов Росфинмониторинга.

Правила оформления ПВК на бумажном носителе или в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью нотариуса, особенности хранения ПВК, оформленных на бумажном носителе или в виде электронного образа документа.

Обязанности нотариуса по исполнению требований п. 2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ и назначение специального должностного лица (далее - СДЛ).

Квалификационные требования к специальному должностному лицу.

Права и обязанности специального должностного лица.

Требования Постановления Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ» в отношении нотариусов.

Обучение СДЛ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Распоряжение нотариуса о назначении себя СДЛ. Возложение ответственности за исполнение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ на лицо, замещающего временно отсутствующего нотариуса в порядке, установленном законодательством РФ о нотариате.

Регистрация Личного кабинета нотариуса и правила его. Порядок доступа к Личному кабинету нотариуса и его использования.

Функционал Личного кабинета нотариуса. Учетные данные нотариуса, порядок внесения изменений в учетные данные.

2.2. Осуществление нотариусом внутреннего контроля

Идентификация клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев клиентов, мероприятия, проводимые в рамках идентификации, включая выявление бенефициарных владельцев, публичных должностных лиц (далее - ПДЛ), лиц из стран повышенного риска и т.д.

Понятие и цели идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев.

Перечень мероприятий (алгоритм действий нотариуса), проводимых нотариусом при идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев: - установление и фиксирование идентификационных данных (формирование анкеты клиента); - проверка по Перечням:

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

- перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом

Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН;

– решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вынесенные МВК по ПФТ; - выявление публичных должностных лиц (ПДЛ) и их родственников; - порядок выявления находящихся на обслуживании супругов, 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), ИПДЛ, ДЛПМО и РПДЛ.

Рекомендации ФАТФ по определению принадлежности лица к категории ИПДЛ или ДЛПМО.

Методические рекомендации Росфинмониторинга по выявлению ИПДЛ, ДЛПМО, а также РПДЛ при идентификации клиентов, принятию их на обслуживание и управлению рисками, связанными обслуживанием указанных лиц; - выявление лиц, из стран, не выполняющих требования ФАТФ («черные списки»)¹; выявление лиц, из стран, находящихся на усиленном мониторинге («серые списки»).

Обязанность нотариуса по принятию мер по выявлению бенефициарного владельца. Понятие бенефициарного владельца клиента-юридического лица в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Понятие бенефициарного владельца клиента - физического лица. Методические рекомендации Федеральной службы по финансовому мониторингу по установлению сведений о бенефициарных владельцах. Примеры выявления бенефициарных владельцев.

Требованиями к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, утвержденные приказом Росфинмониторинга от 20.05.2022 № 100.

Перечень сведений, подлежащих установлению при идентификации клиентов - физических лиц, представителей клиента, выгодоприобретателей-физических лиц и бенефициарных владельцев в соответствии с Приказом Росфинмониторинга № 100.

Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей, являющихся юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законом Российской Федерации порядке частной практикой, иностранными структурами без образования юридического лица.

Особенности идентификации несовершеннолетних в возрасте от 14 до 16 лет и установление в отношении них дополнительных сведений, в том числе, сведений о финансовом положении, включая сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации, в случае,

¹ сайт ФАТФ. Режим доступа <https://www.fatf-gafi.org/en/home.html>

если данные лица на законных основаниях занимаются предпринимательской деятельностью. Фиксирование информации в анкете.

Источники получения нотариусом информации, необходимой для идентификации обратившего за совершением нотариального действия лица.

Документы, необходимые для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца. Правила и порядок их хранения (не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом).

Особенности реализации программы идентификации при совершение исполнительной надписи удаленно, удостоверение доверенности физического лица на управление счетами (вкладами), электронными средствами платежа и распоряжение денежными средствами, находящимися на счетах вкладах), и электронными денежными средствами).

Порядок и сроки обновления нотариусом информации о клиенте при совершении нотариального действия, предусмотренного пунктом 12 части первой статьи 35 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате – принятие в депозит денежных средств и ценных бумаг.

Документы, необходимые для идентификации и порядок их хранения. Фиксирование информации, полученной в результате идентификации.

Изучение клиентов.

Изучение клиента - сбор и анализ информации о целях установления и предполагаемом характере отношений обратившихся лиц, использование доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также, по возможности, принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций.

Источники информации для нотариуса при изучении клиента: открытые информационные системы органов государственной власти Российской Федерации (в том числе Федеральной налоговой службы, Федеральной службы судебных приставов, МВД России, Росреестра), Фонда социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и других законных источников, которые применяет для идентификации обратившегося за совершением нотариального действия лица, перечисленных в Регламенте совершения нотариальных действий, а также при наличии возможности, сайты российских и иностранных компаний, предлагающих соответствующие информационные продукты.

Обязанность нотариусов проверять действительность долговых обязательств при совершении исполнительной надписи и удостоверении медиативных соглашений путем направления запроса, подписанного

квалифицированной электронной подписью нотариуса, в кредитную организацию, выдавшую указанный документ, через единую информационную систему нотариата. При совершении исполнительной надписи об истребовании имущества по нотариально удостоверенному договору займа нотариусу предоставляется документ, подтверждающий передачу заемщику заемного имущества.

Документальное фиксирование нотариусом сведений (информации), полученной в результате реализации программы изучения клиента.

Оценка рисков ОД/ФТ/ФРОМУ как основа эффективной системы внутреннего контроля нотариуса. Учет результатов национальной и секторальной оценок рисков ОД/ФТ при организации и осуществлении внутреннего контроля.

Обязанность нотариуса оценивать степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций и относить клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций (далее – группа риска) в зависимости от степени (уровня) риска совершения им подозрительных операций, принимать меры по снижению риска совершения клиентом подозрительных операций как при приеме на обслуживание клиента, так и в ходе совершения нотариального действия.

Обязанность нотариуса оценивать возможности использования новых услуг и (или) программно-технических средств в целях ОД/ФТ/ФРОМУ и по результатам этой оценки принимать меры, направленные на снижение (минимизацию) данной возможности.

Основные категории рисков: а) риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями; б) риски, связанные с деятельностью клиента; в) риски, связанные с продуктами, услугами, операциями (сделками) или каналами поставок, используемые клиентом.

Национальная и секторальная оценка рисков ОД/ФТ: организация, участники, результаты, меры, принимаемые нотариусами для снижения рисков ОД/ФТ. Цели, порядок и периодичность проведения национальной и секторальной оценки рисков, круг участников. Источники информации. Результаты последних оценок рисков ОД/ФТ на национальном уровне и в секторе нотариальной деятельности. Предметные области (зоны) риска, группа рисков ОД/ФТ высокого уровня. Принятые, принимаемые и планируемые меры по минимизации рисков.

Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Типологические исследования отмывания денег, финансирования терроризма, проводимые международными организациями.

Типологии ОД/ФТ размещенные в Личном кабинете нотариуса.

Типовые схемы ОД/ФТ с использованием сделок с недвижимостью, ценных бумаг, новых технологий, виртуальных активов и других способов.

Использование услуг нотариата в целях отмывания денег.

Основные источники информации для принятия мотивированного суждения по уровню риска.

Субъективно-оценочный механизм применяемый нотариусом для принятия решения об отнесении клиента к группе риска, сформированный по итогам анализа полученной нотариусом информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце и об операциях, совершаемых клиентом либо в интересах клиента.

Порядок управления рисками посредством осуществления действий по снижению рисков в рамках мер, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ (запрос дополнительных сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в рамках идентификации клиента; запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции (сделки); запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с партнерами и контрагентами, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества; уведомление Росфинмониторинга о сделке или финансовой операции клиента в соответствии с пунктом 2 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ; иные меры).

Порядок документального фиксирования результатов оценки рисков и управления рисками.

Выявление сделок и финансовых операций, имеющих признаки связи с ОД/ФТ/ФРОМУ.

Алгоритм выявления сделок и финансовых операций, подпадающих под признаки, указывающие на их необычный характер, возможно направленных на ОД/ФТ/ФРОМУ с учетом характера, масштаба и основных направлений деятельности обратившегося к нотариусу лица.

Перечень критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленных Росфинмониторингом для выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Принятие нотариусом возможных решений:

- о признании операции (сделки) подозрительной операцией (сделкой);
- о дополнительном изучении необычной операции (сделки) клиента;
- о представлении информации о ней в Росфинмониторинг.

об отказе в совершении любого нотариального действия при наличии достаточных оснований полагать, что совершение такого нотариального действия может быть использовано в целях ОД/ФТ без возникновения гражданско-правовой ответственности;

о принятии мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества при принятии в депозит денежных средств и ценных бумаг при наличии сведений о должнике или кредиторе в Перечнях.

Документальное фиксирование результатов программы выявления подозрительных операций путем составления внутреннего сообщения или в составе иного документа.

Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Понятие замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества. Цели применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств

Случаи применения и отмены нотариусами мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества при совершении нотариальных действий и информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества – принятие в депозит денежных средств и ценных бумаг.

Основанием для применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества при принятии в депозит денежных средств и ценных бумаг.

Обновление нотариусом информации о должнике и кредиторе при выдаче либо перечислении должнику или кредитору денежных средств, находящихся на публичном депозитном счете нотариуса, с повторной проверкой наличия сведений о должнике и кредиторе в Перечнях.

Письменное постановление об отказе в совершении нотариального действия и принятие мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества при принятии в депозит денежных средств и ценных бумаг.

Обязанность нотариуса по отмене мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и ценных бумаг, принятых в депозит нотариуса. Порядок и сроки отмены мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и ценных бумаг, принятых в депозит нотариуса.

Применение нотариусом мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пунктом 6 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности нотариусов.

Обязанность нотариуса по информированию Росфинмониторинга о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и об отмене этих мер.

Порядок подготовки и обучения кадров субъекта первичного финансового мониторинга.

Формы обучения, периодичность и сроки обучения нотариусов или лица, наделенного в соответствии с законодательством Российской Федерации полномочиями по замещению временно отсутствующего нотариуса в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Целевой инструктаж (получение базовых знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля, программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях);

Повышение уровня знаний в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (осуществляется в форме участия в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятиях).

Документы, подтверждающие прохождение обучения в форме целевого инструктажа, повышения уровня знаний.

Учет прохождения обучения.

Проверка системы внутреннего контроля и фиксирование её результатов.

Проведения внутренних проверок выполнения нотариусом ПВК, требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Использование при проведении проверок внутреннего контроля информации Росфинмониторинга об оценке рисков неисполнения нотариусом требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Документальное фиксирование результатов внутренних проверок – формирование Отчета по результатам проверок.

Принятие мер, направленных на устранение выявленных по результатам проверок нарушений.

Хранение документов, полученных в результате реализации обязанностей по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Обеспечение надлежащего хранения информации, полученной в рамках реализации ПВК.

Состав информации, подлежащей хранению, сроки хранения.

Обеспечение конфиденциальности информации, полученной в рамках реализации правил внутреннего контроля.

Тема 2.3. Порядок, сроки и порядок передачи нотариусами в Росфинмониторинг информации, предусмотренной Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Порядок, сроки и способы представления нотариусами информации в Росфинмониторинг.

Основания для принятия нотариусом решения о направлении информации в Росфинмониторинг.

Подготовка и представление информации в Росфинмониторинг. Сроки представления. Способы представления. Единый формат представления информации. Понятие формализованных электронных сообщений (далее - ФЭС). Использование Личного кабинета нотариуса для подготовки ФЭС с помощью соответствующих интерактивных форм, утвержденных форматов

ФЭС, а также рекомендаций по его заполнению. Журнал обработки ФЭС для подтверждения принятия корректно представленного ФЭС.

Состав и содержание формализованного электронного сообщения.

Виды ФЭС, составляемые нотариусом по результатам реализации внутреннего контроля.

Особенности формирования нотариусом служебной и информационной частей сообщения об операции с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которой возникли подозрения, что она осуществляется в целях ОД/ФТ (ФЭС 1 - ФМ).

Особенности формирования нотариусом служебной и информационной частей сообщения о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (ФЭС 2 - ФМ).

Особенности формирования нотариусом служебной и информационной частей сообщения о случаях отказа от проведения операций (ФЭС 5 – ФМ).

Особенности формирования нотариусом служебной и информационной частей сообщения о подозрительной деятельности (ФЭС 9 - ФМ).

Использование квалифицированной электронной цифровой подписи нотариуса.

Справочная информация, используемая при представлении информации в Росфинмониторинг. Структура ФЭС. Основания для отказа в принятии сообщений (отвержении) Росфинмониторингом направленного нотариусом формализованного сообщения.

Обеспечение защиты информации в соответствии с законодательством Российской Федерации. Запрет на информирование клиента о мерах, принимаемых в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Типовые ошибки в представлении информации. Неинформативные сообщения. Сообщения, направляемые с нарушением срока.

Основания отказа в принятии ФЭС.

Тема 3. Надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Тема 3.1. Надзорные органы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Положение о контроле (надзоре) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, утвержденное Постановлением Правительства Российской Федерации от 19.02.2022 № 219 «Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Надзорные органы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Сотрудничество и взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами. Организация взаимодействия надзорных органов с Росфинмониторингом. Личные кабинеты надзорных органов. Информационное взаимодействие надзорных органов и координация

деятельности. Взаимодействие с органами прокуратуры. Программа профилактических мероприятий Росфинмониторинга.

Тема 3.2. Виды проверок

Риск-ориентированный подход как основа для принятия мер надзорного реагирования по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Риск-ориентированный подход в надзорной деятельности. Факторы риска несоблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Градация по уровням риска. Индикаторы риска, модель оценки рисков. Виды профилактических мероприятий, виды контрольных мероприятий.

Выбор мероприятий контроля на основании присвоенного нотариусу уровня риска несоблюдения требований законодательства.

Объект проверок.

Деятельность нотариусов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе:

наличие и использование нотариусом Личного кабинета нотариуса;

наличие у нотариуса утвержденных ПВК, соответствие ПВК требованиям законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

назначение нотариусом СДЛ, соответствующего квалификационным требованиям, установленным законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ, ответственного за реализацию ПВК;

соблюдение требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ к подготовке и обучению кадров;

организация проверки системы внутреннего контроля;

соблюдение требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ к идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и изучению клиента;

соблюдение порядка документального фиксирования и представления в Росфинмониторинг сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ;

соблюдение требований по применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, включая оформление и регистрацию в установленном порядке отказов в совершении нотариальных действий от имени лиц, включенных в Перечни;

соблюдение порядка хранения документов и информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ «;

соблюдение конфиденциального характера информации, полученной в результате реализации правил внутреннего контроля.

Предмет проверки.

Содержащиеся в делах нотариуса документы и сведения, связанные с исполнением им требований законодательства.

Соответствие деятельности нотариуса требованиям законодательства.

Принимаемые нотариусом меры по устранению выявленных ранее нарушений требований законодательства.

Права и обязанности надзорного органа.

Установленные законодательно права надзорных органов по знакомству со всеми документами, касающимися соблюдения требований законодательства, в том числе в установленном порядке с документами, содержащими государственную, служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну; по требованию от нотариусов представления письменных объяснений по фактам нарушений требований законодательства, выявленным при проведении контрольных мероприятий в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также представления документов для копирования; по знакомству с технической документацией, электронными базами данных, информационными системами контролируемых лиц в части, относящейся к предмету и объему контрольного мероприятия.

Установленные законодательно обязанности надзорных органов по соблюдению прав и законных интересов контролируемых лиц; по осуществлению полномочий по предупреждению, выявлению и пресечению нарушений требований законодательства, принятию мер по обеспечению исполнения решений контрольных (надзорных) органов; по ознакомлению нотариусов с результатами проверок; по соблюдению установленных сроков проведения контрольных мероприятий и совершения контрольных действий.

Права и обязанности нотариусов при проведении проверок надзорными органами.

Установленные законодательно права нотариусов присутствовать при контрольных мероприятиях, давать пояснения по вопросам их проведения, за исключением мероприятий, при проведении которых не осуществляется взаимодействие органов контроля с контролируемым лицом; получать от органов контроля информацию, которая относится к предмету профилактического или контрольного мероприятия; знакомиться с результатами контрольных мероприятий; обжаловать действия (бездействие) должностных лиц органа контроля, решения органа контроля, повлекшие за собой нарушение прав нотариуса при осуществлении контроля (надзора), в досудебном порядке.

Порядок проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Виды контроля (надзора). Дистанционный мониторинг как вид контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Плановые, внеплановые, выездные, документарные проверки – основания, условия и сроки проведения. Составляемые документы по окончании проверок.

Организация и основные направления прокурорского надзора за исполнением законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Контрольная и методическая деятельность нотариальных палат субъектов РФ по исполнению нотариусами законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Новації в изменении функционала нотариальной палаты субъекта РФ как основного контрольного (надзорного) органа в отношении нотариусов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тема 3.3. Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Виды ответственности за нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Особенности привлечения нотариусов к ответственности за нарушение законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Применение мер дисциплинарной ответственности в отношении нотариусов за нарушение Федерального закона 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принимаемых в соответствии с ним нормативных правовых актов РФ в порядке, установленном Кодексом профессиональной этики нотариусов в РФ.

Меры административной ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, предусмотренные статьями 15.27, 15.27.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения. Полномочия должностных лиц государственных (надзорных) органов.

Срок вступления постановления об административном правонарушении в силу. Порядок предоставления отсрочки и рассрочки оплаты штрафа. Принудительное исполнение постановления об административном правонарушении Федеральной службой судебных приставов. Удвоение размера административного штрафа за неуплату в срок в соответствии со статьей 20.25 КоАП РФ. Скидка за быструю оплату штрафа.

Порядок обжалования постановления об административном правонарушении вышестоящему должностному лицу или в вышестоящем органе. Порядок обжалования постановления об административном правонарушении в суде.

Гражданско-правовая ответственность в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Уголовная ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Основные виды нарушений требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с принятием судами мер противодействия незаконным финансовым операциям и необходимость учета нотариусами основных выводов и результатов судебной практики для оценки правомерного характера деятельности лиц, обратившихся за совершением нотариальных действий, являющихся

предметом внимания нотариусов в сфере ПОД/ФТ на основании соответствующих положений статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ.

Тема 4. Актуальные вопросы применения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ нотариусами Российской Федерации

Актуальные изменения в законодательстве о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Проблемы исполнения законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом особенностей нотариальной деятельности и особого публично-правового статуса нотариусов. Основные направления совершенствования основных положений законодательства в данной сфере.

Тема 4.1. Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении нотариальной деятельности

Характеристика и анализ обновленного перечня нотариальных действий, установленного приказом Росфинмониторинга по согласованию с Федеральной нотариальной палатой и подпунктом 2 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, и при совершении которых нотариус должен осуществлять внутренний контроль, в том числе выполнять установленные законодательством в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ требования в отношении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, установления иной информации о клиенте, в отдельных случаях обновлять информацию о них, оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и отнесения клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения им подозрительных операций, принятия мер по снижению риска совершения клиентом подозрительных операций, применения и отмены мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, фиксирования сведений (информации), отказа клиенту в приеме на обслуживание, хранения информации, оценке возможности использования новых услуг и (или) программно-технических средств в целях ОД/ФТ и по результатам этой оценки принятия мер, направленных на снижение (минимизацию) данной возможности, приема на обслуживание и обслуживании публичных должностных лиц.

Сомнительные операции, необычные операции, подозрительные операции: понятие, признаки, правовое регулирование.

Критерии выявления и признаки необычных сделок при осуществлении нотариальной деятельности. Практические примеры необычных сделок.

4.2. Практикум по работе в Личном кабинете нотариуса

Личный кабинет нотариуса как информационный ресурс, обеспечивающий электронное взаимодействие с Росфинмониторингом.

Электронные сервисы Личного кабинета нотариуса.

Сервис уведомлений со стороны Росфинмониторинга доводит до нотариусов:

- перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- уведомление о включении организаций или физических лиц в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, либо исключении организаций или физических лиц из указанных перечней;
- решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вынесенные межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма;
- информация о присвоенных индикаторе риска и показателях дистанционного мониторинга;
- сведения о типологиях и рисках ОД/ФТ;
- изменения в законодательство (в т.ч. требующие от нотариуса внесения изменений в ПВК);
- информацию об отсутствии активности работы с Перечнями, информационные письма Росфинмониторинга, сведения о рисках и типологиях ОД/ФТ).
- учебные курсы.

Нотариусы представляют в Росфинмониторинг информацию, предусмотренную Федеральным законом № 115-ФЗ (сообщения о подозрительных операциях, об отказе в совершении нотариального действия, о подозрительных операциях), а также информацию на запросы Росфинмониторинга, но только о совершенных нотариальных действиях – о совершении исполнительной надписи и удостоверения медиативного соглашения.

Практическое занятие по подготовке, корректировке, удаления сообщений в Росфинмониторинг.

4.3. Вопросы/ответы по актуальным проблемам исполнения нотариусами законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Разбор позиций надзорных органов по проблемным вопросам исполнения законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОГРАММЫ

Нормативные правовые акты

Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (заключена в г. Вене 20.12.1988, ратифицирована Постановлением Верховного Совета СССР от 09.10.1990 № 1711-1) // Сборник международных договоров СССР и Российской Федерации. Вып. XLVII. - М., 1994. С. 133 – 157.

Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (заключена в г. Страсбурге 08.11.1990, ратифицирована Российской Федерацией Федеральным законом от 28.05.2001 № 62-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 3. Ст. 203.

Конвенция о гражданско-правовой ответственности за коррупцию (ETS № 174) (Заключена в г. Страсбурге 04.11.1999) // СПС КонсультантПлюс.

Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности (принята в г. Нью-Йорке 15.11.2000 Резолюцией 55/25 на 62-ом пленарном заседании 55-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН, открыта для подписания в Палермо 12-15 декабря 2000 года, ратифицирована Федеральным законом от 26.04.2004 № 26-ФЗ с заявлениями) // СЗ РФ. 2004. № 40. Ст. 3882.

Шанхайская конвенция о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом (Заключена в г. Шанхае 15.06.2001) (ратифицирована Российской Федерацией Федеральным законом от 10.01.2003 № 3-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 41. Ст. 3947.

Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма (заключена в г. Варшаве 16.05.2005, начало действия документа - 01.05.2008, для Российской Федерации вступила в силу с 01.01.2018 г., ратифицирована Федеральным законом от 26.07.2017 № 183-ФЗ с заявлениями) // СЗ РФ. 2018. № 8. Ст. 1091.

Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. – М.: Вече, 2012. – 176 с. (В соответствии с Резолюцией СБ ООН № 1617 (2005) являются обязательными международными стандартами для выполнения государствами - членами ООН) // режим доступа: <http://www.fedsfm.ru>.

Договор о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза (подписан в г. Москве 19.12.2011, ратифицирован Федеральным законом от 25.12.2012 № 249-ФЗ) // СПС «Консультант Плюс».

Федеральный закон от 17.01.1992 № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 47. Ст. 4472.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. 2001. № 33 (часть I). Ст. 3418.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ // СЗ РФ. 2002. № 1 (ч. 1). Ст. 1.

Федеральный закон от 08.08.2024 № 222-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. 2024. № 33 (Часть I). Ст. 4918.

Федеральный закон от 08.08.2024 № 234-ФЗ «О внесении изменений в статьи 59.1 и 91.1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате» // СЗ РФ. 2024. № 33 (часть I). Ст. 4930.

Основы законодательства Российской Федерации о нотариате (утв. ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1) // Рос. газ. 1993. № 49.

Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу») // СЗ РФ. 2012. № 25. Ст. 3314.

Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // СЗ РФ. 2017. № 20. Ст. 2902.

Указ Президента Российской Федерации от 25.04.2022 № 232 «О государственной информационной системе в области противодействия коррупции «Посейдон» и внесении изменений в некоторые акты Президента Российской Федерации» (вместе с «Положением о государственной информационной системе в области противодействия коррупции «Посейдон») // СПС Консультант Плюс.

Указ Президента РФ от 14.11.2024 № 974 «О государственных должностях Российской Федерации» // СЗ РФ. 2024. № 47. Ст. 7101.

Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (утв. Президентом Российской Федерации 30.05.2018) // Опубликована на сайте <http://kremlin.ru/> по состоянию на 19.06.2018.

Постановление Правительства Российской Федерации от 26.03.2003 № 173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)» // СЗ РФ. 2015. № 33. Ст. 4835.

Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 № 209 «Об утверждении Положения о предоставлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям» // СЗ РФ. 2014. № 12. Ст. 1304.

Постановление Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей // СЗ РФ. 2015. № 33. Ст. 4835.

Постановление Правительства Российской Федерации от 09.04.2021 № 569 «Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» // СЗ РФ. 2021. № 16 (Часть III). Ст. 2789.

Постановление Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1188 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами», применяемым с учетом особого публично-правового статуса нотариусов, специфики нотариальной деятельности и исполнения обязательств, установленных отсылочными нормами статьи 7.1. Федерального закона № 115-ФЗ // СЗ РФ. 2021. № 29. Ст. 5684.

Постановление Правительства Российской Федерации от 19.02.2022 № 219 «Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» // СЗ РФ. 2022. № 9 (часть I). Ст. 1335.

Постановление Правительства РФ от 26.04.2023 № 666 «Об утверждении Правил размещения на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу и опубликования в официальных периодических изданиях сведений об организациях и о физических лицах, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо исключенных из указанных перечней, а также о признании утратившими силу некоторых решений Правительства Российской Федерации» // СЗ РФ. 2023. № 18. Ст. 3330.

Приказ Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Рос. газета. 2010. № 216.

Приказ Росфинмониторинга от 19.07.2011 № 250 «Об установлении программы обучения в форме целевого инструктажа для работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2011. № 41.

Приказ Росфинмониторинга от 25.07.2016 № 232 «О размещении на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» решений Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма» // Официальный интернет-портал правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

Приказ Росфинмониторинга от 20.07.2020 № 175 «Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования» // Официальный интернет-портал правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

Приказ Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18 «Об утверждении Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» // Официальный интернет-портал правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

Приказ Росфинмониторинга от 16.03.2022 № 47 «Об утверждении Программы проведения Федеральной службой по финансовому мониторингу профилактических мероприятий, направленных на предупреждение нарушений обязательных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на 2022 год» // Официальный интернет-портал правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 № 100 «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» // Официальный интернет-портал правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

Приказ Росфинмониторинга от 29.11.2022 № 297 «Об утверждении Особенности исчисления времени для целей исполнения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, обязанностей по применению мер по замораживанию (блокированию)

денежных средств или иного имущества и отмене данных мер» // Официальный интернет-портал правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

Приказ Генпрокуратуры России от 08.02.2017 № 87 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию экстремистской деятельности и терроризма» // Законность. 2017. № 4.

Приказ Минюста России от 30.08.2017 № 156 «Об утверждении Регламента совершения нотариусами нотариальных действий, устанавливающего объем информации, необходимой нотариусу для совершения нотариальных действий, и способ ее фиксирования» (вместе с «Регламентом совершения нотариусами нотариальных действий, устанавливающий объем информации, необходимой нотариусу для совершения нотариальных действий, и способ ее фиксирования», утв. решением Правления Федеральной нотариальной палаты от 28.08.2017 №10/17, приказом Минюста РФ от 30.08.2017 № 156) // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

Кодекс профессиональной этики нотариусов в Российской Федерации утвержден решением Собрания представителей нотариальных палат субъектов Российской Федерации 16.11.2015 и Минюстом России 19.01.2016 (утв. Минюстом России 12.08.2019, 19.01.2016) // СПС Консультант Плюс.

Федеральная нотариальная палата. Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанной с принятием судами мер противодействия незаконным финансовым операциям, утв. президиумом Верховного суда РФ от 8 июля 2020 г. // СПС КонсультантПлюс.

Примерные правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, при обращении за совершением нотариального действия // СПС КонсультантПлюс.

Соглашение о сотрудничестве и организации информационного взаимодействия федеральной службы по финансовому мониторингу и федеральной нотариальной палаты (заключено в г. Москве 08.02.2017 г., № 01-01-17/2332, № 1029) // СПС Консультант Плюс.

Отчет о взаимной оценке Российской Федерации - Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Декабрь 2019 года. (Утверждён ФАТФ на Пленарном заседании в октябре 2019 года).

Годовой отчёт Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма за 2023-2024 годы // режим доступа: <https://eurasiangroup.org/ru/godovye-otchety>

Методические рекомендации ЕАГ по организации и проведению финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ. ЕАГ. 2023.

Публичный отчёт Федеральной службы по финансовому мониторингу «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов. Основные выводы» / Москва, 2022.

Публичный отчёт Федеральной службы по финансовому мониторингу «Национальная оценка рисков финансирования терроризма» / Москва, 2022.

Публичные отчёты о секторальной оценке рисков ОД/ФТ (Утверждены решением МВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ 12.02.2019).

Годовой отчет о работе Федеральной службы по финансовому мониторингу. декабрь 2023 года.

Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контроля (надзора), осуществляемого Федеральной службой по финансовому мониторингу, за 2023 год.

Информационные письма Росфинмониторинга

Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 № 17 «О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» // СПС КонсультантПлюс.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 12.12.2017 № 53 «О Методических рекомендациях по выявлению иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также российских публичных должностных лиц при идентификации клиентов, принятию их на обслуживание и управлению рисками при работе с указанными лицами» // Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/>.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 04.12.2018 № 57 «О методических рекомендациях по установлению сведений о бенефициарных владельцах клиентов» // Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/>.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59 «О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями» // Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/>.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 60 «О методических рекомендациях по применению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и снятию таких мер» // Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/>.

Судебная практика

Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28.06.2011 № 11 «О судебной практике по уголовным делам о преступлениях экстремистской направленности» // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2011. № 8.

Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 07.07.2015 № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путём, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2015. № 9.

Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с принятием судами мер противодействия незаконным финансовым операциям» (утв. Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 08.07.2020) // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2020. № 12.

Научная, учебная и учебно-методическая литература

Бызова М.В., Калашников В.С. Противодействие легализации преступных доходов: правовые средства прокурора и правоприменительная практика // Законность. 2023. № 7. С. 32 - 37.

Бенефициарное владение юридических лиц. ФАТФ. Март 2023 // Режим доступа <https://www.fedsfm.ru/>.

Воронцова А.А. Идентификация выгодоприобретателя // СПС КонсультантПлюс. 2022.

Заломихина Л. В какую ловушку попадают «дропы»? как не стать участником теневой схемы // Финансовая безопасность // Финансовая безопасность. 2023. № 49. С. 48-49.

Иванов Ф.К. Национальная система ПОД/ФТ: учебное пособие / Ф. К. Иванов, Т. Ю. Феофилова; Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого. — Санкт-Петербург: ПОЛИТЕХ-ПРЕСС, 2019.

Ефремов В.В., Завьялов С.О. Экономические меры противодействия легализации: анализ судебной практики // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. - 2020. - № 12. - С. 186 – 200.

Красинский В.В. Противодействие финансированию терроризма с использованием криптовалют / В.В. Красинский // Современное право. 2022. № 9. С. 108 - 116.

Красинский В.В., Леонов П.Ю., Морозов Н.В. Применение искусственного интеллекта в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма // Современное право. 2024. № 5. С. 75 - 82.

Красинский В.В., Норкина А.Н. Криминологические исследования блокчейнов криптовалют в российской антиотмывочной системе // Современное право. 2024. № 8. С. 88 - 93.

Курьянов А.М. Выявление публичных должностных лиц и эффективное управление рисками обслуживания данной категории клиентов. Учебно-методические материалы [Электронный ресурс] // режим доступа <https://mumcfm.ru/mediateka/580>.

Курьянов А.М. Выявление бенефициарных владельцев Учебно-методические материалы [Электронный ресурс] // режим доступа <https://mumcfm.ru/mediateka/579>.

Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ / под ред. Негляда Г.Ю., Лафитской Ю.А. М.: 2022. – 455 с.

Понятие и сущность легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем. URL: <https://omsk.sledcom.ru/folder/876919/item/1335367> (дата обращения: 09.12.2024).

Попова А.В., Волков А.Ю. К вопросу об эффективном функционировании национальной системы ПОД/ФТ в Российской Федерации // Финансовое право. 2023. № 8. С. 12 - 15.

Прошунин М.М. Финансовое право и финансовый мониторинг в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в современной России // Финансовое право. 2023. № 11. С. 12 - 14.

Прошунин М.М., Салюк А.А. К вопросу о признании малозначительными некоторых административных правонарушений в сфере финансового мониторинга // Финансовое право. 2024. № 9. С. 32 - 35.

Отчет ФАТФ «Посредники, предоставляющие профессиональные услуги отмывания денег». Июль 2018 г. // <http://www.cbr.ru/Content/Document/File/54606/Professional-Money-Laundering.pdf>

Руководство по применению риск-ориентированного подхода. Виртуальные валюты. Париж, ФАТФ, 2015. 86 с.

Рыжанкова О.А. О реализации в нотариальной практике Республики Беларусь мер, направленных на предотвращении отмывания денег // Финансовая безопасность. 2022. № 34. Стр. 32-35.

Сабырбаева А.Б. Совершенствование способов противодействия киберпреступности на основании зарубежного опыта // Российский следователь. 2024. № 8. С. 53 - 56.

Сборник лучших практик по противодействию финансированию терроризма через некоммерческие организации (Рекомендация 8). ФАТФ. Ноябрь 2023. // Режим доступа <https://www.fedsfm.ru/>.

Фентти М.Г. Правовые механизмы противодействия хищению денежных средств с банковских счетов // Законы России: опыт, анализ, практика. 2024. № 6. С. 39 - 42.

Электронный курс «Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» [Электронный ресурс] // режим доступа <https://mumcfm.ru/mediateka/83>.