

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
от 30 июня 2012 г. N 667

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ
К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, РАЗРАБАТЫВАЕМЫМ
ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМИ ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ
СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ), И ПРИЗНАНИИ УТРАТИВШИМИ СИЛУ НЕКОТОРЫХ
АКТОВ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

1. Утвердить прилагаемые [требования](#) к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций).

2. Установить, что правила внутреннего контроля, действующие до вступления в силу настоящего постановления, подлежат приведению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), в соответствие с требованиями, утвержденными настоящим постановлением, в течение одного месяца.

3. Признать утратившими силу:

[постановление](#) Правительства Российской Федерации от 8 января 2003 г. N 6 "О порядке утверждения правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 2, ст. 188);

[пункт 4](#) изменений, которые вносятся в акты Правительства Российской Федерации по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 24 октября 2005 г. N 638 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 44, ст. 4562);

[распоряжение](#) Правительства Российской Федерации от 10 июня 2010 г. N 967-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, N 26, ст. 3377).

Председатель Правительства
Российской Федерации
Д.МЕДВЕДЕВ

Утверждены
постановлением Правительства
Российской Федерации
от 30 июня 2012 г. N 667

ТРЕБОВАНИЯ
К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, РАЗРАБАТЫВАЕМЫМ
ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМИ ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ
СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ

КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ)

1. Настоящий документ определяет требования, предъявляемые при разработке организациями (за исключением кредитных организаций, в том числе являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг), осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля (далее соответственно - организация, правила внутреннего контроля) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Правила внутреннего контроля разрабатываются в соответствии с [законодательством](#) Российской Федерации.

3. Правила внутреннего контроля являются документом, который:

а) регламентирует организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в организации;

б) устанавливает обязанности и порядок действий должностных лиц и работников в целях осуществления внутреннего контроля;

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

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

а) программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля (далее - программа организации внутреннего контроля);

б) программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей (далее - программа идентификации);

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

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

д) программа документального фиксирования информации;

е) программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным [законом](#) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее соответственно - Федеральный [закон](#), программа по приостановлению операций (сделок));

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

з) программа проверки осуществления внутреннего контроля;

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

5. В правилах внутреннего контроля устанавливаются полномочия, а также обязанности, возлагаемые на специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля (далее - специальное должностное лицо).

6. Правила внутреннего контроля утверждаются руководителем организации.

7. Программа организации внутреннего контроля разрабатывается с учетом следующих условий:

а) в организации в соответствии с [пунктом 2 статьи 7](#) Федерального закона назначается специальное должностное лицо;

б) в организации (с учетом особенностей ее структуры, штатной численности, клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами организации и их операциями) может

быть сформировано или определено структурное подразделение, выполняющее функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

в) программа содержит описание системы внутреннего контроля в организации и ее филиале (филиалах) (при их наличии), порядок взаимодействия структурных подразделений организации по вопросам реализации правил внутреннего контроля.

8. Программа идентификации включает следующие процедуры осуществления мероприятий по идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя:

а) установление определенных [статьей 7](#) Федерального закона сведений в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя;

б) проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с [пунктом 2 статьи 6](#) Федерального закона;

в) определение принадлежности клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя к числу иностранных публичных должностных лиц;

г) выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

д) оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - риск), в соответствии с программой оценки риска;

е) обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов организации, установления и идентификации выгодоприобретателей.

9. В программе идентификации может быть дополнительно предусмотрено установление и фиксирование следующих данных, получаемых организацией в соответствии с [пунктом 5.4 статьи 7](#) Федерального закона:

а) дата государственной регистрации юридического лица;

б) почтовый адрес юридического лица;

в) состав учредителей (участников) юридического лица;

г) состав и структура органов управления юридического лица;

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

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

11. Программа идентификации в целях реализации требований, установленных [статьей 7.3](#) Федерального закона, предусматривает:

порядок выявления среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, а также их супругов и близких родственников;

порядок принятия на обслуживание иностранных публичных должностных лиц, а также меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц.

12. В программе идентификации определяются способы и формы фиксирования сведений (информации), получаемых организацией в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, проведения мероприятий, предусмотренных [пунктом 8](#) настоящего документа, а также порядок обновления указанных сведений.

13. В программе оценки риска определяются процедуры оценки и присвоения степени (уровня) риска клиенту с учетом требований к его идентификации:

а) при возникновении договорных отношений с клиентом (принятии его на обслуживание);

б) в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок));

в) в иных случаях, предусмотренных организацией в правилах внутреннего контроля.

14. Программа оценки риска предусматривает проведение оценки риска клиентов на основе

признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

15. Программа оценки риска предусматривает порядок и периодичность осуществления мониторинга операций (сделок) клиента в целях проведения оценки степени (уровня) риска и последующего контроля за ее изменением.

16. Программа выявления операций предусматривает процедуры выявления:

а) операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона;

б) операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с [пунктом 2 статьи 7](#) Федерального закона по указанным в нем основаниям;

в) необычных операций (сделок), в том числе подпадающих под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

17. Программа выявления операций в целях выявления операций (сделок), предусмотренных [пунктом 16](#) настоящего документа (далее - операции, подлежащие контролю), предусматривает осуществление постоянного мониторинга операций (сделок) клиентов.

18. Программа выявления операций в целях выявления необычных операций, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, предусматривает обеспечение повышенного внимания (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенным к группе повышенного риска.

19. Программа выявления операций в целях выявления операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, включает критерии выявления необычных сделок и их признаки.

20. Программа выявления операций предусматривает порядок информирования сотрудником организации, выявившим операцию (сделку), подлежащую контролю, специального должностного лица для принятия последним решения о дальнейших действиях в отношении операции (сделки) в соответствии с Федеральным [законом](#), настоящим документом и правилами внутреннего контроля.

21. Программа выявления операций предусматривает при выявлении признаков необычной операции (сделки) клиента проведение анализа иных операций (сделок) клиента, а также имеющейся в распоряжении организации информации о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе (при наличии последних) в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

22. Программа выявления операций предусматривает изучение организацией оснований и целей совершения всех выявляемых необычных операций (сделок), а также фиксирование полученных результатов в письменной форме.

23. Программа выявления операций предусматривает порядок и случаи принятия организацией следующих дополнительных мер по изучению выявленной необычной операции (сделки):

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

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

24. Программа выявления операций предусматривает принятие руководителем организации либо уполномоченным им должностным лицом решения:

а) о признании операции (сделки) клиента подлежащей обязательному контролю в соответствии со [статьей 6](#) Федерального закона;

б) о признании выявленной необычной операции (сделки) подозрительной операцией (сделкой), осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма;

в) о необходимости принятия дополнительных мер по изучению необычной операции (сделки) клиента;

г) о представлении информации об операциях, предусмотренных [подпунктами "а" и "б"](#) настоящего пункта, в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

25. Программа документального фиксирования информации предусматривает порядок получения и закрепления сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации Федерального [закона](#), иных нормативных правовых актов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также правил внутреннего контроля организации.

26. Программа документального фиксирования информации предусматривает документальное фиксирование информации при выявлении признаков совершения клиентом:

а) операции (сделки), подлежащей обязательному контролю в соответствии со [статьей 6](#) Федерального закона;

б) операции (сделки), подпадающей под критерии выявления и (или) признаки необычной операции (сделки);

в) иной операции (сделки), в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

27. Программа документального фиксирования информации предусматривает составление сотрудником организации, выявившим операцию (сделку), подлежащую контролю, внутреннего сообщения - документа, содержащего следующие сведения о такой операции (сделке) (далее - внутреннее сообщение):

а) категория операции (сделки) (подлежащая обязательному контролю либо необычная операция), критерии (признаки) либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам);

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

в) сведения о лице (лицах), проводящем операцию (сделку);

г) сведения о сотруднике, составившем внутреннее сообщение об операции (сделке), и его подпись;

д) дата составления внутреннего сообщения об операции (сделке);

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

ж) запись (отметка) о решении руководителя организации либо уполномоченного им должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке) в соответствии с [пунктом 24](#) настоящих требований, и его мотивированное обоснование;

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

28. Форма внутреннего сообщения, порядок, сроки и способ его передачи ответственному лицу определяются организацией самостоятельно и отражаются в программе документального фиксирования информации.

29. Программа по приостановлению операций (сделок) предусматривает сроки и порядок принятия организацией мер, направленных на:

а) приостановление в соответствии с [пунктом 10 статьи 7](#) Федерального закона операций (сделок), в которых одной из сторон является организация или физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности или терроризме, и информирование Федеральной службы по финансовому мониторингу в соответствии с [пунктом 2 статьи 6](#) Федерального закона;

б) приостановление операций (сделок) клиента в случае получения постановления Федеральной службы по финансовому мониторингу о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании [статьи 8](#) Федерального закона;

в) приостановление операций (сделок) клиента на дополнительный срок в случае получения решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании [статьи 8](#) Федерального закона.

30. Программа подготовки и обучения сотрудников организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма разрабатывается в соответствии с [законодательством](#) Российской Федерации.

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

32. В программе проверки осуществления внутреннего контроля предусматриваются:

а) проведение на регулярной основе, но не реже одного раза в полугодие, внутренних проверок выполнения в организации правил внутреннего контроля, требований [Федерального закона](#) и иных нормативных правовых актов;

б) представление руководителю организации по результатам проверок письменных отчетов, содержащих сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

в) принятие мер, направленных на устранение выявленных по результатам проверок нарушений.

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

а) документов, содержащих сведения о клиенте организации, представителе клиента, выгодоприобретателе, полученных на основании [Федерального закона](#), иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также правил внутреннего контроля;

б) документов, касающихся операций (сделок), сведения о которых представлялись в Федеральную службу по финансовому мониторингу, и сообщений о таких операциях (сделках);

в) документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со [статьей 7](#) Федерального закона и настоящим документом;

г) документов по операциям, по которым составлялись внутренние сообщения;

д) внутренних сообщений;

е) результатов изучения оснований и целей выявленных необычных операций (сделок);

ж) документов, относящихся к деятельности клиента (в объеме, определяемом организацией), в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению организации;

з) иных документов, полученных в результате применения правил внутреннего контроля.

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

35. Правила внутреннего контроля предусматривают обеспечение конфиденциальности информации, полученной в результате применения правил внутреннего контроля, а также мер, принимаемых организацией при реализации таких правил в соответствии с [законодательством](#) Российской Федерации.
