**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

**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**

Настоящие Методические рекомендации предназначены для применения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями[[1]](#footnote-1), перечисленными в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ[[2]](#footnote-2) (за исключением организаций и индивидуальных предпринимателей, надзор за которыми в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляет Центральный банк Российской Федерации) в целях эффективного выявления среди своих клиентов – физических лиц, находящихся на обслуживании, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также российских публичных должностных лиц.

Данные Методические рекомендации также могут использоваться адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, перечисленными в статье 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ.

1. **Вводные положения**

В соответствии с требованиями статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальные предприниматели[[3]](#footnote-3), в дополнение к применяемым мерам по идентификации клиентов обязаны, в том числе:

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

2) принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, либо его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которому руководителем указанной организации либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия;

3) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

4) на регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию о находящихся у них на обслуживании иностранных публичных должностных лицах;

5) уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, иностранными публичными должностными лицами, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц в случае, если они находятся на обслуживании в кредитной организации.

1. **Категории публичных должностных лиц (ПДЛ),**

**подлежащие выявлению**

**1. Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)** – это любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия, а именно:

* Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;
* Министры, их заместители и помощники;
* Высшие правительственные чиновники;
* Руководители и заместители руководителей судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
* Государственный прокурор и его заместители;
* Высшие военные чиновники (начальники генеральных штабов, верховные главнокомандующие и т.д.);
* Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;
* Послы;
* Руководители государственных корпораций;
* Члены Парламента или иного законодательного органа и т.д.[[4]](#footnote-4)

Необходимо учитывать, что вышеприведенный перечень должностей, по которым определяется принадлежность к ИПДЛ, не является исчерпывающим и может варьироваться в зависимости от государственного устройства той или иной страны.

Принадлежность лица к категории ИПДЛ определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ.

**2. Должностное лицо публичной международной организации** **(ПДЛМО)** – лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (за исключением руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории)[[5]](#footnote-5), в частности:

1. Руководители, заместители руководителей международных и наднациональных организаций:

* Организация Объединенных Наций (ООН),
* Организация экономического развития и сотрудничества (ОЭСР)
* Экономический и Социальный Совет ООН
* Организация стран – экспортеров нефти (ОПЕК)
* Международный олимпийский комитет (МОК)
* Всемирный банк (ВБ)
* Международный валютный фонд (МВФ)
* Европейская комиссия
* Европейский центральный банк (ЕЦБ)
* Европарламент;
* и др.

1. Руководители и члены международных и наднациональных судебных организаций:

* Международный суд ООН
* Европейский суд по правам человека
* Суд Европейского союза
* и др.

Принадлежность лица к категории ПДЛМО определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ.

1. **Российские публичные должностные лица (РПДЛ)**

Лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

В качестве источника информации в отношении государственных должностей Российской Федерации необходимо использовать Указ Президента Российской Федерации от 11.01.1995 № 32 «О государственных должностях Российской Федерации».

Информация о должностях членов Совета директоров Банка России размещена на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.cbr.ru).

Cубъекты первичного финансового мониторинга самостоятельно осуществляют мониторинг действующего законодательства Российской Федерации для определения должностей, относящихся к РПДЛ.

**4. Лицо, связанное с ПДЛ** – супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный).

1. **Отдельные процедуры, используемые для выявления ПДЛ**

Выявлению подлежат ПДЛ из числа клиентов, как принимаемых на обслуживание, так и ранее принятых на обслуживание, в независимости от формы обслуживания[[6]](#footnote-6).

Следует учитывать, что выявление ПДЛ осуществляется как при совершении разовых операций (сделок), так и при установлении деловых отношений, предполагающих осуществление более чем одной операции (сделки).

Для выявления ПДЛ рекомендуется следующее:

1. **Анкетирование и устный опрос**

При проведении идентификации клиента до приема на обслуживание либо при обновлении сведений о лице уже находящемся на обслуживании, клиенту (представителю клиента) предоставляется анкета для самостоятельного заполнения[[7]](#footnote-7).

В составе анкеты предусматриваются специальные поля, в которых клиент (представитель клиента) самостоятельно проставляет отметку о его принадлежности к ПДЛ (лицам, связанным с ПДЛ), либо об отсутствии таковой.

После заполнения анкеты, клиенту в рамках устного опроса задаются уточняющие вопросы относительно его возможной принадлежности к категории ПДЛ или лицам, связанным с ПДЛ. При этом разъясняется порядок отнесения лица к ПДЛ, например, посредством предоставления справочных материалов относительно содержания понятий ИПДЛ, ПДЛМО и РПДЛ, а также лиц, связанных с ПДЛ.

1. **Проверка по общедоступным информационным ресурсам и коммерческим базам данных**

В целях верификации данных, сформированных по результатам анкетирования и устного опроса, субъект первичного финансового мониторинга обращается к общедоступной информации, размещаемой органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти иностранных государств на их официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», анализирует информацию российских и иностранных компаний, предлагающих информационные продукты, таких, как, например, Dow Jones Risk and Compliance (Factiva), информационное агентство ЗАО «Интерфакс» (система СПАРК, «Центр раскрытия корпоративной информации»), ООО «Интерфакс - Ди энд Би» (система DBAI, GRS, отчеты «Знай своего клиента»), ЗАО «СКРИН», а также иные источники информации, доступные организациям на законных основаниях.

Меры по выявлению непосредственно ПДЛ аналогичным образом применяются в целях выявления лиц, связанных с ПДЛ.

1. **Особенности принятия ПДЛ на обслуживание**

В настоящее время пп. 2 п. 1 ст. 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ предусмотрена обязанность принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, либо его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которому руководителем указанной организации либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия (далее – уполномоченное должностное лицо).

При этом аналогичное требование распространяется также на ПДЛМО и РПДЛ в случае, если финансовым операциям таких клиентов присвоена высокая степень (уровень) риска совершения таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Указанный порядок разрабатывается субъектом первичного финансового мониторинга самостоятельно и закрепляется в программе идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев, предусмотренной в правилах внутреннего контроля[[8]](#footnote-8).

В рамках указанной программы должна быть разработана форма письменного документа, в которой будет фиксироваться решение уполномоченного должностного лица о принятии/непринятии ПДЛ на обслуживание. При этом следует отметить, что отказ клиенту в принятии на обслуживание только по причине его отнесения к категории ПДЛ не допускается.

Меры по принятию на обслуживание непосредственно ПДЛ аналогичным образом применяются в целях принятия на обслуживание лиц, связанных с ПДЛ.

1. **Представление сведениях об операциях ПДЛ**

В случае выявления операций с участием ПДЛ и связанных с ними лицами, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма субъект первичного финансового мониторинга не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязан направить в Росфинмониторинг сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

Указанные сведения подлежат представлению в порядке, установленном Инструкцией о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденной приказом Росфинмониторинга от 22.04.2016 № 110, в формате сообщения ФЭС 1-ФМ с основным кодом вида операции 6001 и указанием кода признака необычной операции (сделки), соответствующим критерию или признаку необычной сделки в соответствии с приказом Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок».

1. Лизинговые компании; организации федеральной почтовой связи; организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения; организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске играх, в том числе в электронной форме; организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; операторы по приему платежей; коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов; операторы связи, имеющих право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных; индивидуальные предприниматели, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (субъекты первичного финансового мониторинга). [↑](#footnote-ref-1)
2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-2)
3. Субъекты, перечисленные в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ. [↑](#footnote-ref-3)
4. Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (принята в г. Нью-Йорке 31.10.2003) Резолюцией 58/4 на 51-ом пленарном заседании 58-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН). [↑](#footnote-ref-4)
5. Общий словарь к Рекомендациям Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ). [↑](#footnote-ref-5)
6. Под «обслуживанием» необходимо понимать наличие гражданско-правовых отношений между лицом и субъектом первичного финансового мониторинга, в которых последний обязан совершить в пользу другого лица определенное действие в соответствии с заключенным между сторонами договором, а именно передать имущество, выполнить работу, оказать услугу и т.д. [↑](#footnote-ref-6)
7. Анкета, а также способы ее формирования разрабатываются субъектом первичного финансового мониторинга самостоятельно в зависимости от характера осуществляемой деятельности, интенсивности работы с клиентами, в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, а также Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и утверждаются Правилами внутреннего контроля субъекта первичного финансового мониторинга. [↑](#footnote-ref-7)
8. Правила внутреннего контроля субъекта первичного финансового мониторинга разрабатываются в соответствии с Требованиями к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации, утв. постановлением Правительства РФ от 30.06.2012 № 667. [↑](#footnote-ref-8)