Проект

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от "\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2022 г. № \_\_\_\_\_\_\_

**О внесении изменений в требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции   
с денежными средствами или иным имуществом,   
и индивидуальными предпринимателями**

Правительство Российской Федерации **п о с т а н о в л я е т :**

1. Утвердить прилагаемые изменения, которые вносятся   
   в требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами   
   или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации   
   от 30 июня 2012 г. № 667 "Об утверждении требований 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" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 28, ст. 3901; 2014, № 26,   
   ст. 3575; 2015, № 16, ст. 2381; 2016, № 39, ст. 5655; 2018, № 38, ст. 5858;   
   2020, № 43, ст. 6804; 2021, № 29, ст. 5683).
2. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

Председатель Правительства

Российской Федерации М.Мишустин

УТВЕРЖДЕНЫ

постановлением Правительства

Российской Федерации

от 2022 г. №

**ИЗМЕНЕНИЯ,**

**которые вносятся в требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции   
с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями**

1. Абзац второй пункта 11 после слов "нормативными правовыми актами" дополнить словами ", непосредственно относящимися к указанным организациям, индивидуальным предпринимателям и влияющими   
   на исполнение ими требований законодательства Российской Федерации   
   о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
2. В абзаце первом пункта 3 слова "оформлен на бумажном носителе   
   и который" исключить.
3. В пункте 4:

а) подпункт "в" изложить в следующей редакции:

"в) программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков совершения клиентом подозрительных операций (далее соответственно – риск, программа оценки и управления рисками);";

в) в подпункте "л" слова "отказа от выполнения распоряжения клиента   
о совершении" заменить словами " отказа в совершении".

1. Пункт 6 изложить в следующей редакции:

"Правила внутреннего контроля оформляются на бумажном носителе   
или в виде электронного документа. Правила внутреннего контроля на бумажном носителе заверяются подписью руководителя организации, индивидуального предпринимателя и печатью (при наличии). Правила внутреннего контроля в виде электронного документа подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя организации, индивидуального предпринимателя.".

1. Подпункт "д" пункта 8 изложить в следующей редакции:

"д) оценка степени (уровня) риска и отнесение клиента к одной из групп риска в соответствии с программой оценки и управления рисками;".

1. Пункт 13 изложить в следующей редакции:

"13. Программа оценки и управления рисками предусматривает:

а) методику оценки степени (уровня) риска при приеме на обслуживание клиента и отнесения клиента к группе риска;

б) порядок и сроки пересмотра группы риска, к которой отнесен клиент, в ходе его обслуживания в случае, если такой клиент принят на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений;

в) порядок применения в отношении клиента мер, направленных   
на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, с учетом группы риска,   
к которой отнесен клиент;

г) порядок управления рисками;

д) порядок документального фиксирования результатов оценки рисков   
и управления рисками;

е) порядок оценки возможности использования новых услуг   
и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая разработку комплекса мер, направленных на снижение (минимизацию) данной возможности.

Указанный порядок предусматривает процедуру оценки возможности использования в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, новых (не оказываемых ранее) услуг и (или) программно-технических средств (вновь созданных либо   
в значительной степени модернизированных и не эксплуатируемых ранее), обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом.".

1. Пункт 14 изложить в следующей редакции:

"14. Программа оценки и управления рисками предусматривает оценку рисков клиента по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

а) риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями;

б) риски, связанные с клиентами;

в) риски, связанные с продуктами, услугами, каналами поставок   
и операциями (сделками), совершаемыми клиентом.

Организации и индивидуальные предприниматели вправе разрабатывать дополнительные категории рисков.".

1. Пункт 15 изложить в следующей редакции:

"15. Программа оценки и управления рисками предусматривает отнесение клиентов к следующим группам риска:

а) высокая степень (уровень) риска;

б) средняя степень (уровень) риска;

в) низкая степень (уровень) риска.".

1. Дополнить пунктами 151 и 152 следующего содержания:

"151. Организации и индивидуальные предприниматели при оценке рисков учитывают:

а) результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

б) характер и виды деятельности клиентов, а также характер используемых клиентами продуктов (услуг), предоставляемых организациями и индивидуальными предпринимателями;

в) рекомендации Федеральной службы по финансовому мониторингу;

г) типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенные в том числе   
на официальных сайтах международных организаций, занимающихся вопросами противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и в иных доступных источниках;

д) признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенные риски 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).

Решение об отнесении клиента к группе риска принимается на основании мотивированного суждения, сформированного по итогам анализа полученной организацией и индивидуальным предпринимателем информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце   
и об операциях, совершаемых клиентом либо в интересах клиента,   
и носит субъективно-оценочный характер.

Организации и индивидуальные предприниматели осуществляют постоянный мониторинг группы риска в отношении клиентов, принятых   
на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, посредством оценки факторов, на основании которых осуществлялась оценка степени (уровня) риска.

152. Решение о пересмотре группы риска осуществляется при выявлении факторов, на основании которых оценивается степень (уровень) риска.

Управление рисками реализуется посредством осуществления действий по снижению риска в рамках мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, включающих в том числе:

а) запрос дополнительных сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в рамках идентификации   
и при обновлении указанных сведений;

б) запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции (сделки);

в) запрос дополнительных сведений о целях установления   
и предполагаемом характере деловых отношений с организацией и индивидуальным предпринимателем, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации клиентов, а также   
об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;

г) реализацию права на отказ в совершении операции в соответствии   
с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона;

д) представление в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона;

е) иные меры.".

1. Пункт 18 изложить в следующей редакции:

"18. Программа выявления операций предусматривает обеспечение повышенного внимания (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенных организацией и индивидуальным предпринимателем к группе высокой степени (уровня) риска.".

1. В пункте 281 слова "от выполнения распоряжения клиента   
   о совершении операции" заменить словами "в совершении операции".
2. Пункт 282 после слов "Федерального закона" дополнить словами   
   ", реализации запрета на прием на обслуживание и осуществление операций   
   с учетом требований пункта 15 статьи 7 Федерального закона.".