Информационное письмо Росфинмониторинга от 12.12.2017 N 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"

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 09.11.2025

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО
от 12 декабря 2017 г. N 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

Методические рекомендации по выявлению иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также национальных публичных должностных лиц при идентификации клиентов, принятию их на обслуживание и управлению рисками при работе с указанными лицами (далее - Методические рекомендации) подготовлены Росфинмониторингом в целях оказания методической помощи субъектам первичного финансового мониторинга <1> по организации надлежащей системы внутреннего контроля субъекта.

Справка (1). Субъекты первичного финансового мониторинга - организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели, перечисленные в статье 5 Федерального закона N 115-ФЗ от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (за исключением организаций и индивидуальных предпринимателей, надзор за которыми в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет Банк России). 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 N 115-ФЗ.

Задача Методических рекомендаций - повышение эффективности процедур, проводимых субъектом первичного финансового мониторинга в рамках реализации программ идентификации клиентов (представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев), а также оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, национальных публичных должностных лиц, а также лиц, близких к таким публичным должностным лицам.

Методические рекомендации основаны на законодательстве в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, действующем на момент их опубликования.

В случае изменения требований указанного законодательства Методические рекомендации применяются в части, не противоречащей вновь принятым нормативным правовым актам.

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>, перечисленными в статье 5 Федерального закона N 115-ФЗ <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.

<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 игры, 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, имеющие 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).

<2> Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

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 N 115-ФЗ.

I. Вводные положения

В соответствии с требованиями статьи 7.3 Федерального закона N 115-ФЗ, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели <3> в дополнение к применяемым мерам по идентификации клиентов обязаны, в том числе:

<3> Субъекты, перечисленные в статье 5 Федерального закона N 115-ФЗ.

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.

II. 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>

<4> Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (принята в г. Нью-Йорке 31.10.2003) Резолюцией 58/4 на 51-м пленарном заседании 58-й сессии Генеральной Ассамблеи ООН).

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>, в частности:

<5> Общий словарь к Рекомендациям Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ).

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.

2. 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.

3. 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 N 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).

Субъекты 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).

III. Отдельные процедуры, используемые для выявления ПДЛ

Выявлению подлежат ПДЛ из числа клиентов, как принимаемых на обслуживание, так и ранее принятых на обслуживание, вне зависимости от формы обслуживания <6>.

<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.

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>.

<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 N 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.

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.

2. 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"), акционерное общество "Финмаркет" ("X-Compliance"), 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.

IV. Особенности принятия ПДЛ на обслуживание

В настоящее время пп. 2 п. 1 ст. 7.3 Федерального закона N 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>.

<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 N 667.

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.

V. Представление сведений 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 N 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. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", утвержденной приказом Росфинмониторинга от 22.04.2016 N 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. N 103 "Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок".