

УТВЕРЖДЕНО
решением правления нотариальной
палаты Ставропольского края
от 01.11.2016 г. (протокол № ____)

**ПРИМЕРНЫЕ ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА В
НОТАРИАЛЬНОЙ КОНТОРЕ**

I. Общие положения

1. Настоящие Правила внутреннего контроля (далее Правила) разработаны во исполнение Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – законодательство в сфере ПОД/ФТ) с учетом особого публично-правового статуса нотариуса и специфики нотариальной деятельности.

2. Правила являются комплексным документом, регламентирующим деятельность нотариуса в сфере ПОД/ФТ и содержащим описание совокупности принимаемых мер и процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

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

- программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля;
- программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев;
- программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- программа выявления операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- программа документального фиксирования информации;
- 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;
- программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- программа проверки осуществления внутреннего контроля.

4. Правила разработаны на основе требований, предусмотренных:

1) Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в редакции Федерального закона от 28 июня 2013 года № 134-ФЗ (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ);

2) Основами законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1;

3) Положением о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 года № 82;

4) Требованиями к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), утвержденными Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2012 года № 667;

5) Рекомендациями по разработке критериев выявления и определения признаков необычных сделок, утвержденными приказом Росфинмониторинга от 8 мая 2009 года № 103;

6) Инструкцией о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденной приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 5 октября 2009 года № 245;

7) Постановлением Правительства РФ 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»;

8) Кодексом профессиональной этики нотариусов Российской Федерации, утвержденным Постановлением Собрания представителей нотариальных палат субъектов Российской Федерации 16 ноября 2015 года.

5. Настоящие Правила могут дополняться и изменяться по мере развития законодательной базы и анализа имеющейся практики в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6. Основные понятия:

доходы, полученные преступным путем, - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;

легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;

финансирование терроризма - предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных [статьями 205, 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279](#) и [360](#) Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений;

внутренний контроль - деятельность нотариуса по выявлению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

организация внутреннего контроля - совокупность нотариусом мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля;

осуществление внутреннего контроля - реализация нотариусом правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров;

клиент - физическое или юридическое лицо, обратившееся к нотариусу за совершением нотариального действия;

выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

бенефициарный владелец - в целях настоящего Федерального закона № 115-ФЗ физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. В случае, если в результате принятия предусмотренных настоящим Федеральным законом № 115 – ФЗ мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента;

идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий;

фиксирование сведений (информации) - получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации настоящего Федерального закона.

II. Программа осуществления нотариусами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1. Обязанности нотариуса по соблюдению законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

1.1. Нотариусы не относятся к категории лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, перечисленных в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, являются специальным субъектом правоотношений, регулируемых Федеральным законом № 115-ФЗ, и установленные требования в отношении идентификации клиентов, организации внутреннего контроля, фиксирования и хранения информации распространяются на нотариусов только в тех случаях, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента операции, поименованные в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, а именно:

сделки с недвижимым имуществом;

управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;

управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;

привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;

создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций.

1.2. Программа оценки риска предусматривает проведение нотариусом 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).

1.3. Программа выявления операций предусматривает процедуры выявления 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. В программу выявления операций включается перечень критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленных Федеральной службой по финансовому мониторингу, для выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности обратившегося к нотариусу лица.

1.4. Программа выявления операций предусматривает принятие нотариусом решения:

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

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

о представлении информации об операциях, предусмотренных предыдущими [подпунктами](#) настоящего пункта, в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

1.5. При наличии у нотариуса любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции, указанные в [пункте 1.1.](#) настоящих Правил, осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, он обязан уведомить об этом уполномоченный [орган](#) в соответствии с разделом III настоящих Правил.

1.6. Основаниями для передачи информации в уполномоченный орган являются:

запутанный или [необычный характер](#) сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;

выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом;

отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у нотариуса возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

– иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Критерии и признаки необычных сделок приведены в Приложениях № 1, 2, 3, 4 к настоящим Правилам.

1.7. Положения [пункта 1.3.](#) настоящих Правил не относятся к сведениям, на которые распространяются [требования](#) законодательства РФ о соблюдении нотариальной тайны.

Правила внутреннего контроля предусматривают обеспечение конфиденциальности информации, полученной в результате применения Правил, а также мер, принимаемых нотариусом при реализации таких Правил в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Нотариусы и сотрудники нотариальных контор не вправе информировать граждан и юридических лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. С этой целью

нотариусы проводят соответствующий инструктаж сотрудников нотариальных контор, предупреждая их об обеспечении конфиденциальности.

1.8. Обязанности по реализации настоящих Правил могут осуществляться нотариусом самостоятельно или возлагаться на сотрудника нотариальной конторы (специальное уполномоченное лицо) на основании соответствующего приказа.

2. Идентификация клиентов

2.1. Идентификация клиента, представителя клиента осуществляется нотариусом в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115 – ФЗ, и основными правилами совершения нотариальных действий, регламентированными Основами законодательства Российской Федерации о нотариате.

2.2. При идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца нотариус использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), либо Единой системе межведомственного электронного взаимодействия, в том числе:

сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;

информацию о наличии в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

2.3. Программа идентификации включает следующие процедуры осуществления мероприятий по идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца:

а) установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных [статьей 7](#) Федерального закона № 115-ФЗ, до их приема на обслуживание;

б) принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев сведений, предусмотренных [подпунктом 1 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона № 115 -ФЗ;

б) проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

2.4. Порядок формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения перечня до сведения до нотариусов установлен [Постановлением](#) Правительства Российской Федерации № 804 и предусматривает следующую необходимую для идентификации информация:

а) обязательная информация:

наименование, идентификационный номер налогоплательщика - в отношении организаций;

фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), дата рождения, реквизиты паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, - в отношении физических лиц;

б) дополнительная информация (если имеется):

государственный регистрационный номер, место государственной регистрации, адрес места нахождения, идентификационные данные учредителей и (или) руководителей организации (для физических лиц - фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), дата рождения, реквизиты паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, для юридических лиц - наименование, идентификационный номер налогоплательщика) - в отношении организаций;

Доведение информации, указанной в пункте 2.4 настоящих Правил, до сведения нотариусов для обеспечения углубленной идентификации обратившегося к нотариусу лица, осуществляется путем обеспечения доступа нотариусов к такой информации через личный кабинет, открываемый каждым нотариусом на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу.

2.5. В целях идентификации физических лиц нотариус устанавливает следующие сведения:

- фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- дата и место рождения;
- место жительства (регистрации);
- место пребывания;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).
- данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;

2.6. В целях идентификации юридических лиц нотариус устанавливает следующие сведения:

- наименование;
- государственный регистрационный номер;
- место государственной регистрации;
- место нахождения;
- почтовый адрес;
- идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации;
- ФИО руководителя и его должность.

2.7. Предусмотренные сведения устанавливаются нотариусом путем истребования от физических и юридических лиц соответствующих документов, оформленных либо выданных в установленном законом порядке.

2.8. При удостоверении сделок проверяется правоспособность юридических лиц, участвующих в сделке. В случае совершения сделки представителем проверяются и его полномочия.

2.9. В целях идентификации юридических лиц необходимо обращать особое внимание на следующие данные:

- состав учредителей;
- структуру органов управления юридического лица и их полномочия;
- размер зарегистрированного и уплаченного уставного капитала или размер уставного фонда.

2.10. При идентификации индивидуальных предпринимателей, помимо указанных сведений устанавливаются и фиксируются сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:

- идентификационный номер налогоплательщика
- дата регистрации и место регистрации;

- государственный регистрационный номер;
- наименование регистрирующего органа;
- почтовый адрес.

2.11. Документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления (получения). Для целей идентификации в кредитную организацию представляются оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии.

3. Документальное фиксирование информации

3.1. Программа документального фиксирования информации предусматривает порядок получения и закрепления сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации Федерального закона № 115-ФЗ, иных нормативных правовых актов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также правил внутреннего контроля.

3.2. Информация о сделках фиксируется в Реестрах для регистрации нотариальных действий в соответствии с Правилами нотариального делопроизводства. По запросу уполномоченных органов нотариусом может быть составлена выписка из реестра для регистрации нотариальных действий, заверенная в рабочем порядке.

3.3. Нотариус, при наличии оснований для документального фиксирования информации, приведенных в пункте 3.1. Правил, фиксирует следующие сведения по подлежащим обязательному контролю сделкам с имуществом:

- вид сделки и основания ее совершения;
- дата совершения сделки с денежными средствами или иным имуществом, а также сумма, на которую она совершена;
- сведения, необходимые для идентификации физического и юридического лица, совершающего сделку и их представителей.

3.4. Нотариус в целях дополнительных мер по фиксированию информации о сделках, может использовать такие способы документирования как: изготовление копий документов, сканирование документов, составление актов и отчетов о произошедших событиях, сохранение информации в электронном виде и т.д.

3.5. Нотариус фиксирует информацию и собирает документы для целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, таким образом, чтобы они могли быть использованы в качестве подтверждения обоснованности представления сведений в уполномоченный орган.

III. Передача информации в уполномоченный орган

При наличии в сделке признаков подозрительной операции нотариус не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления соответствующей операции (сделки), составляет и направляет в соответствии с Инструкцией о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденной Приказом Росфинмониторинга от 05 октября 2009 года № 245, сообщение в Росфинмониторинг.

Сообщение заполняется с помощью программного обеспечения. Дистрибутив и документация программного средства находится на сайте Росфинмониторинга в разделе «Организациям» в подразделе «Предоставление информации в Росфинмониторинг об операциях (сделках)».

По вопросам технической поддержки, инсталляции и использования программного обеспечения следует обращаться по телефонам (495) 627-32-99, 627-32-98, 624-29-12.

IV. Подготовка и обучение в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - подготовка и обучение).

1. Целью подготовки и обучения является получение знаний в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, необходимых для соблюдения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также правил внутреннего контроля, и иных организационно-распорядительных документов, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

Программа обучения предусматривает:

- изучение нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных сделок.

2. Нотариус проходит обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – обучение). По усмотрению нотариуса обучение может проходить помощник нотариуса или иные сотрудники нотариальной конторы.

3. Обучение проводится в следующих формах:

- 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).

V. Проверки осуществления внутреннего контроля.

1. Проведение проверок осуществления внутреннего контроля обеспечивает осуществление контроля за соблюдением в нотариальной конторе 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.

2. Нотариус систематически, но не реже одного раза в полугодие проводит внутренние проверки выполнения в организации правил внутреннего контроля, требований Федерального закона и иных нормативных правовых актов

3. В случае выявления в ходе проверок осуществления внутреннего контроля нарушений нотариус принимает меры, по устранению выявленных проверок нарушений.

Основные критерии выявления необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем

1. Немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений (помимо установленных нормативными правовыми документами), но запрашиваемых в соответствии со сложившейся практикой, в том числе о своем доверителе (в случае, когда клиент выступает в качестве представителя юридического или физического лица) либо выгодоприобретателе, а также излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки)
2. Наличие нестандартных или необычно сложных схем по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом, или от обычной рыночной практики
3. Предложение клиента осуществить возврат причитающейся суммы по расторгнутой сделке либо третьим лицам, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки
4. Внесение в операцию (сделку) дополнений и изменений, не соответствующих установившейся практике
5. Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент.
6. Внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
7. Сложности, возникающие при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации по операции (сделке), представление клиентом информации, которую невозможно проверить или данная проверка является слишком дорогостоящей.
8. Приобретение или продажа физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет
9. Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы
10. Использование счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора
11. Участник операции с денежными средствами или иным имуществом зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющей(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающей(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории
12. Существенное отклонение суммы сделки относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента
13. Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
14. Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к нотариусу
15. Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
16. Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
17. Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ

18. Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому более чем в два раза ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
19. Иные критерии по усмотрению нотариуса

Основные признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем

1. Удостоверение сделки с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение
2. Совершение сделки с недвижимым имуществом по цене, ниже рыночной в 2 и более раз
3. Неоднократная покупка и/или продажа физическим лицом объектов недвижимости
4. Неоднократное совершение физическим лицом сделок с одним объектом недвижимости
5. Использование в качестве средств платежа поддельных расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами (поддельные кредитные карты, поддельные "бонусные" карты, жетоны и т.д.)
6. Подозрение на использование в качестве средств платежа изъятых из оборота расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами (заблокированные владельцами банковские карты, изъятые из оборота бонусные карты игорного заведения)
7. Подозрение в использовании в качестве средств платежа поддельных банкнот Центрального банка Российской Федерации или иностранной валюты (использование поддельных наличных денежных средств)
8. Регулярное перечисление платежей финансовому агенту в рамках договора финансирования под уступку денежного требования клиентом или третьими лицами, не являющимися должниками
9. Подозрение на предъявление финансовому агенту поддельных документов, свидетельствующих о наличии денежного требования клиента к должнику (договора с должником, документов, подтверждающих поставку товара (накладных, актов), счетов-фактур и т.д.)
10. Заключение в течение небольшого периода времени договоров займа с аффилированными между собой лицами либо с юридическим лицом и находящимся с ним в трудовых отношениях физическим лицом, по которым одно лицо получает заемные средства, а другое лицо осуществляет возврат займа.
11. Иные признаки по усмотрению нотариуса

Основные критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на финансирование терроризма

1. Участником по операции (сделке), а равно выгодоприобретателем по операции (сделке) является лицо, исключенное из Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее Перечень)
2. Участник по операции (сделке), а равно выгодоприобретатель по операции (сделке) является близким родственником лица, включенного в Перечень, либо исключенного из него
3. Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) участника операции (сделки), выгодоприобретателя по операции (сделке) совпадает с адресом регистрации (местом нахождения или местом жительства) лица, включенного в Перечень, либо исключенного из него
4. Операции с денежными средствами или иным имуществом, совершенные лицом, вновь включенным в очередную редакцию Перечня до его повторного включения в Перечень
5. Участник по операции (сделке), а равно выгодоприобретатель по операции (сделке) имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в стране/регионе/субъекте с высокой степенью риска террористических и экстремистских проявлений, межнациональных конфликтов, вооруженных столкновений и боевых действий
6. Осуществление расчетов по операции (сделке) с использованием Интернет-технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного формата в (из) страну/регион/субъект с высокой степенью риска террористических и экстремистских проявлений, межнациональных конфликтов, вооруженных столкновений и боевых действий
7. Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их учредительными документами
8. Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, несоответствующие заявленным целям
9. Операции по поступлению и расходованию денежных средств иностранными некоммерческими неправительственными организациями, общественными объединениями, политическими партиями и религиозными организациями и фондами, а также их филиалами и представительствами, осуществляющими свою деятельность на территории Российской Федерации
10. Операции с участием руководителей, учредителей или сотрудников (при наличии такой информации) общественных организаций и объединений (религиозных организаций, политических партий, организаций, объединений), фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций, их филиалов и представительств, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
11. Иные критерии и признаки по усмотрению нотариуса

Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

1. Деятельность по организации и проведению азартных игр.
2. Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств, предметов высокой роскоши.
3. Деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и ломом таких изделий.
4. Деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и/или оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом.
5. Туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность).
6. Любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности.
7. Период деятельности с даты государственной регистрации юридического лица, индивидуального предпринимателя составляет менее 1 года.
8. Отсутствие по адресу места нахождения юридического лица постоянно действующих органов управления, иных органов или лиц, имеющих право действовать от имени такого юридического лица без доверенности.
9. Клиент осуществляет взаимодействие с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, исключительно через представителя, действующего по доверенности.
10. Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны.
11. Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.
12. Клиент и/или выгодоприобретатель является нерезидентом Российской Федерации.
13. Клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица.
14. Клиент является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, бабушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица.
15. Совершение клиентом операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.
16. Наличие в деятельности клиента подозрительных операций, сведения по которым представлялись в уполномоченный орган.
17. Клиент осуществляет расчеты по операции (сделке) с использованием Интернет-технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного доступа, либо иным способом без непосредственного контакта (за исключением внесения разовых платежей через платежный терминал на сумму менее 15 000 рублей либо эквивалента этой суммы в иностранной валюте).
18. Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента является фигурантом Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности

19. Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя совпадает с адресом регистрации (местом нахождения или местом жительства) фигурантов Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности.

20. Клиент является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

21. Деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

22. Клиент является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющего свою деятельность на территории Российской Федерации.

23. Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории с высокой террористической или экстремистской активностью.

24. Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

25. Клиент или его учредитель (выгодоприобретатель) либо контрагент клиента по операции (сделке) зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне).

26. Иные признаки по усмотрению нотариуса.