



Федеральная
пробирная палата

Памятка

«РАЗРАБОТКА ПРАВИЛ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ»



Правила внутреннего контроля (ПВК) - внутренний документ, который регламентирует организацию работы по ПОД/ФТ, устанавливает обязанности и порядок действий руководителя юридического лица, индивидуального предпринимателя, их сотрудников в целях осуществления внутреннего контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, определяет сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию.

Организации, **осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом**, обязаны в целях предотвращения ОД/ФТ/ФРОМУ **разрабатывать правила внутреннего контроля***.

**В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»*



Правила внутреннего контроля:

- **регламентируют** организационные основы работы, направленной на ПОД/ФТ/ФРОМУ, в организации;
- **устанавливают** обязанности и порядок действий руководителя организации, индивидуального предпринимателя и работников организации, индивидуального предпринимателя в целях осуществления внутреннего контроля;
- **определяют** сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию*.

! *в ПВК устанавливаются полномочия, а также обязанности, возлагаемые на специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля (пунктом 5 постановления Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. № 667)*

**пункт 3 постановления Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. № 667*



Оформление правил внутреннего контроля:

- ПВК оформляются на бумажном носителе или в виде электронного документа;
- ПВК на бумажном носителе подписываются руководителем организации, индивидуальным предпринимателем и заверяются печатью (при наличии);
- ПВК в виде электронного документа подписываются УКЭП руководителя организации, индивидуального предпринимателя*.

**пункт 6 постановления Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. № 667*



Программы, которые должны быть включены в ПВК

- 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 подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков совершения клиентом подозрительных операций;
- программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и разовых операций (сделок) либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- программа документального фиксирования информации;
- программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций;



Программы, которые должны быть включены в ПВК

- программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- программа проверки осуществления внутреннего контроля;
- программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - программа хранения информации);
- программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании (далее - программа изучения клиента);
- программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа в совершении операции, а также отказа в приеме клиента на обслуживание (далее - программа по отказу);
- программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества*.

**пункт 3 постановления Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. № 667*



Ответственность

часть 1 статьи 15.27 КоАП РФ



Отсутствие или неактуализация ПВК в связи с изменениями законодательства о ПОД/ФТ*, либо отсутствие в ПВК необходимых программ предусматривает административную ответственность в виде **предупреждения или административного штрафа:**

- *на должностных лиц (руководителя юридического лица) - от 10 тыс. руб. до 30 тыс. руб.*
- *на юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) - от 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб.*

** - вносятся в ПВК не позднее 1 месяца после даты вступления в силу изменений в действующее законодательство Российской Федерации*