

Соблюдение требований ПОД/ФТ адвокатами

Статья 7.1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ

● **Быков Антон Витальевич**

кандидат юридических наук, доцент

советник Федеральной палаты адвокатов Российской Федерации

2026

Правовая база приведена по состоянию на 22 августа 2026 года. Федеральный закон № 115-ФЗ — в редакции от 10.06.2026; требования к ПВК — в редакции от 18.08.2026

О чём поговорим

Шесть блоков — от квалификации поручения до проверки палатой

1

Зачем это нужно

Стандарты ФАТФ и влияние адвокатуры на оценку страны

2

Субъект статьи 7.1

Закрытый перечень операций и пределы применимости обязанностей

3

Что адвокат обязан иметь

Личный кабинет, ПВК, СДЛ, обучение, комплект документов

4

Алгоритм по поручению

Десять шагов: от обращения доверителя до закрытия досье

5

Кейс и формы документов

Сквозной пример и образцы заполнения приложений к ПВК

6

Проверки и ответственность

Кто проверяет, уровни риска, типичные ошибки

ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ — противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.



1

Зачем это нужно

Стандарты ФАТФ и влияние адвокатуры на оценку страны

Как устроена взаимная оценка

Методология ФАТФ 2022 года; пятый раунд оценок идёт с 2024 года, цикл — шесть лет

40 Рекомендаций

Техническое соответствие: есть ли в стране нужные нормы и институты. Оценивается по каждой Рекомендации отдельно.

Рейтинги технического соответствия

- Соответствует
- В значительной степени соответствует
- Частично соответствует
- Не соответствует

11 непосредственных результатов

Эффективность: работает ли система на практике. Именно здесь видно, что происходит в конкретном секторе.

Рейтинги эффективности

- **Высокий уровень**
- **Значительный уровень**
- **Умеренный уровень**
- **Низкий уровень**

Методология оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ (редакция 2022 года)

Что ФАТФ требует от юристов

Рекомендации 22, 23 и 28 — и их прямое отражение в статье 7.1

Рекомендация 22 (d): обязанности возникают, когда юрист готовит или совершает операции в отношении

Рекомендация 22 (d) ФАТФ	Подпункт 1 пункта 1 статьи 7.1 № 115-ФЗ
купля-продажа недвижимости	сделки с недвижимым имуществом
управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента	управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом
управление банковскими, сберегательными счетами или счетами ценных бумаг	управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг
аккумуляирование средств для создания, обеспечения функционирования или управления компаний	привлечение денежных средств для создания и деятельности организаций
создание, обеспечение функционирования или управление юридическим лицом и купля-продажа предприятий	создание и обеспечение деятельности организаций, купля-продажа юридических лиц

Техническое соответствие применительно к адвокатуре оценивается также по:

Р.23 — иные превентивные меры и внутренний контроль
Р.28 — регулирование и риск-ориентированный надзор

Р.1 — понимание рисков и соразмерные меры
Р.6 и Р.7 — целевые финансовые санкции · Р.35 — меры воздействия

Непосредственные результаты

Основной результат для адвокатуры — НР.4

НР.4 — надзор за УНФПП и применение ими превентивных мер

Что оценивается применительно к адвокатуры:

- понимание адвокатами рисков отмывания доходов и финансирования терроризма
- применение превентивных мер, соразмерных рискам
- риск-ориентированный надзор адвокатских палат
- выявление и устранение нарушений
- применение эффективных и соразмерных мер воздействия

НР.1 — понимание рисков

Национальные и секторальные риски идентифицируются и понимаются, политика вырабатывается и координируется

НР.5, НР.10, НР.11 — контекст

Сведения адвокатуры могут учитываться в контексте национальной системы, но прямой оценке сектора здесь не подлежит

Методология ФАТФ 2022 года в редакции июня 2026 года: юристы оцениваются в рамках НР.4; НР.3 охватывает финансовые учреждения и поставщиков услуг виртуальных активов

Как это отражается на стране

Цепочка от досье конкретного адвоката до рейтинга в отчёте



Четвёртый раунд взаимных оценок

Отчёт принят ФАТФ в 2019 году, оценка проводилась совместно с ЕАГ и MONEYVAL. По НР.3 и НР.4 — умеренный уровень; по Рекомендациям 22, 23 и 28 — значительное соответствие

Предстоящая оценка

Будет проводиться по Методологии пятого раунда. Для адвокатуры решающим станет подтверждение эффективности превентивных мер и надзора в рамках НР.4

Умеренный уровень означает: результат достигнут в определённой степени, необходимы существенные улучшения



2

Субъект статьи 7.1

Квалификация поручения и пределы применимости обязанностей

Закрытый перечень операций

Подпункт 1 пункта 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ

- | | | | |
|---|---|---|--|
| 1 | Сделки с недвижимым имуществом | 2 | Управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом доверителя |
| 3 | Управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг | 4 | Привлечение денежных средств для создания и деятельности организаций либо управления ими |
| 5 | Создание и обеспечение деятельности организаций, управление ими | 6 | Купля-продажа юридических лиц |
| 7 | Майнинг цифровой валюты | 8 | Распределение цифровой валюты, полученной в результате майнинга |

Перечень закрытый. Расширительному толкованию не подлежит.

Критерий: содержание поручения

Связь поручения с операциями подпункта 1 пункта 1 статьи 7.1

«...если они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции и сделки»

Три группы действий, охватываемых статьёй 7.1

1. Подготовка операции

Проект договора, комплект документов к сделке, корпоративные решения под конкретную операцию

2. Совершение операции

Подписание сделки по доверенности, подача документов в реестр, распоряжение имуществом доверителя

3. Юридическое обеспечение деятельности организации

Если содержание поручения связано с операциями пункта 1 статьи 7.1

Вне контура — то, что не связано с операциями перечня: консультация о правовом режиме, заключение об абстрактных рисках, защита по уголовному делу, представительство в суде

Тест: подпадает или нет

Восемь ситуаций — проверьте себя до того, как посмотрите на ответы

Составил проект договора купли-продажи 40 % доли по поручению доверителя

ДА

Подписал договор купли-продажи акций по доверенности

ДА

Представлял доверителя в суде по спору о правах на акции

НЕТ

Создал организацию по поручению доверителя

ДА

Общая консультация, не связанная с операциями перечня

НЕТ

Управляет денежными средствами доверителя при совершении сделки

ДА

Защищал доверителя по делу об уклонении от уплаты налогов

НЕТ

Подал передаточное распоряжение реестродержателю

ДА

Адвокатская тайна: пределы

Пункт 5 статьи 7.1 ограничивает применимость отдельных обязанностей

Какие обязанности ограничены

К сведениям, составляющим адвокатскую тайну, не применяются:

- предоставление информации по запросу уполномоченного органа
- информирование о принятых мерах по замораживанию
- уведомление по абзацу первому пункта 2

Чего оговорка не затрагивает

Остальные обязанности статьи 7.1 действуют в полном объеме:

- идентификация доверителей
- правила внутреннего контроля
- хранение документов
- запрет разглашать факт передачи сведений

Решение Совета ФПА РФ от 30.07.2026 (протокол № 15)

Ограничения адвокатской тайны при исполнении № 115-ФЗ подлежат буквальному и узкому толкованию. Этим же решением отменены Рекомендации Совета ФПА от 27.09.2007 и решение от 04.12.2017.

Пункт 5 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ (ред. Федерального закона от 08.08.2024 № 222-ФЗ); статья 8 Федерального закона от 31.05.2002 № 63-ФЗ

Обратная ошибка

Уведомление «на всякий случай» тоже создаёт риск

Передача сведений при отсутствии предусмотренных законом оснований может повлечь нарушение адвокатской тайны и дисциплинарную оценку

Что защищает адвоката

Мотивированное и документально зафиксированное решение — и о направлении сведений, и об отказе от направления.

Что не защищает

Молчание без анализа и уведомление без оснований.
Оба варианта одинаково плохо выглядят при проверке.



3

Что адвокат обязан иметь

Инфраструктура внутреннего контроля

Личный кабинет Росфинмониторинга

Наличие и использование обязательны для субъекта статьи 7.1

1

Перечни

Лица, причастные к экстремизму и терроризму; перечни, связанные с оружием массового уничтожения

2

Решения МВК

Выписки из протоколов Межведомственной комиссии и списки лиц, в отношении которых действует замораживание

3

Индикатор риска

Присвоенный адвокату индикатор риска и показатели дистанционного мониторинга

4

Уведомления

Информация о возможном несоблюдении требований — сигнал до начала проверки

5

Методические материалы

Национальная оценка рисков, типологии, разъяснения

6

Канал передачи

Через личный кабинет направляются сведения в уполномоченный орган

Приказ Росфинмониторинга от 20.07.2020 № 175; ПП РФ от 06.08.2015 № 804; ПП РФ от 19.02.2022 № 219; ПП РФ от 11.02.2025 № 131

Правила внутреннего контроля

Требования утверждены ПП РФ от 07.08.2025 № 1180 в редакции от 18.08.2026

Кто утверждает

ПВК разрабатывает и утверждает сам адвокат — до начала осуществления операций по статье 7.1.
Утверждение на уровне адвокатского образования персональной обязанности не заменяет.

Форма изменений

Изменения оформляются только в виде новой редакции ПВК целиком. Правки отдельными приказами не допускаются.

1 месяц

на приведение ПВК в соответствие со дня вступления в силу изменений в нормативные правовые акты о ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

Пункт 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ; пункт 3 требований, утверждённых ПП РФ от 07.08.2025 № 1180

Что изменилось 18 августа 2026 года

ПП РФ от 18.08.2026 № 1020 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации»

В программу, определяющую организационные основы внутреннего контроля, включаются меры по организации доступа к личному кабинету на официальном сайте Росфинмониторинга и его использования

Что правит

Требования к ПВК, утверждённые ПП РФ № 1180, — подпункт «ж» пункта 9

С какой даты

Со дня официального опубликования
— 18 августа 2026 года

Что делать

Утвердить новую редакцию ПВК и провести дополнительный инструктаж

Срок приведения ПВК в соответствие — не позднее 18 сентября 2026 года

Десять программ ПВК

Каждая программа — отдельный раздел и отдельный предмет проверки

1 Организационные основы внутреннего контроля

3 Изучение клиента

5 Выявление операций

7 Подготовка и обучение кадров

9 Хранение информации и документов

2 Идентификация

4 Оценка степени (уровня) риска

6 Замораживание (блокирование)

8 Проверка системы внутреннего контроля

10 Порядок действий при отказе в приёме на обслуживание

Формы анкет, внутренних сообщений и иных документов оформляются как приложения к ПВК и самостоятельными программами не являются

Специальное должностное лицо

Квалификационные требования — ПП РФ от 29.05.2014 № 492

Кто может быть назначен

Адвокат вправе возложить функции на себя при соответствии квалификационным требованиям. При наличии работников допускается назначение работника, отвечающего тем же требованиям.

1 Образование

Высшее юридическое либо экономико-управленческое. Для адвоката выполняется по определению

2 Обучение

Целевой инструктаж пройден до начала осуществления функций специального должностного лица

3 Судимость

Отсутствие неснятой и непогашенной судимости за преступления в сфере экономики

4 Оформление

Назначение оформляется документально. Приказ адвоката — распространённый способ подтверждения, если иная форма не предусмотрена ПВК

Обучение: формы и сроки

Документы об обучении хранятся весь период деятельности по статье 7.1

Вводный инструктаж	до начала деятельности по ст. 7.1	проводится адвокатом самостоятельно	ПВК
Целевой инструктаж	однократно, до начала функций СДЛ	в аккредитованной организации	НПА
Дополнительный инструктаж	не реже 1 раза в год	и в срок, установленный ПВК, при новых актах и новой редакции ПВК	ПВК
Повышение уровня знаний	не реже 1 раза в 3 года	семинары и конференции обучающих организаций	НПА

НПА — срок установлен нормативным актом (ПП РФ № 492, приказ Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203); ПВК — срок установлен применяемой редакцией правил внутреннего контроля

Комплект документов — часть 1

Организационно-распорядительные документы

Документ	Основание	Периодичность	Категория
Правила внутреннего контроля	ПП РФ № 1180	в течение месяца	НПА
Приказ об утверждении ПВК	ПП РФ № 1180	при каждой редакции	НПА
Лист прошивки ПВК	практика оформления	при каждой редакции	рекоменд.
Документ о возложении функций СДЛ	п. 2 ст. 7 № 115-ФЗ, ПП РФ № 492	однократно	НПА
Перечень лиц, подлежащих обучению	программа обучения ПВК	однократно	ПВК
Программа подготовки и обучения	ПП РФ № 492, приказ № 203	однократно	НПА
Приказ о порядке учёта обучения	программа обучения ПВК	однократно	ПВК
Приказ о проведении внутренней проверки	программа проверки ПВК	ежегодно	ПВК

НПА — обязанность установлена нормативным актом · ПВК — форма и порядок определены правилами внутреннего контроля · рекоменд. — способ подтверждения исполнения

Комплект документов — часть 2

Документы, фиксирующие исполнение

Документ	Основание	Периодичность	Категория
Листы вводного и дополнительного инструктажа	программа обучения ПВК	по факту	ПВК
Документы о целевом инструктаже и повышении знаний	ПП РФ № 492	1 раз в 3 года	НПА
Отчёт о проверке системы внутреннего контроля	программа проверки ПВК	ежегодно	ПВК
Анкеты доверителя, представителя, бенефициара	ст. 7 № 115-ФЗ; форма — по ПВК	по профильным поручениям	ПВК
Анкета, заполняемая доверителем	п. 8 ст. 7.1 № 115-ФЗ; форма — по ПВК	по профильным поручениям	ПВК
Результаты проверки по перечням	ст. 7.5 № 115-ФЗ, ПП РФ № 804	до операции и при обновлении	НПА
Внутреннее сообщение и мотивированное решение	программа выявления ПВК	по факту выявления	ПВК
Досье доверителя и опись документов	хранение — пп. 4 п. 1 ст. 7 № 115-ФЗ	хранение 5 лет	рекоменд.

4

Алгоритм по поручению

Десять шагов: срок и документ на каждом

Шаги 1–4: принятие поручения

Всё, что делается до совершения операции

1

Квалификация поручения

Подпадает ли операция под подпункт 1 пункта 1 статьи 7.1

до принятия

отметка в досье

2

Идентификация

Доверитель, представитель, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец.
Для юридического лица — обязательно единоличный исполнительный орган

до операции

анкеты

3

Сведения от доверителя

Доверитель обязан их предоставить в силу пункта 8 статьи 7.1

до операции

анкета за подписью доверителя

4

Проверка по перечням

Перечни и решения MBK через личный кабинет

до операции

отметка с датой

Подпункты 1 и 1.1 пункта 1 статьи 7 и пункт 8 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ; приказ Росфинмониторинга от 23.04.2025 № 74; ПП РФ от 06.08.2015 № 804

Шаги 5–7: изучение и оценка

Содержательная часть, которую чаще всего пропускают

5

Изучение доверителя

Цели и характер деловых отношений, финансовое положение, деловая репутация, источники средств

до операции

раздел 2 анкеты

6

Оценка уровня риска

Присвоение степени риска с письменным обоснованием, а не галочкой

до операции

раздел 5 анкеты

7

Анализ операции

Проверка по кодам признаков необычных операций из справочника Росфинмониторинга

при совершении

рабочая отметка

Пункт 1.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ; статья 7.3 — публичные должностные лица; приказ Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18 — справочник кодов

Шаги 8–10: решение и хранение

Что делать, когда признак всё-таки выявлен

8

Внутреннее сообщение

Составляется при выявлении признака необычной операции

в день выявления*

внутреннее сообщение

9

Изучение и решение

Отнесение операции к подозрительным либо не подозрительным с мотивированным обоснованием

≤ 1 рабочего дня*

запись в сообщении

10

Направление сведений

Только если операция отнесена к подозрительным. Разглашать факт передачи запрещено

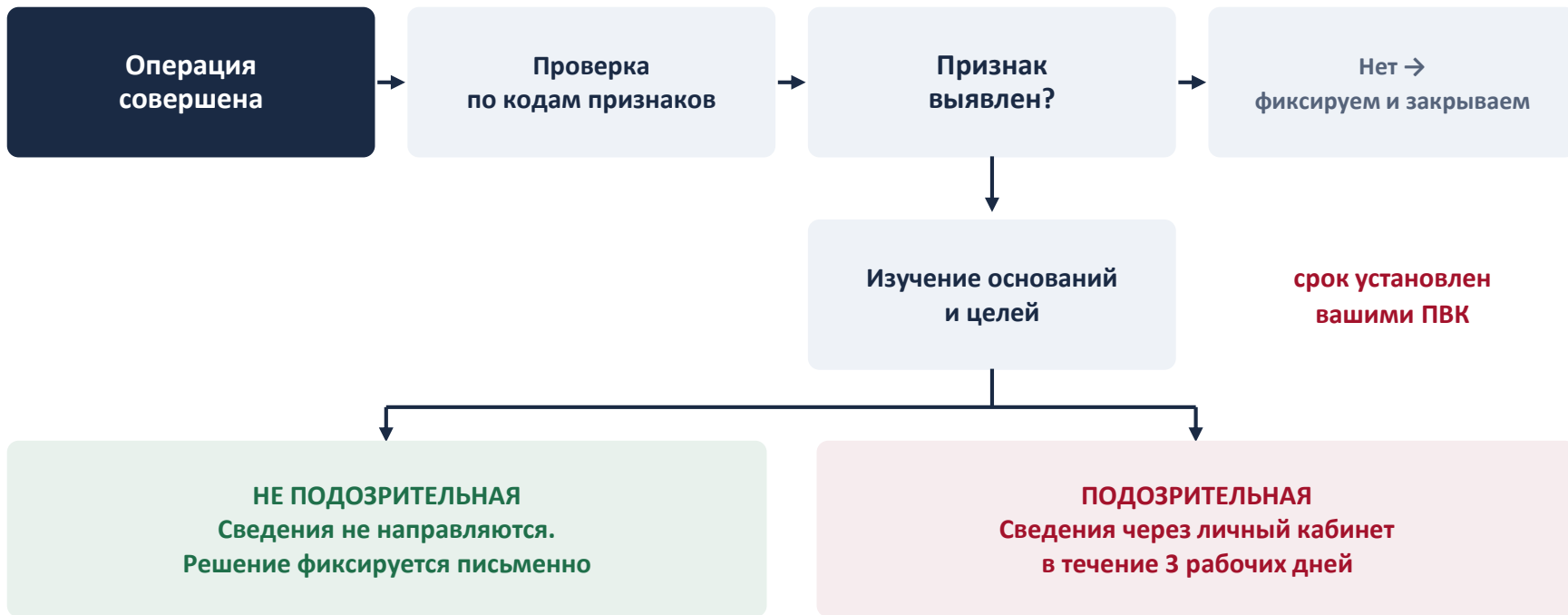
3 рабочих дня

подтверждение из ЛК

** сроки установлены применяемой редакцией ПВК. Трёхдневный срок — пункт 2 ПП РФ от 11.02.2025 № 131. Хранение 5 лет — подпункт 4 пункта 1 статьи 7 № 115-ФЗ*

Схема принятия решения

Признак необычной операции — не приговор, а начало процедуры



Признак ≠ подозрительная операция

Смешение этих понятий порождает обе крайности

Признак необычной операции

- формальный критерий из справочника кодов
- устанавливается объективно, без оценки
- сам по себе ничего не означает
- фиксируется во внутреннем сообщении
- служит поводом к изучению операции

Пример: приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчёт

Подозрительная операция

- вывод адвоката по итогам изучения
- требует мотивированного обоснования
- влечёт направление сведений
- срок — 3 рабочих дня со дня выявления
- факт передачи разглашать запрещено

Признак может быть установлен, а операция признана не подозрительной

Правильная конструкция: «Признак необычной операции установлен. По результатам изучения операция не отнесена к подозрительным»

5

Кейс и формы документов

Один сквозной пример. Все данные вымышленные

Фабула кейса

Учебный пример: имена, наименования и реквизиты вымышлены

К адвокату обращаются двое доверителей: ООО «ГРАНД КАПИТАЛ» и Мещеряков Павел Игоревич — совместно им принадлежит 100 % акций АО «ГРАНД ТЕРМИНАЛ». По нотариальным доверенностям адвокат продаёт весь пакет одному покупателю — Жуковой Марине Сергеевне.

Доли в пакете

ООО — 99 990 акций (99,99 %), Мещеряков П. И. — 10 акций (0,01 %)

Цена и расчёт

10 000 руб. по номиналу, наличными до подписания договоров

Деньги

получает адвокат по доверенности за обоих продавцов

После сделки

смена руководителя и изменение адреса общества

Одно поручение — несколько оснований

Ошибка думать, что квалификация всегда одна

1

Купля-продажа юридического лица

Сделка может быть квалифицирована как направленная на приобретение юридического лица с учётом перехода полного корпоративного контроля, содержания поручения и фактической роли адвоката

2

Управление ценными бумагами доверителя

Адвокат распоряжается акциями по доверенности и подаёт передаточное распоряжение реестродержателю

3

Управление денежными средствами доверителя

Квалифицируется как управление при наличии соответствующих полномочий по доверенности и фактических действий адвоката с денежными средствами

Каждое основание фиксируется отдельно: это влияет на состав досье и на анализ признаков

Какие анкеты и на кого

Четыре анкеты по одной сделке — типичная, а не избыточная картина

Анкета юридического лица

ООО «ГРАНД КАПИТАЛ»: реквизиты, органы управления, цели отношений, финансовое положение, деловая репутация

Анкета физического лица

Мещеряков П. И.: паспортные данные, ИНН, СНИЛС, статус публичного должностного лица

Анкета представителя

Тарасова Е. Н. — генеральный директор общества, выдавший доверенность

Анкета за подписью доверителя

Заявление самого доверителя о выгодоприобретателях, бенефициарах и статусе ПДЛ

Бенефициарный владелец ООО «ГРАНД КАПИТАЛ» — Мещеряков П. И., ему принадлежит 100 % доли

Признаки в кейсе

Отклонённые признаки фиксируются наравне с установленными

Установлен

Код 1991 — приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчёт на сумму до 600 000 рублей.

Признак объективный: покупатель — физическое лицо, расчёт наличными. Фиксируется во внутреннем сообщении вместе с кодом.

Рассмотрены и отклонены

- код 1189 — период деятельности менее года: не применим, обществу более трёх лет
- код 1101 — сделка без очевидного экономического смысла: не подтверждён, смысл раскрыт доверителями
- код 1490 — настаивание на расчётах наличными: не подтверждён, форма определена сторонами

Отдельно фиксируются обстоятельства, кодами не описываемые: номинальная цена за 100 % акций, смена руководителя и адреса, отсутствие у общества активов

Мотивированное решение

Фрагмент внутреннего сообщения — макет

4. Решение адвоката, принятое в отношении выявленной операции

Признак необычной операции установлен. Адвокат запросил дополнительные документы и объяснения, изучил экономический смысл операции и документально зафиксировал результаты.

По итогам изучения операция не отнесена к подозрительным: цена соответствует номинальной стоимости акций общества, не имеющего активов; сделки нотариально удостоверены с проверкой полномочий сторон; лица в перечнях отсутствуют.

РЕШЕНИЕ: основания для направления сведений в Росфинмониторинг не установлены. Операция принята на повышенный контроль.

Три обязательных элемента: установление признака — изучение и вывод — оговорка о пересмотре

Как выглядят документы

Шесть форм из приложений к ПВК — заполненных по той же фабуле. Все данные вымышленные.

- Приложение № 1 — анкета физического лица
- Приложение № 2 — анкета юридического лица
- Приложение № 7 — анкета за подписью доверителя
- Приложение № 6 — внутреннее сообщение
- Приложение № 8 — отчёт о внутренней проверке
- Лист дополнительного инструктажа

Анкета физического лица

Приложение № 1
образец заполнения

Состав сведений — подпункт 1 пункта 1 статьи 7 № 115-ФЗ, приказ Росфинмониторинга от 23.04.2025 № 74

Раздел 1. Сведения о физическом лице	
1.1. Фамилия, имя, отчество	Мещеряков Павел Игоревич
1.2. Дата и место рождения	14.09.1978, город Владимир
1.4. Документ, удостоверяющий личность	паспорт 17 14 522903, выдан 21.10.2018 УМВД России по Владимирской области, код 330-004
1.7–1.8. ИНН / СНИЛС	330512345678 / 145-778-902 33
1.10. Статус публичного должностного лица	публичным должностным лицом не является
Раздел 2. Дополнительные сведения	
2.1. Цели и характер деловых отношений	разовое поручение: продажа 10 акций АО «ГРАНД ТЕРМИНАЛ» (0,01 % уставного капитала)
Раздел 4. Проверка по перечням	
4.1–4.3. Результат проверки	проверка 04.08.2026 через личный кабинет: сведения отсутствуют
Раздел 5. Оценка риска	
5.1–5.2. Уровень риска и обоснование	средний: отчуждается пакет акций, лицо в перечнях не значится, цель раскрыта

Анкета юридического лица

Приложение № 2

образец заполнения

Дополнительные сведения — пункт 1.1 статьи 7 № 115-ФЗ; бенефициарный владелец — статья 3 № 115-ФЗ

Раздел 1. Идентификационные сведения

1.1. Наименование ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ГРАНД КАПИТАЛ»

1.3–1.4. ИНН, ОГРН, адрес ИНН 7714333444, ОГРН 1237700333444, адрес: 125167, город Москва, Ленинградский проспект, дом 12, строение 1, помещение 40

Раздел 2. Дополнительные сведения

2.3. Органы юридического лица генеральный директор Тарасова Елена Николаевна; единственный участник Мещеряков П. И. — 100 %

2.7. Деловая репутация в реестрах недобросовестных поставщиков и дисквалифицированных лиц не значится; записей о недостоверности сведений в ЕГРЮЛ нет

Раздел 3. Представитель клиента

3.1. Основание полномочий генеральный директор — устав; адвокат — доверенность от 20.07.2026, бланк 77AA7654321, реестр № 45/67-н/77-2026-3-204

Раздел 6. Бенефициарный владелец

6.1. Решение о признании Мещеряков Павел Игоревич — доля 100 %, контроль над действиями клиента

6.2. Принятые меры изучены устав, список участников, выписка из ЕГРЮЛ; сведения сверены с данными регистрирующего органа

Анкета за подписью доверителя

Приложение № 7
образец заполнения

Основание — пункт 8 статьи 7.1 № 115-ФЗ: доверитель обязан предоставить эти сведения

Раздел 1. Сведения о лице, заполняющем анкету

Фамилия, имя, отчество

Мещеряков Павел Игоревич

Документ, удостоверяющий личность

паспорт 17 14 522903, выдан 21.10.2018

Раздел 2. Выгодоприобретатели

Имеются ли лица, к выгоде которых Вы действуете?

☒ нет

☐ да (указать сведения)

Раздел 3. Бенефициарные владельцы

Имеются ли лица, контролирующие Ваши действия?

☒ нет

☐ да (указать сведения)

Раздел 4. Статус публичного должностного лица

Являетесь ли Вы ПДЛ либо супругом, близким родственником такого лица?

☒ нет

☐ да (указать сведения)

Подтверждение и подпись

Достоверность сведений подтверждаю, об обязанности обновления проинформирован

«04» августа 2026 г.

подпись _____ / П. И. Мещеряков /

Внутреннее сообщение об операции

Приложение № 6
образец заполнения

Порядок передачи сведений — ПП РФ от 11.02.2025 № 131, приказ Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18

1. Содержание операции	
Характер операции	отчуждение 100 % акций АО «ГРАНД ТЕРМИНАЛ», совершённое адвокатом по нотариальным доверенностям от имени двух доверителей
Дата, сумма, валюта	05 августа 2026 г.; 10 000 руб.; российский рубль
2. Сведения о клиентах	
Клиенты и оценка риска	ООО «ГРАНД КАПИТАЛ» и Мещеряков П. И.; уровень риска — средний; анкеты оформлены 04.08.2026
3. Основание отнесения к необычным	
Установленный признак	код 1991 — приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчёт на сумму до 600 000 рублей
Отклонённые признаки	код 1189 — не применим, обществу более трёх лет; код 1101 — не подтверждён, экономический смысл раскрыт; код 1490 — не подтверждён, форма расчётов определена сторонами
4. Решение адвоката	
Мотивированное решение и дата	операция не отнесена к подозрительным; основания для направления сведений не установлены. 06 августа 2026 г.

Отчёт о внутренней проверке

Приложение № 8
образец заполнения

Проверка проводится на основании приказа адвоката с периодичностью, установленной ПВК

Реквизиты отчёта

Номер и дата	Отчёт № 1 от 15 декабря 2026 г.
Основание проведения	приказ адвоката от 08.12.2026 № 4-ПОД/ФТ
Проверяемый период	с 01 января по 15 декабря 2026 года

Результаты проверки

Выявленные нарушения	выявлено: не утверждена программа подготовки и обучения; листы вводного инструктажа не оформлялись
Меры по устранению	программа обучения утверждена 15.12.2026; лист вводного инструктажа оформлен 15.12.2026
Нарушения, не выявленные	идентификация доверителей, проверка по перечням, сроки направления сведений — нарушений не установлено
Следующая проверка	не позднее 15 декабря 2027 года

Лист дополнительного инструктажа

Форма ПВК
образец заполнения

Проводится с периодичностью и в сроки, установленные применяемой редакцией ПВК

Сведения об инструктаже	
Дата проведения	10 сентября 2026 г.
Лицо, проводившее инструктаж	адвокат Соловьёв Михаил Андреевич
Основание проведения	утверждение новой редакции ПВК в связи с ПП РФ от 18.08.2026 № 1020
Тема	ознакомление с положениями новой редакции ПВК в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ
Отметка о прохождении	
№ 1. Фамилия, имя, отчество, должность	Соловьёв Михаил Андреевич, адвокат
Подпись лица, прошедшего инструктаж	подпись _____
Подпись лица, проводившего инструктаж	подпись _____ / М. А. Соловьёв /

6

Проверки и ответственность

Кто проверяет, уровни риска, чем заканчивается

Кто и как проверяет адвоката

Статья 9.1 Федерального закона № 115-ФЗ

Адвокатская палата субъекта

Осуществляет контроль (надзор) в отношении адвокатов. Дисциплинарные меры — в порядке Кодекса профессиональной этики адвоката.

Росфинмониторинг

Ведёт дистанционный мониторинг, присваивает индикатор риска и доводит результаты до адвокатских палат.

1. Профилактика и анкетирование адвокатов

2. Информирование о признаках нарушений

3. Документарная либо выездная проверка

4. Акт проверки и возражения адвоката

5. Предписание об устранении и повторная проверка

6. Вопрос о дисциплинарной ответственности

Статья 9.1 Федерального закона № 115-ФЗ; ПП РФ от 19.02.2022 № 219; Типовое положение, утверждённое Решением Совета ФПА РФ от 30.07.2026 (протокол № 15)

Четыре уровня риска

Риск-ориентированная модель Типового положения ФПА РФ от 30.07.2026

Высокий

Плановая документарная или выездная проверка. При наличии оснований — внеплановая

Повышенный

Плановая документарная проверка. При наличии оснований — внеплановая документарная или выездная

Умеренный

Информирование адвоката. При наличии оснований — внеплановая документарная проверка

Низкий

Только профилактические мероприятия. Плановые и внеплановые проверки не проводятся

Уровень риска пересматривается; при низком уровне проверки не проводятся, пока не появятся основания для его пересмотра

Чек-лист самопроверки

Пройдите по нему прямо сейчас — честно, про себя

- | | |
|---|---|
| ☐ Личный кабинет зарегистрирован и просматривается регулярно | ☐ ПВК утверждены в редакции, учитывающей ПП РФ № 1020 |
| ☐ Есть приказ о возложении функций СДЛ | ☐ Документы об обучении в наличии, сроки не пропущены |
| ☐ Оформлены анкеты по профильным поручениям | ☐ Проверка по перечням проводится до совершения операции |
| ☐ Внутренние сообщения и мотивированные решения составляются | ☐ Внутренняя проверка проводится, отчёт составляется |
| ☐ Материалы хранятся, срок хранения соблюдается | ☐ Ранее выданные предписания исполнены |

Каждый непоставленный флажок — вопрос, который вам зададут при проверке

Ответственность

Корректная картина без запугивания и без успокоения

Дисциплинарная

Основной действующий канал. Меры — по Кодексу профессиональной этики адвоката: замечание, предупреждение, прекращение статуса.

Административная

Статья 15.27 КоАП РФ прямо не называет адвокатов в числе субъектов ответственности. Устойчивая правоприменительная практика не сформирована.

Уголовная

Статьи 174 и 174.1 УК РФ — крайний случай, при доказанной заведомости. Преступные действия адвоката адвокатской тайной не защищаются.

Как оценивать риск

Наличие состава и надлежащего субъекта подлежит индивидуальной правовой оценке в каждом случае.

Семь типичных ошибок

Каждая видна проверяющему за несколько минут

- | | | |
|----------|--|---|
| 1 | ПВК не обновлены | редакция прошлых лет при месячном сроке актуализации |
| 2 | Личный кабинет не просматривается | перечни и уведомления о рисках проходят мимо |
| 3 | Внутренняя проверка не проводится | нет ни приказа, ни отчёта — прямое требование ПВК |
| 4 | Идентификация задним числом | анкеты изготавливаются, когда пришёл запрос из палаты |
| 5 | Проверка по перечням после сделки | обязанность привязана к моменту до совершения операции |
| 6 | Решение нигде не зафиксировано | адвокат решил не сообщать, но документа об этом нет |
| 7 | Уведомление «на всякий случай» | передача сведений без предусмотренных законом оснований |

Нормативная база

По состоянию на 22 августа 2026 года

Законы и методология

№ 115-ФЗ от 07.08.2001 (ред. 10.06.2026) — ст. 7, 7.1, 7.3, 7.5, 9.1

№ 63-ФЗ от 31.05.2002 — ст. 8 · № 462-ФЗ от 15.12.2025
Методология ФАТФ 2022 года (ред. июня 2026)

Постановления Правительства

№ 1180 от 07.08.2025 (ред. 18.08.2026)

№ 1020 от 18.08.2026

№ 131 от 11.02.2025

№ 492 от 29.05.2014 · № 804 от 06.08.2015 · № 219 от 19.02.2022

Приказы Росфинмониторинга

№ 74 от 23.04.2025 — идентификация

№ 18 от 08.02.2022 — коды признаков

№ 175 от 20.07.2020 — личный кабинет

№ 203 от 03.08.2010 — обучение

Акты Совета ФПА РФ

Решение от 30.07.2026 (протокол № 15)

— о соблюдении адвокатской тайны

Типовое положение от 30.07.2026 —
контроль палат

Разъяснения Росфинмониторинга

Письмо от 19.07.2018 № 54 — о
применении отдельных норм. Не
является нормативным правовым актом

План на ближайший месяц

- 1 Утвердить новую редакцию ПВК с учётом ПП РФ № 1020 — до 18 сентября 2026 года
- 2 Зайти в личный кабинет: индикатор риска, уведомления, перечни
- 3 Проверить наличие приказа о возложении функций СДЛ
- 4 Провести внутреннюю проверку: приказ и отчёт
- 5 Завести досье по каждому профильному поручению

Отсутствующие документы оформляются текущей датой. Изготовление документов задним числом не допускается