

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом
Генерального директора
ООО «Эксперт-Аудит»
№ 1 - ПОД/ФТ от 28.09.2024

Генеральный директор



[Handwritten signature]
/ Солдатов И.В.

ПРАВИЛА

**внутреннего контроля в целях противодействия
легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, финансированию терроризма и
финансированию распространения оружия
массового уничтожения
ООО «Эксперт-Аудит»**

г. Саратов

2024 год

СОДЕРЖАНИЕ

Общие положения	3
1. Программа, определяющая организационные основы внутреннего контроля (далее - программа организации системы внутреннего контроля)	8
2. Программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (далее - программа идентификации)	15
3. Программа изучения клиентов	29
4. Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков.....	31
5. Программа выявления сделок и финансовых операций, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма и представления сведений о них в Федеральную службу по финансовому мониторингу (далее - программа выявления операций).....	36
6. Программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - программа замораживания (блокирования).....	43
7. Программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.....	48
8. Программа проверки системы внутреннего контроля;.....	50
9. Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - программа хранения информации)	50
10. Заключительные положения	52
11. Приложения	52

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Общества с ограниченной ответственностью «Эксперт-Аудит» (ООО «Эксперт-Аудит») (далее - **Правила**) разработаны ООО «Эксперт-Аудит» (далее - **Общество**), являющейся **аудиторской организацией в соответствии с п. 2.1 ст. 7.1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**, в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – **Федеральный закон**), Постановление Правительства РФ от 14.07.2021 № 1188 "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами"(далее – **Постановление Правительства РФ № 1188**) и иных нормативных правовых актов РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) с учетом особенностей вида и масштаба деятельности Общества, его организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых Обществом клиентам, уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также на основании публичных отчетов Росфинмониторинга о Национальной и секторальной оценке рисков легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, а также с учетом риск-ориентированного подхода, с целью эффективного распределения ресурсов в рамках соблюдения режима противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию оружия массового уничтожения (далее – **ПОД/ФТ/ФРОМУ**)

В целях настоящих Правил используются следующие термины и определения:

Бенефициарный владелец - 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 с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций.

Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Общество вправе определить также иные факторы наличия у физического лица возможности контролировать действия клиента, на основании которых такое физическое лицо будет признано Обществом бенефициарным владельцем клиента.

Замораживание (блокирование) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо организации или физическому лицу, включенным в составленные в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и

террористами или с распространением оружия массового уничтожения (далее - перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН) (в редакции Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ);

Замораживание (блокирование) имущества - адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо организации или физическому лицу, включенным в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН (в редакции Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ);

Внутренний контроль - деятельность Общества по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Выгодоприобретатель - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, 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.

Личный кабинет - информационный ресурс, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - сеть Интернет), обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей с уполномоченным органом и ведение которого осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом. Уполномоченным органом также устанавливается порядок доступа к личному кабинету и его использования. Личный кабинет используется Обществом, для получения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, уведомлений уполномоченного органа о включении организаций или физических лиц в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, или об исключении организаций или физических лиц из перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, а также в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами уполномоченного органа, для реализации иных прав и обязанностей (в редакции Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ);

Доходы, полученные преступным путем - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления.

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных Правилами в соответствии с требованиями Федерального закона сведений о клиентах, их представителях и/или выгодоприобретателях, а также бенефициарных владельцев, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Предметами религиозного назначения и религиозной литературой понимаются предметы религиозного назначения и религиозная литература, включенные в перечень, утверждаемый Правительством Российской Федерации в соответствии с подпунктом 1 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального закона от 28.04.2023 N 165-ФЗ).

Исключительно в целях настоящих Правил и эффективной реализации программ осуществления внутреннего контроля далее по тексту понятие «**идентификация**» также включает в себя термин «**упрощенная идентификация**», если иное не указано в Правилах.

Иностранная структура без образования юридического лица - организационная форма, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) без образования юридического лица (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и/или доверительного управления), которая в соответствии со своим личным законом вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей.

Исключительно в целях настоящих Правил и эффективной реализации программ осуществления внутреннего контроля далее по тексту понятие «**юридическое лицо**» также включает в себя термин «**иностранная структура без образования юридического лица**», если иное не указано в Правилах.

Иностранное публичное должностное лицо – любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любых лиц, выполняющих какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или государственного предприятия.

Принадлежность лица к категории иностранных публичных должностных лиц или должностных лиц публичных международных организаций определяется в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - **ФАТФ**).

Иное публичное должностное лицо - должностное лицо публичных международных организаций, а также лицо, замещающее (занимающее) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Банка России, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, или должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ. Сводный перечень государственных должностей РФ, утвержден Указом Президента РФ от 11.01.1995 № 32 «О государственных должностях Российской Федерации».

Исключительно в целях настоящих Правил и эффективной реализации программ осуществления внутреннего контроля далее по тексту используется обобщенный термин «**публичное должностное лицо**», включающий в себя определения «**иностранное публичное должностное лицо**» и «**иное публичное должностное лицо**». Информация о лицах, относящихся к публичным должностным лицам и лицам, связанным с ними, приведена в Приложении № 13 Правил.

Доверительный собственник (управляющий) иностранной структуры без образования юридического лица - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица вправе осуществлять деятельность по управлению денежными средствами или иным имуществом, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей такой иностранной структуры без образования юридического лица (в редакции Федерального закона от 28.06.2021 N 233-ФЗ);

Протектор - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица наделено полномочиями осуществлять контроль за действиями доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица или участвует в ее деятельности (в редакции Федерального закона от 28.06.2021 N 233-ФЗ);

Клиент – физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, которым предполагается оказание услуг (выполнение работ, реализация товаров) либо заключение сделок (совершение операций) разового характера (не предполагающих дальнейшего обслуживания), так и клиентов, которых

предполагается принять на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений.

Исключительно в целях настоящих Правил и эффективной реализации программ осуществления внутреннего контроля далее по тексту понятие «**индивидуальный предприниматель**» также включает в себя термин «**физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой**», если иное не указано в Правилах.

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

Некредитная финансовая организация (НФО) - организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, к которой относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями), страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды.

Обязательный контроль - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством РФ.

Операции с денежными средствами или иным имуществом- действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.

Организация внутреннего контроля-совокупность принимаемых Обществом операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля и в установленных настоящим Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - целевые правила внутреннего контроля), а также назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля

Осуществление внутреннего контроля - осуществление внутреннего контроля - реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, по проведению в установленных настоящим Федеральным законом случаях упрощенной идентификации клиентов - физических лиц, установлению информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115, по оценке степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций и отнесению клиентов к группам риска совершения подозрительных операций, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров, а также в установленных настоящим Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля (*В редакции Федерального закона от 21.12.2021 N 423-ФЗ*).

Ответственный сотрудник (далее – Ответственный сотрудник)- специальное должностное лицо из штата Общества, соответствующее установленным законодательством РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ квалификационным требованиям и ответственное за соблюдение Правил и реализацию программ осуществления внутреннего контроля в Обществе. Ответственный сотрудник назначается приказом единоличного исполнительного органа Общества (далее – **Руководитель Общества** или **Руководитель**). Руководитель Общества вправе возложить функции Ответственного сотрудника на себя.

Представитель клиента – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

Работник – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Обществом.

Руководитель Общества (Руководитель) – лицо, исполняющее обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с внутренними документами Общества и/или законодательством РФ.

Уполномоченный орган - федеральный орган исполнительной власти (далее – **Росфинмониторинг** или **РФМ**), принимающий меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с Федеральным законом.

Упрощенная идентификация клиента - физического лица - осуществляемая в случаях, установленных Федеральным законом, совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

- с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий документов;
- с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда РФ, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и/или государственной информационной системы, определенной Правительством РФ;
- с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

В соответствии с требованиями Федерального закона Общество **не вправе** проводить упрощенную идентификацию.

Фиксирование сведений (информации) - получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и/или иных носителях информации в целях реализации Правил в соответствии с требованиями Федерального закона.

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, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 и 361 Уголовного кодекса РФ, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из указанных преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений.

Национальная оценка рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (национальная оценка рисков) - деятельность, организуемая уполномоченным органом во взаимодействии с государственными органами, Центральным банком Российской Федерации, Федеральной нотариальной палатой, Федеральной палатой адвокатов Российской Федерации, саморегулируемыми организациями аудиторов при участии организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению и (или) предотвращению рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, выработке мер по минимизации указанных рисков. Национальная оценка рисков проводится в соответствии с рекомендациями, утвержденными уполномоченным органом.

Подозрительные операции - операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (*В редакции Федерального закона от*

Иные термины, специально не определенные в тексте Правил, используются в значениях, установленных действующим законодательством РФ.

1. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

1.1. ООО «Эксперт-Аудит» участвует в деятельности по выявлению и (или) предотвращению угроз и уязвимостей, возникающих в результате ОД/ФТ/ФРОМУ, выработке мер по противодействию им, а также по предупреждению или минимизации негативных последствий

1.2. Правила разработаны Обществом в целях:

- обеспечения выполнения Обществом требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- поддержания в Обществе эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- исключения вовлечения Общества, его руководителей и работников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

1.3. Руководитель Общества обеспечивает контроль за соответствием применяемой редакции Правил требованиям законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В рамках такого контроля в Обществе в лице Ответственного сотрудника осуществляется постоянный мониторинг законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.4. Приказом Руководителя Общества один из штатных работников Общества (физическое лицо, являющееся сотрудником на основании трудового договора) назначается Ответственным сотрудником (специальным должностным лицом, ответственным за соблюдение Правил и реализацию программ осуществления внутреннего контроля).

Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других работников Общества и подчиняется непосредственно Руководителю Общества.

Допускается назначение Ответственным сотрудником Руководителя Общества.

С учетом особенностей структуры, штатной численности, **отсутствия** обособленных подразделений (филиалов, представительств и иных обособленных подразделений), клиентской базы и уровня рисков, связанных с клиентами Общества и их операциями, обеспечение реализации Правил и программ осуществления внутреннего контроля возлагается непосредственно на Ответственного сотрудника.

Создание самостоятельного подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ либо определение приказом Руководителя Общества входящее в структуру Общества подразделение, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ/ФРОМУ, **не предусмотрено.**

1.5. Ответственный сотрудник должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Постановлением Правительства РФ от 29.05.2014 № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признанию утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (далее – **Постановление Правительства РФ № 492**).

Так, в частности, Ответственный сотрудник должен одновременно соответствовать следующим квалификационным требованиям:

- наличие высшего профессионального образования по специальностям, относящимся к группе специальностей «Экономика и управление», либо по специальности

«Юриспруденция», относящейся к группе специальностей «Гуманитарные и социальные науки», подтвержденного в установленном порядке, а при отсутствии указанного образования - наличие опыта работы не менее 2 (двух) лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- прохождение обучения в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с требованиями, установленными Росфинмониторингом;
- отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

Общество обеспечивает непрерывность осуществления внутреннего контроля.

В период временной нетрудоспособности, отпуска (в том числе отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки Ответственного сотрудника исполняющим его обязанности назначается другой работник Общества при условии его соответствия квалификационным требованиям, установленным Постановлением Правительства РФ № 492 к Ответственному сотруднику.

Ответственный сотрудник может совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в Обществе.

В ином случае, при отсутствии совмещения деятельности с осуществлением иных функций в Обществе, к исключительным функциям Ответственного сотрудника относится осуществление внутреннего контроля.

Обособленные подразделения (филиалы, представительства и иные обособленные подразделения) Общества, **отсутствуют**.

1.6 В рамках ПОД/ФТ/ФРОМУ Ответственный сотрудник выполняет следующие функции:

- организует осуществление внутреннего контроля, представление соответствующей информации и документов в Росфинмониторинг в соответствии с законодательством РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ и Правилами, а также обеспечивает контроль за таким представлением;
- обеспечивает реализацию Правил и программ осуществления внутреннего контроля, контролирует выполнение Обществом и его работниками требований законодательства РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ, Правил и программ осуществления внутреннего контроля, установленных Правилами;
- организует разработку и последующее внесение изменений и дополнений в Правила, а также иные внутренние документы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, и представляет их на утверждение Руководителю Общества;
- участвует в совершенствовании Правил и программ осуществления внутреннего контроля, подготавливает методические материалы по вопросам реализации Правил, а также новую редакцию Правил в случае изменения действующего законодательства РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ или внутренних организационных изменений;
- организует проведение обязательной подготовки и обучения в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ работников Общества;
- консультирует работников Общества по общим (не связанным с проведением конкретной операции) вопросам, возникающим при реализации внутреннего контроля;
- осуществляет ежедневный (в рабочие дни) мониторинг и анализ совершаемых клиентами Общества операций (сделок) с денежными средствами и имуществом;
- осуществляет оценку переданных ему работниками Общества сообщений об операциях (сделках), подлежащих приостановлению, или документальному фиксированию, необычных операциях (Приложение № 10 Правил) (далее – **Сообщение об операции**), сообщений об операциях, в выполнении которых может быть отказано (Приложение № 11 Правил), составляет и передает Руководителю Общества мотивированное заключение по таким сообщениям с указанием решений (действий) Общества, подлежащих принятию в отношении выявленной операции клиента и самого клиента;

- предоставляет по утвержденным Правилами формам сообщений (Приложение № 6-8 Правил) сведения обо всех операциях, подлежащих приостановлению, или документальному фиксированию, о необычных операциях, операциях, в выполнении которых может быть отказано, о замораживании (блокировании) или снятии замораживания (разблокировании) денежных средств или иного имущества Руководителю Общества с мотивированным обоснованием признания указанных операций таковыми и/или необходимости (или отсутствия необходимости) представления сведений о таких операциях в Росфинмониторинг и/или принятию иных решений (действий) Обществом в отношении выявленной операции клиента и самого клиента;
- организывает работу по приостановлению операций клиентов с денежными средствами или иным имуществом, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, а также замораживанию (блокированию) или размораживанию (разблокированию) денежных средств или иного имущества клиентов в соответствии с Правил и Федеральным законом;
- организывает и осуществляет представление в Росфинмониторинг информации об операциях, подлежащих или приостановлению, или документальному фиксированию, подозрительных операциях, операциях, в выполнении которых может быть отказано, о замораживании (блокировании) или снятии замораживания (разблокировании) денежных средств или иного имущества и иных сведений в соответствии с Правилами и Федеральным законом;
- принимает участие в проведении идентификации (изучении) клиентов, представителей клиентов и/или выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев, и обновлении сведений (информации), полученных Обществом в результате их идентификации (изучения); принимает участие в оценке риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- предоставляет Руководителю Общества документы и информацию о выявлении среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц;
- уделяет повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в Обществе публичными должностными лицами, а также 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;
- уделяет повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в Обществе клиентам с высоким уровнем риска или от имени указанных лиц;
- принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и/или иного имущества клиентов, в том числе публичных должностных лиц;
- организывает обновление на регулярной основе имеющейся в распоряжении Общества информации о находящихся у него на обслуживании публичных должностных лицах;
- организывает документальное фиксирование и хранение информации и документов, полученных при реализации Правил, а также обеспечивает их конфиденциальность;
- незамедлительно информирует Руководителя Общества о выявленных нарушениях требований законодательства РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящих Правил, допущенных Обществом и его работниками при осуществлении своей деятельности;
- предоставляет Руководителю Общества не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания полугодия письменный отчет о результатах осуществления внутреннего контроля, включая рекомендации по его улучшению, за прошедшее полугодие по форме, установленной Приложением № 1 Правил, (далее – **Отчет по ПОД/ФТ/ФРОМУ**).

Ответственный сотрудник осуществляет иные функции по контролю за соблюдением Обществом

требований законодательства РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также настоящих Правил.

Ответственный сотрудник вправе:

- принимать участие в работе по разработке внутренних документов Общества;
- получать доступ в помещения Общества, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях, и знакомиться с содержанием баз данных и регистров, связанных с осуществляемой Обществом деятельностью;
- снимать и хранить копии с полученных документов, файлов и записей, хранящихся в локальных информационных сетях и автономных компьютерных системах Общества, в установленном в Обществе порядке, за исключением информации, не подлежащей копированию в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- запрашивать и получать от работников Общества любые документы Общества (в том числе, организационно-распорядительные, бухгалтерские и денежно-расчетные документы) и сведения, необходимые для реализации Правил и осуществления им своих функций;
- требовать от работников, обязанности которых связаны с осуществляемой Обществом деятельностью, письменные объяснения по вопросам, возникающим в ходе исполнения им своих обязанностей;
- давать указания и поручения работникам Общества в пределах своих должностных обязанностей, касающиеся проведения операции (заключения сделки), в том числе о задержке ее проведения (заключения) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (сделке);
- выдавать временное (до решения Руководителя Общества) предписание о приостановлении проведения операции с денежными средствами и иным имуществом в соответствии с Правилами;
- самостоятельно принимать решение о проведении выборочной проверки соблюдения Обществом и его работниками требований законодательства РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящих Правил;
- вносить предложения по совершенствованию работы, связанной с предусмотренными Правилами своими обязанностями.

Ответственный сотрудник может иметь права, не предусмотренные настоящим пунктом, но установленные внутренними документами Общества и не противоречащие требованиям законодательства РФ.

Ответственный сотрудник обязан:

- соблюдать требования законодательства РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также иных нормативных правовых актов РФ;
- соблюдать требования внутренних документов Общества, в том числе настоящие Правила;
- надлежащим образом выполнять свои функции;
- обеспечивать сохранность и возврат полученных оригиналов (копий) документов на бумажном носителе и электронных документов Общества и его работников;
- взаимодействовать с инспекторами регулирующих органов при проведении проверочных мероприятий деятельности Общества;
- соблюдать режим конфиденциальности в отношении полученной при осуществлении своих функций информации, а также сведений, содержащих персональные данные, в том числе после прекращения трудовых отношений с Обществом;
- не совершать действий, затрудняющих работу Общества, а также приводящих к подрыву авторитета Общества и авторитета его работников;
- соблюдать трудовую дисциплину, требования по охране труда, технике безопасности, пожарной безопасности.

Ответственный сотрудник может нести обязанности, не предусмотренные настоящим пунктом, но установленные внутренними документами Общества и не противоречащие требованиям законодательства РФ.

Ответственный сотрудник оказывает содействие по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, отнесенным к его компетенции, уполномоченным представителям Росфинмониторинга, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством РФ, при проведении ими проверок Общества.

Работники Общества обязаны:

- соблюдать настоящие Правила;
- оказывать содействие Ответственному сотруднику в осуществлении им своих функций, установленных Правилами, в том числе предоставлять всю запрашиваемую информацию и документы;
- сохранять конфиденциальность информации и документов, полученных при реализации Правил и программ осуществления внутреннего контроля, а также мер принимаемых Обществом при реализации таких программ в соответствии Правилами;
- незамедлительно передавать Ответственному сотруднику в порядке, установленном Правилами, сообщения о выявленных ими операциях, подлежащих приостановлению или документальному фиксированию, необычных операциях, операциях, в выполнении которых может быть отказано; о замораживании (блокировании) или снятии замораживания (разблокировании) денежных средств или иного имущества, а также обо всех предполагаемых нарушениях требований законодательства РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе нормативных правовых актов РФ, а также внутренних документов Общества;
- уведомлять Ответственного сотрудника о клиентах, с которыми невозможно установить связь по указанным ими адресам, номерам телефонов и электронным каналам связи;
- содействовать при проведении проверок внутреннего контроля, в том числе предоставлять необходимую информацию и объяснения;
- принимать участие в проведении идентификации (изучении) клиентов, представителей клиентов и/или выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев, и обновлении сведений (информации), полученных Обществом в результате их идентификации (изучения); принимать участие в оценке риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц;
- незамедлительно представлять Ответственному сотруднику документы и информацию о выявлении среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц;
- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и/или иного имущества клиентов, в том числе публичных должностных лиц;
- осуществлять ежедневный мониторинг (в рабочие дни) и анализ совершаемых клиентами Общества операций (сделок) с денежными средствами и имуществом;
- уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами и/или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в Обществе публичными должностными лицами, а также 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;
- уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом,

осуществляемым находящимися на обслуживании в Обществе клиентами с высоким уровнем риска или от имени указанных лиц.

Работники Общества могут выполнять иные обязанности, не предусмотренные настоящим пунктом, но установленные внутренними документами Общества, в том числе их должностными инструкциями, и не противоречащие требованиям законодательства РФ.

Работники Общества не вправе информировать клиентов или иных лиц о принимаемых мерах ПОД/ФТ/ФРОМУ, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом и Правилами.

В целях осуществления внутреннего контроля Руководитель Общества выполняет следующие функции:

- осуществляет контроль за организацией работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Приказом Руководителя Общества данная функция может быть возложена на его заместителя (при его наличии);
- утверждает Правила и иные внутренние документы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, издает различные организационно-распорядительные документы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- назначает Ответственного сотрудника;
- оказывает содействие Ответственному сотруднику в выполнении им своих обязанностей;
- принимает письменное решение о приеме на обслуживание публичного должностного лица. Принятие такого решения также допускается заместителем Руководителя Общества (при его наличии);
- принимает в случаях, предусмотренных Правилами, решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;
- принимает окончательное решение по приостановлению, или документальному фиксированию, подозрительной операции и представлению информации о такой операции в случаях, предусмотренных Правилами, в Росфинмониторинг;
- производит запись (отметку) на сообщениях, составленных по утвержденным Правилами формам (Приложение № 10 - 12 Правил) и направленных ему Ответственным сотрудником, о принятом им окончательном решении о приостановлении, или документальному фиксированию, необычных операций, операций, в выполнении которых может быть отказано, а также в отношении замораживания (блокирования) или снятия замораживания (разблокирования) денежных средств или иного имущества, по признанию указанных операций таковыми, а необычной операции подозрительной, и представлению информации о них в Росфинмониторинг;
- обеспечивает организацию проверки системы внутреннего контроля в соответствии с Правилами;
- организует устранение выявленных нарушений законодательства РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ, настоящих Правил, а также причин и условий, способствовавших совершению таких нарушений.

Руководитель Общества выполняет иные функции в целях осуществления в Обществе внутреннего контроля, предусмотренные Правилами и иными внутренними документами Общества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и не противоречащие требованиям законодательства РФ.

1.7 Таким образом, система ПОД/ФТ/ФРОМУ Общества состоит из следующих уровней:

- первый уровень - Общее собрание участников;
- второй уровень – Руководитель Общества;
- третий уровень – Ответственный сотрудник;
- четвертый уровень - иные работники Общества.

Программа организации внутреннего контроля содержит описание системы внутреннего контроля в Обществе и его обособленных подразделениях (филиалах, представительствах и иных обособленных подразделениях) (при их наличии), а также порядок взаимодействия работников Общества по вопросам реализации Правил и программ осуществления внутреннего контроля.

Организационная структура Общества **не включает** в себя службу внутреннего контроля, юридическое подразделение.

Формирование наблюдательного совета (Совета директоров) и коллегиального исполнительного органа (Правления) в Обществе **не предусмотрено**.

Внутренний контроль в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ является частью общей системы внутреннего контроля Общества и осуществляется органами управления и работниками Общества на постоянной основе.

Внутренний контроль реализуется через программы осуществления внутреннего контроля, а также внутренние организационные меры и процедуры, предусмотренные Федеральным законом и Правилами.

Процедуры, необходимые для реализации внутреннего контроля, не предусмотренные Правилами, могут содержаться в иных внутренних документах Общества.

Основными принципами и целями организации внутреннего контроля в Обществе в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ являются:

- обеспечение защиты Общества от проникновения в него преступных доходов; управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в целях его минимизации;

- обеспечение независимости Ответственного сотрудника Общества;

- участие Ответственного сотрудника и иных работников Общества, ответственных за организацию внутреннего контроля и реализацию Правил, работников Общества, участвующих в осуществлении операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, работников, осуществляющих юридическое сопровождение деятельности, работников, выполняющих функции обеспечения безопасности, работников, выполняющих функции внутреннего контроля, независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции, в выявлении операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

- соразмерность действующей в Обществе системы ПОД/Ф его организационной и внутренней структуре, особенностям, масштабу и виду деятельности, характеру продуктов (услуг), предоставляемых клиентам, а также уровню риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- непрерывность применения Правил и реализации программ осуществления внутреннего контроля в рамках хозяйственной деятельности Общества; непричастность Общества в целом и каждого из его работников к каким-либо операциям и сделкам, а также к любым действиям, которые могут вызвать подозрения в содействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Основной задачей Общества внутреннего контроля является недопущение вовлечения Общества в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения посредством своевременного выявления и фиксирования операций с денежными средствами и иным имуществом, операций, в отношении которых у Общества возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – **подозрительные операции** или **необычные операции**), с последующим уведомлением Росфинмониторинг о таких операциях и их участниках.

Необычные операции выявляются работниками Общества посредством использования критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки (операции) (далее – **признаки необычных операций**), установленных Приложением № 9 Правил.

Выявленная необычная операция в порядке, установленном Программой выявления операций, может быть признана Обществом подозрительной. В этом случае сведения о такой операции направляются Обществом в Росфинмониторинг в порядке, установленном соответствующей программой настоящих Правил.

Для реализации внутренних организационных мер в целях осуществления внутреннего контроля Общество обеспечивает соблюдение всеми работниками Правил с учетом следующих требований:

- участие в процессе организации и осуществления внутреннего контроля всех работников независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции; исключение участия работников Общества в осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- применение процедур идентификации клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца; применение эффективных процедур оценки и управления рисками, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- недопущение информирования клиентов и иных лиц о мерах, принимаемых Обществом в результате осуществления внутреннего контроля, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом и Правилами;
- обеспечение полноты и своевременности представления в Росфинмониторинг сведений (информации), предусмотренных Федеральным законом и Правилами;
- документальное фиксирование сведений (информации) в рамках ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- обеспечение конфиденциальности сведений о внутренних документах Общества, разработанных в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также информации, полученной в процессе реализации Правил;
- прохождение на регулярной основе обучения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ соответствующими работниками Общества.

1.8. Правила приводятся Обществом в соответствие с требованиями законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе нормативного правового акта в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, не позднее 1 (одного) месяца после даты вступления в силу:

- федерального закона, вносящего изменения в Федеральный закон, если иное прямо не установлено соответствующим федеральным законом;
- нормативного правового акта в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, если иное прямо не установлено соответствующим нормативным актом.

Правила и иные внутренние документы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также изменения и/или дополнения в такие документы, утверждаются приказом Руководителя Общества.

Подготовка проектов Правил и иных внутренних документов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также изменений и/или дополнений в такие документы для их утверждения Руководителем Общества осуществляется Ответственным сотрудником.

По усмотрению Ответственного сотрудника проекты Правил и иных внутренних документов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также изменений и/или дополнений в такие документы могут согласовываться с отдельными работниками Общества. Срок согласования таких документов не должен превышать 5 (пять) рабочих дней с даты их направления Ответственным сотрудником соответствующим работникам Общества. Отметка о согласовании документов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ проставляется в листе согласования с указанием имеющихся к таким документам замечаний, даты их получения и согласования, а также ФИО, должности и подписи работника Общества.

2. ПРОГРАММА ИДЕНТИФИКАЦИИ

2.1. Программа идентификации включает в себя:

а) установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных статьей 7 Федерального закона, и подтверждение достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента;

б) порядок принятия мер по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, и подтверждения достоверности полученных сведений

в) проверку наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений:

- в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

- в решениях о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вынесенных межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма;

г) определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу 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, или должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и в иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (далее - российские публичные должностные лица);

д) порядок выявления находящихся на обслуживании супругов, близких родственников (родственников по прямой восходящей и нисходящей линии (родителей и детей, дедушек, бабушек и внуков), полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер, усыновителей и усыновленных), иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц;

е) оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, в соответствии с программой оценки и управления рисками.

При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них, исполнении иных обязанностей, предусмотренных Федеральным законом, Общество, вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Клиенты и их представители обязаны предоставлять Обществу, информацию, необходимую для исполнения указанными лицами требований настоящего Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах. *(в редакции Федерального закона от 08.08.2024 N 222-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации")*.

2.2. При проведении идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, обновлении информации о них организации Общество вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента предусмотренные Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации сведения и документы, необходимые для идентификации.

В целях подтверждения достоверности сведений, полученных при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, организации и индивидуальные предприниматели используют:

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

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

- информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов;

- иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные организации, индивидуальному предпринимателю на законных основаниях.

Организации и индивидуальные предприниматели вправе принимать в отношении клиента меры, предусмотренные пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, в случаях непредставления клиентом или его представителем документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

Общество вправе на основании агентского договора, договора поручения или иного договора привлекать третьих лиц для сбора сведений и документов, необходимых Обществу в целях идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

Общество вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего, кредитной организации проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

2.3. Общество до приема на обслуживание в отношении каждого клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца Общество проводит идентификацию – совокупность мероприятий по установлению определенных Правилами в соответствии с требованиями Федерального закона сведений о клиентах, представителях клиентов и/или выгодоприобретателях, а также бенефициарных владельцах по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов и/или надлежащим образом заверенных копий документов, а также различных источников информации, доступных Обществу на законных основаниях, в том числе указанных в Правилах.

Для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них Обществу представляются подлинники документов или надлежащим образом заверенные копии документов.

Применительно к настоящим Правилам, надлежащим образом заверить копию документа, вправе работник Общества, уполномоченный в соответствии с внутренними распорядительными документами организации, либо лицо, предоставляющее соответствующие услуги. Копия должна быть подписана работником, который ее осуществил, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), должности и скреплен печатью организации (при наличии печати).

Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца либо обновлению информации о них имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения Обществом, правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

Общество в целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них вправе использовать

представленные клиентом сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 г. N 63-ФЗ "Об электронной подписи" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 15, ст. 2036, N 27, ст. 3880; 2012, N 29, ст. 3988; 2013, N 14, ст. 1668, N 27, ст. 3263, 3477; 2014, N 11, ст. 1098, N 26, ст. 3390; 2016, N 1, ст. 65, N 26, ст. 3889).

Документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца либо обновляются сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, должны быть действительными на дату их представления (получения).

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются организации, индивидуальному предпринимателю, адвокату, нотариусу и лицу, оказывающему юридические или бухгалтерские услуги, с приложением перевода на русский язык, верность которого засвидетельствована в соответствии с Основами законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. N 4462-1 (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, N 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 53, ст. 5030; 2002, N 52, ст. 5132; 2003, N 50, ст. 4855, N 52, ст. 5038; 2004, N 27, ст. 2711, N 35, ст. 3607, N 45, ст. 4377; 2005, N 27, ст. 2717; 2006, N 27, ст. 2881; 2007, N 1, ст. 21, N 27, ст. 3213, N 41, ст. 4845, N 43, ст. 5084; 2008, N 52, ст. 6236; 2009, N 1, ст. 14, 20, N 29, ст. 3642; 2010, N 28, ст. 3554; 2011, N 49, ст. 7064, N 50, ст. 7347; 2012, N 27, ст. 3587; 2013, N 14, ст. 1651, N 51, ст. 6699; 2014, N 26, ст. 3371, N 30, ст. 4268; 2015, N 1, ст. 10, N 13, ст. 1811, N 29, ст. 4385; 2016, N 1, ст. 11, N 27, ст. 4265, 4293, 4294; 2018, N 1, ст. 65, 70, 90, N 22, ст. 3041, 3043, N 27, ст. 3954, N 32, ст. 5131).

Требование о представлении Обществу, документов с приложением перевода на русский язык, верность которого засвидетельствована в соответствии с Основами законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. N 4462-1, не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта, вид на жительство).

В случаях, предусмотренных организацией, индивидуальным предпринимателем, адвокатом, нотариусом и лицом, оказывающим юридические или бухгалтерские услуги, во внутренних документах, перевод документа (его части) на русский язык вправе выполнить работник организации, индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса и лица, оказывающего юридические или бухгалтерские услуги, уполномоченный на осуществление перевода внутренними распорядительными документами организации, индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса и лица, оказывающего юридические или бухгалтерские услуги, либо лицо, предоставляющее услуги перевода. Перевод должен быть подписан работником, который его осуществил, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), должности и скреплен печатью организации, индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса, лица, оказывающего юридические или бухгалтерские услуги, лица, предоставляющего услуги перевода (при наличии печати).

Документы, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица и выданные компетентными органами иностранных государств, не являющихся участниками Конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов (далее - Конвенция), если иное не установлено действующими международными договорами Российской Федерации с иностранными государствами, принимаются организациями, индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и лицами, оказывающими юридические или бухгалтерские услуги, при наличии консульской легализации.

Документы, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица и выданные компетентными органами иностранных государств, являющихся участниками Конвенции, если иное не установлено действующими международными договорами Российской Федерации с иностранными государствами, принимаются организациями,

индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и лицами, оказывающими юридические или бухгалтерские услуги, при наличии на них апостиля, удостоверяющего подлинность подписи, должность лица, подписавшего документ, и подлинность оттиска печати или штампа, которым заверен этот документ.

2.4. Общество обязано до приема на обслуживание идентифицировать лицо, являющееся представителем клиента, - в случае его обращения в качестве представителя клиента, и проверить полномочия такого лица.

В качестве представителя клиента подлежит идентификации в соответствии с настоящей программой его единоличный исполнительный орган и лицо, действующее от имени клиента на основании надлежащим образом оформленной доверенности.

Общество обязано до приема на обслуживание идентифицировать лицо, являющееся представителем.

Общество при идентификации клиента и представителей клиента устанавливает сведения, указанные в приложениях № 2 и № 3 к настоящим правилам.

Общество обязано до приема на обслуживание идентифицировать выгодоприобретателей и установить в отношении них сведения, указанные в приложениях №2 и №3 к настоящим требованиям.

В случае, если Общество не располагает информацией о наличии выгодоприобретателей до приема на обслуживание клиента, то необходимо принять меры по идентификации выгодоприобретателей до проведения операции (сделки).

2.5. В отношении бенефициарных владельцев Общество принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по их установлению и идентификации. В этих целях работниками Общества используется понятие бенефициарного владельца, установленное настоящими Правилами.

Общество обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев. При идентификации бенефициарных владельцев подлежат установлению сведения, указанные в Приложении № 2 настоящих Правил.

Признание физического лица бенефициарным владельцем должно основываться на имеющихся и (или) получаемых организацией и индивидуальным предпринимателем документах и (или) информации.

Общество устанавливает и проверяет достоверность сведений о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцев), как представленных клиентом (представителем клиента), так и полученных по результатам анализа совокупности имеющихся у организации и индивидуального предпринимателя документов и (или) информации в соответствии с п. 2.2-2.4 Правил. Данные сведения фиксируются в соответствии с анкетой.

Кроме того, идентификация бенефициарных владельцев не проводится в случае принятия на обслуживание религиозных организаций, а также юридических лиц, которые производят и (или) реализуют предметы религиозного назначения и религиозную литературу и единственными учредителями (участниками) которых являются религиозные организации (*в редакции Федерального закона от 28.04.2023 N 165-ФЗ*).

В случае, если по результатам принятых организациями и индивидуальными предпринимателями мер бенефициарный владелец юридического лица не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган этого юридического лица. Принимаемое решение и сведения о принятых мерах по выявлению бенефициарного владельца фиксируются в соответствии с анкетой.

В случае если структура собственности и (или) организационная структура клиента, являющегося юридическим лицом - нерезидентом, либо организационная форма клиента, являющегося иностранной структурой без образования юридического лица, не предполагает наличие бенефициарного владельца и (или) единоличного исполнительного органа (руководителя), то организации и индивидуальные предприниматели фиксируют информацию об этом в соответствии с анкетой.

В соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 7 Федерального закона идентификация бенефициарных владельцев не проводится (за исключением случаев направления Росфинмониторингом запроса в Общество в соответствии с пп. 5 п. 1 ст. 7 Федерального закона) в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:

- органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых РФ, субъекты РФ либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;
- международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;
- эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах;
- иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;
- иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа.

Во всех случаях идентификация выгодоприобретателя и бенефициарного владельца проводится Обществом в соответствии с настоящей программой.

2.6. В качестве мер, направленных на выявление и идентификацию выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, относятся:

- включение в анкету, предусмотренную Правилами, специальных полей для самостоятельного указания клиентом сведений о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;
- устный опрос клиента с занесением установленной информации в анкету клиента;
- изучение учредительных документов клиентов – юридических лиц;
- использование доступных на законных основаниях источников информации, содержащих сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах клиента, например, СМИ, Интернет, электронные базы данных и т.д.;
- направление клиентам запросов о предоставлении документов, необходимых для установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;
- анализ информации и документов, предоставленных клиентами Общества при реализации Правил и программ осуществления внутреннего контроля;
- проведение на регулярной основе мониторинга операций с денежными средствами и/или иным имуществом клиентов, включая установление второй стороны по операции, ее целей и экономической обоснованности;
- иные меры по усмотрению Общества.

Сведения о результате принятых Обществом мер по идентификации бенефициарного владельца клиента - физического лица, решение Общества о признании самого клиента - физического лица бенефициарным владельцем, а в случае выявления иного бенефициарного владельца клиента - физического лица также решение Общества о признании другого физического лица бенефициарным владельцем такого клиента - физического лица с обоснованием принятого решения фиксируются в анкете такого клиента, предусмотренной настоящими Правилами.

Общество в анкете клиента фиксирует как информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцев), представленные клиентом (представителем клиента), так и информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцев) клиента, установленные Обществом по результатам анализа совокупности имеющихся у Общества документов и (или) информации о клиенте, в том числе полученные им при использовании доступных на законных основаниях источников информации.

В анкете клиента осуществляется также фиксирование сведений, полученных в результате установления и идентификации выгодоприобретателей.

В случае большого объема информации допускается прикладывать к анкете клиента в качестве приложения отдельное заключение работника Общества в свободной форме, включающее в себя обоснование принятого решения, а также сведения, полученные в результате установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиента.

В случае, если в результате принятия предусмотренных Правилами и Федеральным законом мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец клиента - юридического лица не выявлен и бенефициарным владельцем признано лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа такого клиента, в решении Общества о признании лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента, бенефициарным владельцем должны быть зафиксированы обстоятельства, обусловившие невозможность выявления бенефициарного владельца, а в анкете такого клиента должны быть зафиксированы сведения, указывающие на то, что лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа клиента, признано бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления Обществом бенефициарного владельца.

В случае, если структура собственности и/или организационная структура клиента - юридического лица - нерезидента либо организационная форма клиента - иностранной структуры без образования юридического лица не предполагают наличия бенефициарного владельца и единоличного исполнительного органа (руководителя), информация об этом также фиксируется в анкете клиента.

2.7. Общество обязано осуществлять проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также о его причастности к перечням организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, (наличия/отсутствия информации о клиенте в Перечне экстремистов и террористов либо решениях межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, (далее – МКО по ПФТ) принятых в его отношении и размещенных на официальном Интернет-сайте такого органа, о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в Перечень экстремистов и террористов): дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата Перечня экстремистов и террористов, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения МКО по ПФТ, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.

Работниками Общества используется полная версия Перечня экстремистов и террористов, перечня организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, перечня лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также решений МКО по ПФТ, доступных в Личном кабинете Общества на Интернет-сайте Росфинмониторинга.

Проверка предусматривает проведение сверки данных о клиенте, указанных в Приложениях №2, №3 Правил, с данными Перечня экстремистов и террористов, а также решений МКО по ПФТ.

Для проведения указанных проверок используется актуальные на дату их проведения Перечень экстремистов и террористов, включая решения МКО по ПФТ, а также в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН. Сведения о результатах указанных проверок не должны быть доступны клиенту, представителю клиента и/или выгодоприобретателю, а также бенефициарному владельцу или иным лицам, за исключением государственных органов власти органов в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством РФ.

2.8. Общество на регулярной основе принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание в Общество, публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников.

Кроме того, в соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 7.3 Федерального закона устанавливаются сведения о

том, является ли физическое лицо родственником публичного должностного лица, его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, бабушкой, бабушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным и принимает меры по их установлению.

К таким мерам, направленным на установление публичных должностных лиц и близких родственников относятся:

- включение в анкету, предусмотренную Правилами, полей для самостоятельного проставления клиентом специальной отметки о наличии у клиента статуса публичного должностного лица или его близкого родственника;
- устный опрос клиента с занесением установленной информации в анкету клиента;
- использование работниками Общества доступных на законных основаниях источников информации, содержащих сведения о публичных должностных лицах, например, СМИ, Интернет, электронные базы данных и т.д.;
- направление клиентам запросов о предоставлении дополнительной информации и документов;
- анализ информации и документов, предоставленных клиентами Общества при реализации Правил и программ осуществления внутреннего контроля;
- проведение на регулярной основе мониторинга операций с денежными средствами и/или иным имуществом публичных должностных лиц, включая установление второй стороны по операции, ее целей и экономической обоснованности;
- иные меры по усмотрению Общества.

В целях выявления среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание в Общество, публичных должностных лиц работники Общества руководствуются понятием публичного должностного лица, установленным Правилами.

В случае выявления при реализации Программы идентификации среди клиентов, представителей клиентов и/или выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников указанные клиенты принимаются на обслуживание в Общество в соответствии с письменным решением Руководителя Общества или его заместителя, которое оформляется путем проставления соответствующей отметки, содержащей, в том числе подпись и дату лица, принявшего такое решение, в анкете клиента. Лицу, принимающему указанное решение в Обществе, на основании полученной от работника Общества информации Ответственным сотрудником предварительно направляется вместе с копией анкеты, предусмотренной Правилами, письменная служебная записка в свободной форме.

В дальнейшем работники Общества уделяют повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в Обществе публичными должностными лицами, а также их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, бабушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц.

Информация о лицах, относящихся к публичным должностным лицам и лицам, связанным с ними указана в Приложении №11 настоящих Правил.

Оценка уровня риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма определяется уровнем риска клиента.

2.9. Оценка уровня риска проводится в отношении всех клиентов, за исключением случаев, установленных Федеральным законом и Правилами, при которых идентификация клиента не проводится.

По итогам оценки определяется уровень риска клиента: **высокий, средний или низкий.**

Оценка риска клиента осуществляется с использованием Перечня признаков операций, видов и

условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (Приложение № 12 Правил).

При наличии хотя бы одного из признаков, влияющих на оценку риска клиента, установленных Приложением № 12 Правил, уровень риска клиента Обществом может оцениваться как средний.

В случае наличия совокупности признаков, влияющих на оценку риска клиента, установленных Приложением № 12 Правил, в том числе с учетом национальной оценки риска уровень риска клиента Обществом может оцениваться как высокий.

В случае оказания клиенту услуги, отнесенной в соответствии с Программой оценки риска к высокому уровню риска вовлеченности Общества и его работников в использование услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным, и финансирования терроризма, Общество присваивает такому клиенту высокий уровень риска.

Также высокий уровень риска Обществом присваивается публичным должностным лицам.

В соответствии с Национальной оценкой риска легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма Общество присваивает уровень риска своим клиентам, совершающим операции с денежными средствами и иным имуществом в определенных предметных областях (зонах) риска, а именно:

- 1) Кредитно-финансовая сфера.
- 2) Сфера бюджетных отношении (включая налоговую сферу).
- 3) Область коррупционных правонарушений.
- 4) Финансирование терроризма.

Результаты оценки уровня риска клиента, а также обоснование отнесения клиента к определенному уровню риска (или не отнесения клиента к высокому уровню риска в случае, если статус клиента (и/или его деятельность) соответствует одному либо нескольким признакам, предусмотренным Приложением № 12 Правил) фиксируется Обществом в анкете, до приема клиента на обслуживание.

В ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок), а также в иных случаях, предусмотренных Правилами, уровень риска подлежит пересмотру.

2.10. Идентификация клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца включает в себя проведение следующих мероприятий:

- проведение анкетирования;
- получение необходимых сведений и документов, полный перечень которых установлен Приложением № 5 Правил, от клиента, представителя клиента, а также из иных доступных на законных основаниях источников информации, позволяющих установить необходимый и достаточный в целях настоящих Правил объем сведений;
- изучение полученных документов, в том числе учредительных документов клиента - юридического лица, документов, удостоверяющих личность клиента – физического лица;
- при приеме на обслуживание и обслуживании клиента получение информации о целях установления и предполагаемом характере его деловых отношений с Обществом, на регулярной основе принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиента, а также принятие при необходимости обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению источников происхождения денежных средств и/или иного имущества клиента в соответствии с Программой изучения клиентов.

Характер и объем указанных мер определяются с учетом уровня риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, присвоенного в соответствии с Программой оценки риска;

- проверка наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к

экстремистской деятельности или терроризму, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения получаемых в соответствии с п. 2 ст. 6 и п. 2 ст. 7.4 Федерального закона. Порядок проведения такой проверки установлен настоящей программой;

- определение принадлежности клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца к публичному должностному лицу или его супругу и близкому родственнику (проводится только в отношении физических лиц, индивидуальных предпринимателей (ИП));
- проверка на предмет выявления юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) (далее – **Перечень государств и территорий**). Перечень государств и территорий определяется в порядке, установленном Правительством РФ с учетом документов, издаваемых ФАТФ, и подлежит опубликованию;
- оценка и присвоение клиенту уровня риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, включая его обоснование;
- периодическое обновление сведений о клиенте, представителях клиента и/или выгодоприобретателях, а также бенефициарных владельцах;
- иные мероприятия по установлению определенных Правилами в соответствии с требованиями Федерального закона сведений о клиенте, представителях клиента и/или выгодоприобретателях, а также бенефициарных владельцах по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий.

В целях идентификации клиентов, представителей клиентов и/или выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев Общество проводит анкетирование, по результатам которого составляется отдельный документ – анкета, содержащая сведения о соответствующем лице и о его деятельности.

При анкетировании Общество запрашивает, а клиент предоставляет Обществу документы, необходимые в целях реализации Правил.

Сведения, указанные в анкете, изучаются и проверяются работниками Общества на предмет их полноты и достоверности на основании предоставленных клиентом документов, доступных Обществу на законных основаниях источниках информации.

Факт не предоставления клиентом запрашиваемых Обществом сведений и документов фиксируется работником Общества в анкете, предусмотренной Правилами, или Ответственным сотрудником в Журнале взаимодействия с клиентами (Приложение № 14 Правил), который ведется в электронном виде, с указанием причины такого не предоставления (прямой отказ, невозможность предоставить документы в установленный срок, направление клиентом заявления о переносе срока предоставления документов и т.п.).

В случае большого объема информации допускается прикладывать к заполненной анкете отдельное заключение работника Общества в свободной форме, включающее в себя обоснование принятых решений в отношении клиента, предусмотренных Правилами, а также сведения, полученные в результате идентификации и изучения клиента, представителей клиента и/или выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев.

Анкета составляется на бумажном носителе и/или в виде электронного документа. Допускается хранить часть анкетных сведений только в электронном виде с возможностью их переноса на бумажный носитель. Сведения, содержащиеся в анкете, хранящейся в электронном виде, при переносе их на бумажный носитель по своему содержанию должны соответствовать их электронному аналогу. Анкета, составленная в виде электронного документа, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью работника Общества, ответственного за работу с клиентом в соответствии со своими должностными обязанностями.

Анкета вместе с комплектом документов, полученных в рамках реализации Правил и программ

осуществления внутреннего контроля, формируются в досье (личное дело) клиента. На каждого клиента заводится отдельное досье, в котором хранятся надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе и/или документы (копии документов) в электронном виде.

В анкету клиента включаются в обязательном порядке следующие сведения:

- сведения, полученные в результате идентификации клиента, выгодоприобретателя, и/или представителя клиента;
- сведения об уровне риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенному уровню риска клиента в соответствии с Программой оценки риска;
- дата начала отношений с клиентом, дата прекращения отношений с клиентом;
- дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты клиента;
- фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность работника Общества, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также работника, заполнившего (обновившего) анкету клиента;
- подпись уполномоченного работника в случае ведения анкеты на бумажном носителе;
- сведения о результатах проверки принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ – Перечню государств и территорий;
- сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также о его причастности к перечню организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН (наличия/отсутствия информации о клиенте в Перечне экстремистов и террористов либо решениях межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, (далее – **МКО по ПФТ**) принятых в его отношении и размещенных на официальном Интернет-сайте такого органа, о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в Перечень экстремистов и террористов): дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата Перечня экстремистов и террористов, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения МКО по ПФТ, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента. Работниками Общества используется полная версия Перечня экстремистов и террористов, а также решений МКО по ПФТ, доступных в Личном кабинете Общества на Интернет-сайте Росфинмониторинга. Проверка предусматривает проведение сверки данных о клиенте, указанных в анкете, предусмотренной п. 3.11 Правил, с данными Перечня экстремистов и террористов, а также решений МКО по ПФТ.
- юридическим лицам, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона;
- физическим или юридическим лицам, действующим от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона;
- физическим или юридическим лицам, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона.

Для проведения указанных проверок используется актуальные на дату их проведения

Перечень экстремистов и террористов, включая решения МКО по ПФТ, а также перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН. Сведения о результатах указанных проверок не должны быть доступны клиенту, представителю клиента и/или выгодоприобретателю, а также бенефициарному владельцу или иным лицам, за исключением государственных органов власти органов в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством РФ.

Документы, составляемые и получаемые организациями, индивидуальными предпринимателями при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев либо обновлении сведений о них, формируются в досье клиента.

При обновлении информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце формируется новая анкета, которая приобщается к досье клиента.

Досье клиента подлежит хранению в соответствии с программой 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, включенной в ПВК и разработанной организацией, индивидуальным предпринимателем в соответствии с требованиями к ПВК.

Сведения о результатах указанных проверок указываются работником Общества в соответствующем поле анкеты «Для служебных отметок Общества» при первичном оформлении анкеты клиента и ее обновлении путем составления новой анкеты.

По усмотрению Общества в анкету и/или досье клиента также могут быть включены иные сведения, не предусмотренные Правилами.

Ответственным за оформление анкеты, ведение и хранение досье клиента является работник Общества, выполняющий функции по работе с клиентами в соответствии со своими должностными обязанностями.

Сведения, включаемые в анкету и/или досье клиента, могут фиксироваться и храниться Обществом в электронной базе данных, к которой работникам Общества, осуществляющим идентификацию клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца, обеспечивается оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте, представителе клиента и/или выгодоприобретателе, а также бенефициарном владельце. Такой доступ предоставляется при соблюдении режима конфиденциальности, предусмотренного Правилами и иными внутренними документами Общества.

2.11. В целях идентификации клиента Общества – физического лица на основании документа, удостоверяющего личность, а также иных необходимых документов, устанавливаются сведения, предусмотренные Приложением № 2 Правил, которые фиксируются в анкете физического лица по форме, установленной Приложением № 6 Правил.

Сведения, предусмотренные п. 8.1 Приложения № 2 Правил, устанавливаются в отношении клиента в случае реализации Обществом права, предусмотренного п. 5.4 ст. 7 Федерального закона.

Сведения, предусмотренные п. 14-16 Приложения № 2 Правил, устанавливаются Обществом в отношении клиентов с высоким уровнем риска клиента.

Сведения, предусмотренные п. 17 Приложения № 2 Правил, устанавливаются в случае реализации Обществом права, предусмотренного пп. 1.1 п. 1 ст. 7 Федерального закона, а также в случае, предусмотренном пп. 3 п. 1 ст. 7.3 Федерального закона.

В целях идентификации клиента Общества – юридического лица на основании учредительных документов, документов о государственной регистрации и иных документов, устанавливаются сведения, предусмотренные Приложением № 3 Правил, которые фиксируются в анкете юридического лица по форме, установленной Приложением № 7 Правил.

Сведения, предусмотренные п. 9.7 Приложения № 3 Правил, устанавливаются в случае реализации Обществом права, предусмотренного пп. 1.1 п. 1 ст. 7 Федерального закона.

В целях идентификации клиента - индивидуального предпринимателя (ИП) на основании документа, удостоверяющего личность, документа о государственной регистрации, а также иных необходимых документов, устанавливаются сведения, предусмотренные Приложением № 4 Правил, которые фиксируются в анкете индивидуального предпринимателя по форме, установленной Приложением № 8 Правил.

В ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок), а также в иных случаях, предусмотренных Правилами, уровень риска подлежит пересмотру.

В случае заполнения клиентом анкеты в бумажном виде подпись в анкете ставится лично в присутствии работника Общества. При отсутствии возможности проставления подписи лично в присутствии работника Общества клиент вправе предоставить Обществу образец подписи, заверенный нотариально в установленном порядке.

Дополнительно устанавливаются и фиксируются в анкете сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента).

Критериями, являющимися основанием для возникновения сомнений в достоверности и точности информации, полученной при идентификации клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца могут являться истечение срока действия представленных документов или обнаружение несоответствия информации, представленной клиентом, с информацией, полученной Обществом из иных источников, доступных ему на законных основаниях.

Общество имеет право привлекать третьих лиц для сбора сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых Обществом на обслуживание.

2.13. При идентификации клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца, в соответствии с Правилами Общество использует сведения и информацию, получаемые в соответствии с абз. 5 ст. 9 Федерального закона от соответствующих органов государственной власти в установленном законодательством РФ порядке, в том числе:

- сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ), едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП), государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, сведения об официальных Интернет-сайтах государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, на которых можно проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств, размещенные на официальном Интернет-сайте Федеральной налоговой службы (ФНС России)(www.nalog.ru);
- сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов, размещенные на официальном Интернет-сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел РФ (ГУВМ МВД России) (<https://гувм.мвд.рф>);
- сведения о наличии/отсутствии задолженности по исполнительным листам, размещенные на официальном Интернет-сайте Федеральной службы судебных приставов (ФССП России)(www.fssprus.ru);
- сведения, содержащиеся в Едином федеральном реестре сведений о фактах деятельности юридических лиц (ЕФРСФДЮЛ) (www.fedresurs.ru), включая сведения о наличии фактов банкротства, содержащиеся в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (ЕФРСБ) (www.bankrot.fedresurs.ru);
- сведения, содержащиеся в картотеке арбитражных дел (www.kad.arbitr.ru), а также иных базах данных судебных органов (www.rospravosudie.com, www.sudrf.ru и т. д.);
- сведения из реестра недобросовестных поставщиков, размещенного на официальном Интернет-сайте Единой информационной системы в сфере закупок (www.zakupki.gov.ru);
- сведения о наличии в отношении клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- сведения из иных открытых информационных систем органов государственной власти РФ и государственных внебюджетных фондов (Пенсионного фонда РФ (ПФР), Федерального фонда обязательного медицинского страхования (ФОМС), размещенных в Интернете либо единой системе межведомственного электронного взаимодействия (ЕСМЭВ),

в том числе полученные в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

Общество также может использовать иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные ему на законных основаниях, и достоверность которых не вызывает сомнений (официальные Интернет-сайты органов государственной власти, правоохранительных и судебных органов, сведения, содержащиеся в базах данных, ведение которых осуществляется в соответствии с международными договорами, официальные справочники и сборники и т.д.), электронные средства массовой информации (СМИ), различные Интернет-сервисы по проверке контрагентов, данные официального Интернет-сайта ФНС России (www.egrul.nalog.ru) и т.д.

При проведении идентификации клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца, о них Общество вправе требовать предоставления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента сведения и документы, необходимые для идентификации, в том числе документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Правилами, Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами РФ.

При проведении идентификации клиента - физического лица Общество также вправе требовать предоставления клиентом, представителем клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

Общество вправе использовать представленные клиентом в целях идентификации и/или обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

Полный перечень сведений и документов, запрашиваемых Обществом у клиента, установлен Приложением № 5 Правил, которым также определены требования к документам о финансовом положении клиента, являющегося юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, период деятельности которого не превышает 3 (трех) месяцев со дня его регистрации (инкорпорации) и не позволяет предоставить Обществу сведения (документы), предусмотренные Правилами, а также требования к документам о финансовом положении клиента - юридического лица, являющегося нерезидентом.

В случае возникновения у работника Общества подозрений в том, что деятельность клиента может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, такой работник вправе по указанному факту провести углубленную проверку.

2.14. В рамках углубленной проверки работник Общества может запросить у клиента следующие дополнительные документы и информацию:

- документы и сведения, необходимые для проведения повторной идентификации;
- сведения о фактическом месте нахождения юридического лица либо его постоянно действующих органов управления, включая договоры на аренду (покупку) офисного либо иного помещения, в котором располагается юридическое лицо либо его постоянно действующие органы управления;
- документы, позволяющие сопоставить результаты хозяйственной деятельности совершаемым операциям юридического лица (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, налоговые декларации по налогу на прибыль и НДС с отметкой налогового органа об их получении, штатное расписание и т.д.);
- оригиналы доверенностей, выданных физическим лицам, имеющим право действовать от имени клиента;
- документы, являющиеся основанием для проведения расчетов (договоры, сопроводительные (закрывающие) документы и т.д.);

– иные документы, исходя из специфики деятельности клиента и сложившихся обстоятельств.

Способ направления клиенту запроса на предоставление Обществу указанных сведений и документов, а также способ предоставления клиентом ответа на такой запрос определяется работником Общества самостоятельно.

Полученные от клиента дополнительные документы и сведения подлежат проверке и анализу со стороны Общества.

Проведение углубленной проверки проводится работником Общества с учетом положений настоящей программы, Программы документального фиксирования и иных программ осуществления внутреннего контроля.

Перечень мероприятий, проводимых в рамках углубленной проверки информации о клиенте, представителе клиента и/или выгодоприобретателе, а также бенефициарном владельце, может быть уточнен Ответственным сотрудником в зависимости от сложившихся обстоятельств, уровня риска и специфики деятельности клиента.

По результатам углубленной проверки работник Общества незамедлительно доводит до сведения Ответственного сотрудника в порядке, установленном соответствующей программой осуществления внутреннего контроля, информацию о наличии фактов, подтверждающих, что деятельность клиента связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, в целях дальнейшего принятия мер, предусмотренных Правилами, по ограничению вовлечения Общества в противоправную деятельность.

Все документы, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), предоставляются в Общество с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются Обществом в случае их легализации (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами РФ).

Требование о представлении в Общество документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории РФ (например, въездная виза, миграционная карта).

Все документы, необходимые для идентификации клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца, обновления информации о них, представляются в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него. В случае представления копии документов (выписок из документов) Общество вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента подлинники документов для ознакомления.

Работники Общества, осуществляющие взаимодействие с клиентами, вправе снимать копии с оригиналов документов, предоставленных клиентами, и заверять их с проставлением своей подписи и соответствующей печати Общества.

Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения Обществом правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов клиента либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться клиентом (представителем клиента) без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно). Такие сведения указываются в анкете, предусмотренной Правилами, а их достоверность подтверждается клиентом путем проставления в анкете своей подписи и печати (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

Реализацию Программы идентификации, если иное не указано в Правилах, осуществляют работники Общества, выполняющие функции по работе с клиентами в соответствии со своими должностными обязанностями.

3. ПРОГРАММА ИЗУЧЕНИЯ КЛИЕНТОВ

3.1. Программа изучения клиентов предусматривает проведение при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, мероприятий, направленных на получение информации о клиентах, указанной в пп. 1.1 п. 1 ст. 7 Федерального закона, в части целей установления и предполагаемом характере их деловых отношений с Обществом, принятие на регулярной основе обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов.

3.2. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом, а также о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях), финансовом положении и деловой репутации клиента указываются клиентом самостоятельно при заполнении анкеты.

Дополнительно работниками Общества самостоятельно при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов на регулярной основе проводятся мероприятия, направленные на получение указанной информации о клиентах.

Для этого работниками Общества принимаются следующие обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры:

- устный опрос клиентов с занесением установленной информации в анкету клиента;
- изучение учредительных документов клиентов – юридических лиц;
- использование доступных на законных основаниях источников информации, содержащих сведения о клиентах, например, СМИ, Интернет, электронные базы данных и т.д.;
- направление клиентам запросов о предоставлении дополнительной информации и документов в порядке, установленном Правилами;
- анализ информации и документов, предоставленных клиентами Обществу при реализации Правил и программ осуществления внутреннего контроля;
- проведение на регулярной основе мониторинга операций с денежными средствами и/или иным имуществом клиентов, включая установление второй стороны по операции, ее целей и экономической обоснованности;
- иные меры по усмотрению Общества.

Принятие указанных мер фиксируется работниками Общества в анкете, предусмотренной Приложениями №2, №3 Правил.

3.3. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.

Количество и виды документов, которые используются Обществом в целях определения финансового положения и деловой репутации клиента, определены Приложением № 5 Правил.

Под определением деловой репутации клиента понимается его оценка, основывающаяся на доступных на законных основаниях источниках информации.

3.4. Общество на регулярной основе принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и/или иного имущества клиентов, в том числе являющихся публичными должностными лицами.

К таким мерам относятся:

- включение в анкету, предусмотренную Правилами, специального поля для самостоятельного указания клиентом сведений об источниках происхождения денежных средств или иного имущества;

- устный опрос клиента с занесением установленной информации в анкету клиента;
- использование работниками Общества доступных на законных основаниях источников информации, содержащих сведения о клиентах, например, СМИ, Интернет, электронные базы данных и т.д.;
- направление клиентам, запросов о предоставлении дополнительной информации и документов;
- анализ информации и документов, предоставленных клиентами Общества при реализации Правил и программ осуществления внутреннего контроля;
- проведение на регулярной основе мониторинга операций с денежными средствами и/или иным имуществом клиентов, включая установление второй стороны по операции, ее целей и экономической обоснованности;
- иные меры по усмотрению Общества.

3.4. Реализацию Программы изучения клиентов, если иное не указано в Правилах, осуществляют работники Общества, выполняющие функции по работе с клиентами в соответствии со своими должностными обязанностями.

4. ПРОГРАММА ОЦЕНКИ СТЕПЕНИ (УРОВНЯ) РИСКА СОВЕРШЕНИЯ КЛИЕНТОМ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ПРИНЯТИЯ МЕР ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ

4.1. Программа оценки риска включает:

- процедуры оценки и присвоения уровня риска клиенту с учетом требований к его идентификации:
 - до приема клиента на обслуживание;
 - в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок));
 - в иных случаях, предусмотренных Правилами;
- порядок и периодичность осуществления мониторинга операций (сделок) клиента в целях проведения оценки уровня риска и последующего контроля за его изменением;
- процедуры управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Профессиональное суждение Общества по поводу того, что операции клиента могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ, формируется, в частности, исходя из:

- отраслевой принадлежности клиента;
- специфики сектора экономики, в котором клиент осуществляет деятельность;
- иных особенностей деятельности клиента;
- результатов национальной оценки рисков ОД/ФТ;
- имеющихся типологий ОД/ФТ;
- имеющихся доказательств.

При рассмотрении совершенных (совершаемых) операций или групп операций клиентом, а также его деятельности в целом с точки зрения рисков ОД/ФТ принимаются во внимание следующие группы рисков ОД/ФТ:

- а) риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями регистрации и (или) деятельности клиента (страновые риски);
- б) риски, связанные с деятельностью клиента и его контрагентов (клиентские риски);
- в) риски, связанные с конкретными продуктами, услугами, операциями, каналами поставок клиента лица (операционные риски).

4.2. Оценка риска клиентов проводится на основе сведений, полученных в процессе реализации программ осуществления внутреннего контроля в соответствии с Правилами, а также Признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (Приложение № 12 Правил), с учетом рекомендаций ФАТФ.

Кроме того, Общество при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов оценивает степень

(уровень) риска совершения ими подозрительных операций, в том числе с учетом результатов национальной оценки рисков, характера и видов их деятельности, характера используемых ими продуктов (услуг), предоставляемых организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, и относит каждого клиента к группе риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций (В редакции Федерального закона от 21.12.2021 N 423-ФЗ).

Оценка риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма определяется общим уровнем риска клиента.

4.3. В целях настоящих Правил управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма представляет совокупность предпринимаемых Обществом действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством РФ, Правилами, а также договором с клиентом мер, в частности:

- запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении Общества;
- отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

Общий уровень риска клиента определяется исходя из риска совершения клиентом операций (заключения сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - **риск клиента**) и риска вовлеченности Общества и его работников в использование услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - **риск использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**).

Основной задачей управления риском является классификация клиентов и направлений деятельности Общества (услуги, предоставляемые клиентам) по уровням риска для концентрации усилий в направлениях, подверженных наиболее высокому уровню риска.

В целях управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Ответственный сотрудник осуществляет идентификацию рисков, включая их выявление и оценку.

Работники Общества обязаны применять меры по предотвращению реализации (минимизации) риска. Указанные меры применяются в зависимости от оценки уровня риска клиента и уровня риска предоставляемой услуги.

Целью управления риском является стремление Общества к ограничению количества и объемов операций клиентов, которые относятся к высокому уровню риска и могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Система управления риском состоит из следующих этапов:

- сбор информации (на первом этапе осуществляется сбор необходимой информации, позволяющей идентифицировать клиента, установить виды деятельности клиента, оценить конкретную операцию (сделку) клиента);
- оценка результатов (состоит из оценки полноты предоставленных клиентом сведений, их достоверности (по возможности), рассмотрения характера операции (сделки);
- выявление рисков (идентификация) (выявление видов риска, которым подвергается Общество, и ранжирование их по критериям потенциального негативного воздействия - идентификация рисков);
- анализ и оценка рисков (проводится совокупный анализ рисков, их влияние на степень вовлечения Общества в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);
- принятие решений (дальнейшие действия Общества с целью выбора оптимальных решений в отношении клиента, операций (сделок) клиента).

4.4. Общество определяет риск использования услуг Общества в целях легализации (отмывания)

доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, исходя из видов предоставляемых клиентам продуктов (услуг).

Вне зависимости от вида предоставляемых Обществом продуктов (услуг) риск использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма может соответствовать высокому уровню в случае возникновения у работников Общества подозрений, что деятельность клиента осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Иные виды услуг Общества относятся к высокому уровню риска использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Указанный перечень услуг Общества, отнесенных к низкому и высокому уровню риска, может быть изменен и/или дополнен Руководителем Общества по представлению Ответственного сотрудника.

При введении новых услуг, предоставляемых Обществом своим клиентам, Ответственный сотрудник предварительно анализирует их уровень риска.

Фактором (критерием) уровня риска, влияющим на оценку риска использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, является экспертное мнение Ответственного сотрудника. При формировании экспертного мнения принимаются во внимание результаты типологических исследований, статистические материалы, мнения и рекомендации экспертов надзорных и правоохранительных органов, саморегулируемых организаций и профессиональных ассоциаций, публикации в научной и отраслевой литературе и иные материалы, посвященные выявлению наиболее характерных способов и методов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Общество, до предоставления новых услуг и (или) программно-технических средств, обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом, обязан оценивать возможность использования таких услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и по результатам этой оценки принимать меры, направленные на снижение (минимизацию) данной возможности (*В редакции Федерального закона от 21.12.2021 N 423-ФЗ*).

Под технологией предоставления услуги в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ понимается совокупность совершаемых клиентами Общества (его сотрудниками) производственных, технических и других операций, действий в рамках оказания определенного вида услуг, последовательность (процедура) этих действий и операций, методы и приемы их выполнения. Технология также включает техническое обеспечение (материалы, оборудование), программное обеспечение (совокупность программ и программных комплексов), применяемое при оказании страховых услуг.

- Используемые клиентами Общества и планируемые к использованию технологии предоставления услуг должны быть оценены на предмет возможной уязвимости и риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

- Фактором (критерием уровня риска), влияющим на оценку риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию клиентами Общества технологиями предоставления услуг является экспертное мнение Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ о риске использования той или иной технологии при предоставлении услуг. При формировании экспертного мнения принимаются во внимание результаты типологических исследований, статистические материалы, мнения и рекомендации экспертов надзорных и правоохранительных органов, саморегулируемых организаций и профессиональных ассоциаций, публикации в научной и отраслевой литературе и иные материалы, посвященные выявлению наиболее характерных способов и методов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, распространению оружия массового уничтожения путем использования определенных технологий предоставления услуг.

- Результаты оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию клиентами Общества технологиями предоставления услуг фиксируются в отдельном документе, подписанном Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ и позволяющим сделать однозначный вывод о присвоенном уровне риска используемым технологиям предоставления услуг. В случае пересмотра указанного уровня

риска Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ составляется новый аналогичный документ.

- Пересмотр оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию Обществом технологиями предоставления услуг осуществляется в следующих случаях:

- если в процессе осуществления внутреннего контроля установлены факты неоднократного использования тех или иных технологий предоставления услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, распространению оружия массового уничтожения;

- если в процессе осуществления внутреннего контроля появились основания, достаточные для пересмотра уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию клиентами Общества технологий предоставления услуг в сторону понижения (например, изменились процедуры, методы предоставления услуг, что послужило препятствием для использования технологии в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и т.п.).

- Анализ всех технологий предоставления услуг, в целях возможного пересмотра уровня риска услуг проводится Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ не реже одного раз в год. В отношении новых технологий предоставления услуг, Ответственный сотрудник анализирует уровень риска таких технологий Общества при их введении.

При оценке уровня риска использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма работниками Общества также учитываются факторы, влияющие на оценку риска клиента.

4.5. На основании сведений, полученных в процессе реализации программ осуществления внутреннего контроля в соответствии с Правилами, независимо от вида и характера операции, проводимой клиентом, или продолжительности установленных отношений с клиентом, Общество оценивает уровень риска клиента.

Оценка риска проводится в отношении всех клиентов, за исключением случаев, установленных Федеральным законом и Правилами, при которых идентификация клиента не проводится.

По итогам оценки определяется уровень риска клиента: **высокий, средний или низкий.**

Оценка риска клиента осуществляется с использованием Перечня признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (Приложение № 12 Правил).

При наличии хотя бы одного из признаков, влияющих на оценку риска клиента, установленных Приложением № 12 Правил, уровень риска клиента Обществом может оцениваться как средний.

В случае наличия совокупности признаков, влияющих на оценку риска клиента, установленных Приложением № 12 Правил, в том числе с учетом национальной оценки риска уровень риска клиента Обществом может оцениваться как высокий.

В случае оказания клиенту услуги, отнесенной к высокому уровню риска вовлеченности Общества и его работников в использование услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Общество присваивает такому клиенту высокий уровень риска.

Также высокий уровень риска Обществом присваивается публичным должностным лицам.

4.6. Результаты оценки уровня риска использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и риска клиента, а также обоснование отнесения клиента к определенному уровню риска (или не отнесения клиента к высокому уровню риска в случае, если статус клиента (и/или его деятельность) соответствует одному либо нескольким признакам, предусмотренным Приложением № 12 Правил) фиксируется Обществом в анкете, предусмотренной Правилами, до приема клиента на обслуживание, входе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок), а также в иных случаях, предусмотренных Правилами.

4.7. В отношении клиентов, которым установлен низкий уровень риска, применяются стандартные

процедуры мониторинга и анализа операций клиентов, предусмотренные Федеральным законом и Правилами.

4.8. Если Общество оценивает уровень риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, как высокий, операциям этого клиента уделяется повышенное внимание.

В качестве мер, обеспечивающих повышенное внимание к операциям клиентов, имеющих высокий уровень риска, относятся:

- проведение работниками Общества на регулярной основе мониторинга и анализа операций с денежными средствами или иным имуществом таких клиентов, включая установление второй стороны по операции, ее целей и экономической обоснованности, а также проведение углубленной проверки деятельности клиента. Для этого работники Общества вправе направлять клиентам запросы о предоставлении дополнительной информации и документов;
- при осуществлении операций (сделок) клиентов, имеющих высокий уровень риска, использование работниками Общества доступных на законных основаниях источников информации, содержащих сведения о таких клиентах, например, СМИ, Интернет, электронные база данных и т.д.;
- проведение уполномоченным представителем Общества встречи с учредителями, собственниками либо единоличным исполнительным органом клиентов;
- выезд уполномоченного представителя Общества по адресу места нахождения клиента, указанному в анкете, предусмотренной Правилами;
- ведение в электронном виде Реестра клиентов с высоким уровнем риска, присвоенным в соответствии с настоящей программой, по форме, установленной Приложением № 14 Правил, а также его актуализация по мере необходимости.

4.9. Сведения, полученные в результате идентификации клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца, при высоком уровне риска обновляются не реже 1 (одного) раза в 6 (шесть) месяцев в соответствии с Программой идентификации.

4.10. Общество пересматривает уровень риска по мере изменения анкетных данных либо:

- в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок));
- в случае, когда в отношении клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца или операции возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- в случае, когда имеются основания, предусмотренные п. 2 ст. 7 Федерального закона, для документального фиксирования информации.

4.11. Пересмотр уровня риска клиента осуществляется также при:

- обновлении информации о клиенте либо выпуске новой редакции Перечня экстремистов и террористов или принятия в отношении клиента МКО по ПФТ решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;
- выявлении в деятельности клиента операций с контрагентами из стран, отнесенных к высокому уровню риска, либо при изменении Перечня государств и территорий;
- выявлении в деятельности клиента операций, указанных в настоящей программе в качестве признаков отнесения к высокому уровню риска, либо в случае принятия Ответственным сотрудником соответствующего решения, основанного на результатах углубленной проверки клиента.

Углубленная проверка клиента проводится Ответственным сотрудником с учетом положений п. 2.14 Правил, и включает в себя анализ всей имеющейся информации в отношении услуги, оказываемой Обществом клиенту, включая основные параметры и порядок ее предоставления, информации о выявленных фактах использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также любой иной информации о клиенте,

имеющейся в распоряжении Ответственного сотрудника.

4.12. Общество обновляет оценку уровня риска клиента в сроки, установленные для обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов и/или выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев, в соответствии с Программой идентификации.

4.13. Результаты оценки уровня риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма не должны быть доступны клиенту, представителю клиента и/или выгодоприобретателю, а также бенефициарному владельцу или иным лицам, за исключением государственных органов власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством РФ.

4.14. Способы управления риском использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

- анализ Ответственным сотрудником услуг, предоставляемых клиентам на предмет выявления услуг наиболее подверженных риску легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с целью определения уровня риска услуг;
- пересмотр Ответственным сотрудником уровня риска услуги в случае изменения и/или дополнения порядка ее предоставления, при появлении факторов (критериев), свидетельствующих о высоком уровне риске использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма не реже 1 (одного) раз в 6 (шесть) месяцев;
- установление повышенных тарифов комиссионного вознаграждения на отдельные услуги, связанные с риском использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4.15. Способы управления риском клиента:

- Общество не заключает договоры на обслуживание без предоставления клиентом документов и сведений, необходимых для его идентификации, в соответствии с Программой идентификации;
- Общество не заключает договоры на обслуживание без личного присутствия клиента либо его уполномоченного надлежащим образом представителя.

В целях принятия решения о возможности принятия на обслуживание юридического лица Общество предпринимает все законные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению характера и возможностей его бизнеса, истинных целей установления отношений с Обществом и использования предлагаемых Обществом услуг, а также проверке его деловой репутации (при возможности) Общество проводит предупредительные мероприятия, в том числе в отдельных случаях:

- проверку факта присутствия по своему местонахождению постоянно действующего органа управления юридического лица, иного органа или лица, которые имеют право действовать от его имени без доверенности;
- организацию встречи с представителями (единоличным исполнительным органом и/или владельцами) юридического лица в целях формирования мотивированного суждения о нем и его деятельности.

Реализацию Программы оценки риска, если иное не указано в Правилах, осуществляют работники Общества, выполняющие функции по работе с клиентами в соответствии со своими должными обязанностями.

Общество не несет ответственность за предотвращение несоблюдения клиентом законодательных и иных нормативных правовых актов, в том числе требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, и нельзя ожидать, что оно обнаружит все факты такого несоблюдения.

5. ПРОГРАММА ВЫЯВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

Согласно ст. 7.1 Федерального Закона обществу отсутствует обязанность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии со ст. 6 Федерального закона.

5.1. Программа выявления операций содержит:

- процедуры выявления необычных операций, в том числе подпадающих под признаки необычных операций, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма;
- перечень признаков необычных операций, установленных Росфинмониторингом, 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 Общества и его клиентов;
- порядок информирования работником Общества, выявившим операцию (сделку), подлежащую контролю, Ответственного сотрудника для принятия последним решения о дальнейших действиях в отношении операции (сделки) в соответствии с Федеральным законом и Правилами;
- порядок и случаи принятия следующих дополнительных мер по изучению выявленной необычной операции:
 - получение от клиента необходимых объяснений и/или дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной операции;
 - обеспечение повышенного внимания (мониторинг) в соответствии с Правилами ко всем операциям (сделкам) этого клиента в целях получения подтверждения, что их осуществление может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

5.2. В целях ПОД/ФТ/ФРОМУ Общество проводит на постоянной основе мониторинг операций своих клиентов и выявляет среди них необычные операции и информирует в случаях, предусмотренных Правилами, о таких операциях Росфинмониторинг.

В случае отнесения клиента к группе повышенного риска (с высоким уровнем риска) в соответствии с Программой оценки риска работники Общества уделяют повышенное внимание (проводят мониторинг) к его операциям (сделкам).

В качестве мер, обеспечивающих повышенное внимание к операциям клиентов, имеющих высокий уровень риска, относятся:

- проведение работниками Общества на регулярной основе мониторинга и анализа операций с денежными средствами или иным имуществом таких клиентов, включая установление второй стороны по операции, ее целей и экономической обоснованности, а также проведение углубленной проверки деятельности клиента. Для этого работники Общества вправе направлять клиентам запросы о предоставлении дополнительной информации и документов в порядке, установленном п. 2.22 и 3.30 Правил;
- использование работниками Общества доступных на законных основаниях источников информации, содержащих сведения о таких клиентах, например, СМИ, Интернет, электронные базы данных и т.д.;
- проведение уполномоченным представителем Общества встречи с учредителями, собственниками либо единоличным исполнительным органом клиентов;
- ведение в электронном виде Реестра клиентов с высоким уровнем риска, присвоенным в соответствии с Программой оценки риска, по форме, установленной Приложением № 14 Правил, а также его актуализация по мере необходимости.

В случае совершения клиентом на постоянной основе необычных операций Общество пересматривает присвоенный ранее ему уровень риск на высокий в порядке, предусмотренном Программой идентификации и Программой оценки риска.

В случае, если операция осуществляется в иностранной валюте, ее размер в российских рублях определяется по официальному курсу Банка России, действующему на дату совершения такой операции.

5.3. Необычные операции (сделки).

В случае, если у работников организации, на основании реализации настоящих правил внутреннего контроля возникают подозрения, что какая-либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, эта организация позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций и (или) действий, обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях и (или) действиях. В указанные сведения включается имеющаяся информация о бенефициарном владельце.

К необычным операциям относятся операции, в отношении которых у работников Общества возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

С учетом особенностей видов деятельности, осуществляемых Обществом, масштаба его деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых Обществом клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в целях выявления необычных операций работники Общества используют признаки необычных операций, установленные Приложением № 9 Правил.

5.4. Порядок взаимодействия работников Общества и Ответственного сотрудника по выявлению необычных операций, а также порядок организации передачи сообщения о подозрительной операции в Росфинмониторинг.

5.5 При выявлении в деятельности клиента признаков необычных операций работниками Общества проводится анализ иных операций клиента, а также имеющейся в распоряжении Общества документов и информации о клиенте и/или его деятельности, представителе клиента и/или выгодоприобретателе, а также бенефициарном владельце для подтверждения обоснованности подозрений осуществления им операции или ряда операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Для оценки соответствия операции клиента с денежными средствами или иным имуществом признакам необычных операций работники Общества, осуществляющие функции по работе с клиентами в соответствии со своими должностными обязанностями, вправе до начала совершения операции клиента, в процессе ее совершения и при отказе от ее совершения направить клиенту запрос о предоставлении дополнительной информации и документов по указанной операции в порядке, установленном Правилами.

Окончательное решение о признании необычной операцией принимается на основании информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента, характеризующей его статус, статус его представителя и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца.

При реализации Программы выявления операций результаты изучения работниками Общества оснований и целей совершения клиентами всех выявленных необычных операций, фиксируются в письменной форме.

В случае выявления необычной операции работник Общества незамедлительно сообщает в письменном виде по форме, установленной Приложением № 10 Правил, о такой операции Ответственному сотруднику в целях предварительного рассмотрения и принятия Ответственным сотрудником решения о целесообразности дальнейшего направления такого сообщения Руководителю Общества, о чем делается соответствующая запись.

Сообщение об операции, направляемое работником Общества Ответственному сотруднику, должно содержать следующие сведения:

- вид операции:
- операция, подлежащая приостановлению, или документальному фиксированию (операция, в отношении которой возникают сомнения в части правомерности квалификации ее как операции, подлежащей приостановлению, или документальному

фиксированию);

- необычная операция (операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма);
- тип операции, ее содержание;
- сумма и валюта операции;
- дата и время (при наличии) совершения операции;
- сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (стороны по операции);
- причины, по которым операция квалифицируется как операция, подлежащая приостановлению, или документальному фиксированию, необычная операция; описание возникших затруднений при квалификации операции как операции, подлежащей приостановлению, или документальному фиксированию, необычной операции;
- дата и время составления сообщения;
- должность и ФИО работника Общества, составившего сообщение (проводившего операцию);
- подпись работника Общества, составившего сообщение;
- подпись непосредственного руководителя работника Общества, составившего сообщение (при наличии);
- дата получения Ответственным сотрудником сообщения и его подпись;
- запись о решении Ответственного сотрудника, принятом в отношении сообщения, с указанием даты и времени принятия решения и его подпись. В случае принятия Ответственным сотрудником решения о не направлении сведений об операции в Росфинмониторинг в сообщение включается мотивированное обоснование принятого решения;
- запись об окончательном решении Руководителя Общества, принятом в отношении сообщения, с указанием даты и времени принятия решения и его подпись;
- запись о действиях (мерах), предпринятых Обществом в связи с выявлением операции, подлежащей приостановлению, или документальному фиксированию, необычной операции;
- иные сведения, установленные формой Сообщения об операции (Приложение № 10 Правил).

В одном Сообщении об операции может содержаться информация о нескольких операциях.

Ответственный сотрудник не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от работника Общества Сообщения об операции, направляет сведения о необычной операции Руководителю Общества с приложением мотивированного заключения о необходимости представления сведений о такой операции в Росфинмониторинг.

К Сообщению об операции могут прикладываться необходимые для квалификации операции документы и сведения, раскрывающие характер проводимой операции клиента.

Руководитель Общества после получения Сообщения об операции от Ответственного сотрудника незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты выявления необычной операции, принимает окончательное решение о признании выявленной операции подозрительной и представлении сведений о такой операции в Росфинмониторинг. О решении, принятом Руководителем Общества, в Сообщении об операции делается соответствующая запись.

В случае принятия Руководителем Общества решения о представлении сведений о выявленной необычной операции в Росфинмониторинг такая операция квалифицируется как подозрительная.

Датой выявления необычной операции признается дата составления работником Общества Сообщения об операции.

В случае принятия решения о непризнании выявленной операции подозрительной и непредставлении сведений о такой операции в Росфинмониторинг в Сообщение об операции включается

мотивированное обоснование принятого решения.

Окончательное решение Руководителя Общества, принятое по факту составления Сообщения об операции, также доводится Ответственным сотрудником до работника Общества, выявившего необычную операцию, в целях его учета при проведении дальнейшего мониторинга операций клиента.

По итогам изучения операции Руководитель Общества принимает решение:

- о признании выявленной необычной операции подозрительной операцией;
- о необходимости проведения углубленной (дополнительной) проверки по изучению необычной операции клиента;
- о представлении информации об операции в Росфинмониторинг в качестве подозрительной операции.

В рамках проведения углубленной (дополнительной) проверки Общество с учетом положений п. 2.14. Правил может принять следующие дополнительные меры по изучению необычной операции клиента:

- провести анализа иных аналогичных или схожих операций (сделок) клиента, а также всех имеющихся документов и сведений, включая сведения, содержащиеся в Сообщении об операции, анкете клиента и иных сопутствующих документах, имеющих отношение к клиенту и его операциям;
- обратиться к клиенту в порядке, установленном Правилами; с запросом о предоставлении необходимых объяснений, в том числе дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл и подтверждающих законность необычной операции и ее соответствие целям деятельности организации (для клиента – юридического лица);
- обеспечить повышенное внимание ко всем операциям клиента, проводимым Обществом по его поручению, в том числе провести дополнительную проверку;
- в лице Ответственного сотрудника запросить у работника Общества, сформировавшего Сообщение об операции, объяснения либо дополнительные документы и сведения, разъясняющие экономический смысл и законность операции, соответствие операции целям деятельности клиента;
- предпринять иные действия, которые Общество сочтет целесообразными при условии соблюдения законодательства РФ.

Углубленная(дополнительная) проверка документов и сведений о клиенте и/или операции клиента проводится Ответственным сотрудником с целью подтверждения обоснованности или опровержения возникших у работников Общества подозрений в том, что деятельность клиента либо проводимая операция связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

При проведении углубленной (дополнительной) проверки Ответственный сотрудник проводит анализ параметров совершаемых клиентом операций – частота проведения операций, совокупные объемы операции за период (неделю, месяц и т.д.), наличие экономической целесообразности операций, состав постоянных контрагентов по операциям в разрезе каждой операции.

Если в результате проверки совершаемых клиентом операций сформировано мотивированное суждение о том, что клиент осуществляет необычные операции, на регулярной основе и/или в значительных объемах, то Руководитель Общества обязан принять все обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для ограничения вовлечения Общества в противоправную деятельность клиента в соответствии с Правилами и программами осуществления внутреннего контроля, в том числе Программой оценки риска.

Необычные операции, признанные подозрительными, предоставляются в Росфинмониторинг, не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем выявления операции (датой составления работником Общества Сообщения об операции).

По каждой подозрительной операции, в отношении которой Руководителем Общества принято решение о представлении сведений в Росфинмониторинг, фиксируются и представляются в Росфинмониторинг следующие сведения:

- вид операции и основания ее совершения;
- дата совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумма, на которую она совершена;

сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);

- наименование, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес постоянного местонахождения юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом;
- сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению или от имени которого совершается операции с денежными средствами или иным имуществом, данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно физического или юридического лица;
- сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах, или за счет другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно представителя физического или юридического лица;
- сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и/или его представителя, в том числе данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения получателя и/или его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции.

Сведения об операциях, в отношении которых при реализации Правил возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма, (необычных операциях, признанных Руководителем Общества подозрительными операциями) представляются Обществом в Росфинмониторинг в порядке, предусмотренном Программой представления информации в Росфинмониторинг с учетом требований законодательства РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.7. Общество имеет право использовать в своей деятельности системы дистанционного обслуживания (технологии дистанционного обслуживания) клиентов.

5.8. Порядок документального фиксирования сведений о необычных операциях установлен настоящей программой, а также Программой документального фиксирования.

Сведения о выявленных в соответствии с настоящей программой подозрительных операциях, информация по которым подлежит направлению в Росфинмониторинг, дополнительно фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета выявленных операций клиентов (Приложение № 15 Правил), который ведется в электронном виде.

Хранение Сообщений об операции осуществляется Ответственным сотрудником в течение 5 (пяти) лет со дня прекращения отношений с клиентом.

5.9. Обязанности по выявлению необычных операций возлагаются на всех работников Общества.

Обязанности по представлению сведений о подозрительных операциях в Росфинмониторинг возлагаются на Ответственного сотрудника.

5.10. Общество представляет в Росфинмониторинг следующую информацию:

- а) об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых при реализации Правил возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- б) о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, включенным в Перечень экстремистов и террористов, либо организации или физическому лицу, в отношении которых межведомственным координационным органом принято решение, предусмотренное ч. 1 ст. 7.4 Федерального закона, а также перечня организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица.

5.11. Информация, указанная в пп. а ст. 5.10 Правил представляется Обществом в Росфинмониторинг в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем выявления операции, в отношении которой при реализации Правил возникают подозрения о ее осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Информация, указанная в пп. б ст. 5.10 Правил представляется Обществом в Росфинмониторинг незамедлительно в день применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и (или) физического лица

Информация, представляется в Росфинмониторинг в виде ФЭС, сформированных в соответствии со структурами, утвержденными Росфинмониторингом.

Подготовка ФЭС осуществляется Обществом с помощью интерактивных форм, размещенных в Личном кабинете Общества на Интернет-сайте Росфинмониторинга.

Росфинмониторинг обеспечивает размещение на Интернет-сайте Росфинмониторинга описания утвержденных форматов ФЭС, а также рекомендаций по его заполнению.

ФЭС подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Общества. Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи Общества является Руководителем Общества или Ответственный сотрудник.

Передача Обществом ФЭС в Росфинмониторинг осуществляется в зашифрованном виде или по шифрованным каналам связи с применением средств криптографической защиты информации, совместимых со средствами криптографической защиты информации, используемыми в Росфинмониторинге, через Интернет.

Общество при формировании ФЭС руководствуются рекомендациями, приведенными в описании структур, соответствующих ФЭС, утверждаемых Росфинмониторингом.

При получении ФЭС Росфинмониторинг осуществляет процедуры проверки электронной подписи, включая идентификацию отправителя ФЭС, целостности сообщения, а также форматно-логического контроля.

По результатам обработки полученного ФЭС Росфинмониторинг формирует и размещает в Личном кабинете Общества, и корректно представленное ФЭС считается принятым (присваивается значение «принято»).

Представленное Обществом ФЭС и не принятое Росфинмониторингом считается отвергнутым (присваивается статус «отвергнуто»).

ФЭС не принимается Росфинмониторингом в случаях:

- некорректного заполнения ФЭС;

- если сообщение не подписано усиленной квалифицированной электронной подписью или электронная подпись недостоверна;
- представления информации в неполном объеме;
- представления Обществом сообщения на бумажном носителе;
- представления информации по структурам и форматам, отличным от структур и форматов, утвержденных Росфинмониторингом.

Непринятые (отвергнутые) ФЭС исключаются из дальнейшей обработки, а в Личном кабинете Общества, размещается Журнал обработки ФЭС по форме, утвержденной Росфинмониторингом, с информацией о невозможности принятия ФЭС с указанием конкретных причин непринятия сообщения.

При получении информации о невозможности принятия сообщения Общество принимает меры по устранению причин непринятия ФЭС, исправляет указанные Росфинмониторингом замечания и не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем размещения в Личном кабинете Общества указанной информации, представляет исправленное сообщение целиком в Росфинмониторинг.

В целях проверки достоверности получаемой информации, выявления операций с денежными средствами и иным имуществом, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, а также реализации Росфинмониторингом иных возложенных на него функций Общество в соответствии с пп. 5 п. 1 ст. 7 Федерального закона представляет в Росфинмониторинг по его запросам имеющуюся у нее информацию об операциях клиентов (включая подтверждающие эту информацию документы или заверенные в установленном порядке копии документов) и о бенефициарных владельцах клиентов.

При этом Общество представляет информацию обо всех известных ему гражданско-правовых договорах клиентов, сведения о которых запрашиваются Росфинмониторингом, а также обо всех операциях с денежными средствами и иным имуществом, осуществлявшихся Обществом по поручению указанных клиентов.

Общество представляет информацию по запросу о бенефициарных владельцах клиентов с учетом требований абз. 2 пп. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона.

Общество может представлять в Росфинмониторинг иную информацию, не указанную в запросе, но необходимую, по его мнению, для эффективной реализации требований Федерального закона и Правил.

В целях обеспечения взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ Росфинмониторинг вправе направлять в Общество запросы о представлении информации, необходимой для выполнения обязательств по соответствующим международным договорам РФ.

Общество представляет указанную информацию, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса.

6. ПРОГРАММА ЗАМОРАЖИВАНИЯ (БЛОКИРОВАНИЯ)

Программа замораживания ДС и иного имущества клиентов включает:

- порядок получения информации от Росфинмониторинга об организациях и физических лицах, включенных в соответствии со ст. 6 Федерального закона в Перечень экстремистов и террористов, или в отношении которых в соответствии со ст. 7.4 Федерального закона МКО по ПФТ принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;
- порядок получения информации от Росфинмониторинга об организациях и физических лицах, включенных в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона в Перечень организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица *(в ред. Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ)*;

- порядок принятия решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- порядок информирования Росфинмониторинга о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и результатах проверок наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- порядок взаимодействия с организациями и физическими лицами, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, включая порядок их информирования о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- порядок выполнения требований, установленных п. 4 ст. 7.4 Федерального закона, при принятии соответствующего решения МКО по ПФТ;
- порядок принятия решения, направленного на выполнение требований абз. 2 и 3 п. 2.4 ст. 6 Федерального закона.

6.1. Общество по решению Руководителя применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, за исключением случаев, установленных п. 2.4 ст. 6 Федерального закона, незамедлительно, но не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Кроме того, Общество применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктами 4 и 5 статьи 7.4 настоящего Федерального закона, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Общество отменяет применяемые меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным пунктами 2.2 и 2.3 статьи 6 Федерального закона.

Общество также отменяет применяемые меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, в соответствии с пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества. *(в редакции Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ)*.

Общество в дополнение к предусмотренным пунктом 1 статьи 7 Федерального закона мерам обязаны применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 4 ст. 7.5 Федерального закона, незамедлительно после включения организации или физического лица в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения, проинформировав о

принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. *(в редакции Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ)*.

Применяемые меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона отменяются Обществу, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, незамедлительно после исключения организации или физического лица из перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения.

Уполномоченный орган направляет Обществу, через его личный кабинет уведомления, незамедлительно после включения организации или физического лица в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо исключения организации или физического лица из указанных перечней, но не позднее четырех часов с момента размещения информации о данных решениях в сети Интернет на официальных сайтах Совета Безопасности ООН или органов, специально созданных решениями Совета Безопасности ООН. В уведомления, включаются сведения об организациях и о физических лицах, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо исключенных из указанных перечней *(в редакции Федерального закона от 28.06.2022 N 219-ФЗ)*.

При замораживании (блокировании) или снятии замораживания (разблокировании) денежных средств или иного имущества клиента работник Общества незамедлительно уведомляет об этом Ответственного сотрудника путем составления и направления ему сообщения работника Общества о замораживании (блокировании) или снятии замораживания (разблокировании) денежных средств или иного имущества (Приложение № 13 Правил) в целях дальнейшего его рассмотрения и, при необходимости, незамедлительного направления Руководителю Общества для принятия в день получения такого сообщения окончательного решения о замораживании (блокировании) или снятии замораживания (разблокирования) денежных средств или иного имущества клиента и представления информации о принятых мерах в Росфинмониторинг.

К сообщению работника Общества о замораживании (блокировании) или снятии замораживания (разблокировании) денежных средств или иного имущества могут прикладываться соответствующие документы и сведения, связанные с клиентом и совершаемыми им операциями.

Фиксирование и обоснование принятия решения о замораживании (блокировании) или снятии замораживания (разблокирования) денежных средств или иного имущества клиента осуществляется в сообщении работника Общества о замораживании (блокировании) или снятии замораживания (разблокировании) денежных средств или иного имущества.

Сведения о фактах замораживания (блокирования) или снятия замораживания (разблокирования) денежных средств или иного имущества клиента дополнительно отражаются Ответственным сотрудником в Журнале учета замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества клиента (Приложение № 18 Правил), который ведется в электронном виде.

Журнал учета замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества клиента содержит сведения о клиенте; основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества; дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента; вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества, а также иную информацию.

6.2. Меры по замораживанию (блокированию) или снятию замораживания (разблокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества принимает непосредственно Ответственный сотрудник на основании решения Руководителя Общества, указанного в сообщении работника Общества о замораживании (блокировании) или снятии замораживания (разблокировании) денежных средств или иного имущества.

Окончательное решение Руководителя Общества, указанное в сообщении работника Общества о

замораживании (блокировании) или снятии замораживания (разблокировании) денежных средств или иного имущества, доводится Ответственным сотрудником до работника Общества, составившего такого сообщения, а также работника Общества, ответственного за ведение бухгалтерского учета.

Решение Руководителя Общества о замораживании (блокировании) или снятии замораживания (разблокировании) денежных средств или иного имущества доводится до клиента работником Общества, выполняющим функции по работе с клиентами в соответствии со своими должностными обязанностями, посредством контактных данных клиента, указанных в заключенном договоре и/или анкете, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты принятия такого решения.

В процессе замораживания (блокирования) или снятия замораживания (разблокирования) денежных средств или иного имущества Общество не информирует клиента о принимаемых мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе, не ставит клиента в известность о направлении документов и информации в Росфинмониторинг.

6.3. В рамках проведения мероприятий по проверке наличия или отсутствия сведений о причастности своих клиентов, их представителей и/или выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с п. 2 ст. 6 и п. 2 ст. 7.4 Федерального закона, в целях обеспечения своевременного применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиентов либо своевременной отмены таких мер в связи с исключением организации или физического лица из Перечня экстремистов и террористов или отменой соответствующего решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в Перечень экстремистов и террористов, Общество:

- проводит мониторинг Интернет-сайта Росфинмониторинга в ежедневном режиме (в рабочие дни);
- на регулярной основе использует полную версию Перечня экстремистов и террористов, а также решения МКО по ПФТ, доступные в Личном кабинете Общества.

6.4. Лицом, ответственным за получение информации, размещаемой на Интернет-сайте Росфинмониторинга, является Ответственный сотрудник.

Идентификационные данные для доступа в Личный кабинет Общества хранятся у Ответственного сотрудника.

Дата и время доступа к информации, размещенной на Интернет-сайте Росфинмониторинга, и ее получения фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета получения работниками информации, размещенной на Интернет-сайте Росфинмониторинга (Приложение № 18 Правил), который ведется в электронном виде.

Информация, о принятых мерах о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента представляется Обществом в Росфинмониторинг незамедлительно в день применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и (или) физического лица с использованием личного кабинета на портале Росфинмониторинга.

Информация, представляется в Росфинмониторинг в виде ФЭС, сформированных в соответствии со структурами, утвержденными Росфинмониторингом.

Подготовка ФЭС осуществляется Обществом с помощью интерактивных форм, размещенных в Личном кабинете Общества на Интернет-сайте Росфинмониторинга.

6.5. Физическое лицо, включенное в Перечень экстремистов и террористов по основаниям, предусмотренным пп. 2, 4 и 5 п. 2.1 ст. 6 Федерального закона, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности, совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

- осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи;

- осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством РФ, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, указанного в абз. 1 настоящего пункта;
- осуществлять в порядке, установленном п. 10 ст. 7 Федерального закона, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в абз. 2 настоящего пункта, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

6.6. В целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, МКО по ПФТ принимается решение о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей.

Выплата указанного пособия осуществляется Обществом за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия на основании полученного решения МКО по ПФТ.

Положение о МКО по ПФТ и его персональный состав утверждаются Президентом РФ.

6.7. Рассмотрение обращений клиентов – физических лиц, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, о предусмотренной выплате им денежных средств осуществляется Ответственным сотрудником в течение 3 (трех) рабочих дней с даты поступления в Общество такого обращения.

Выплата денежных средств клиентам – физическим лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества, осуществляется работником Общества, ответственным за ведение бухгалтерского учета, на основании письменного обращения таких клиентов в Общество и письменной служебной записки Ответственного сотрудника с отметкой (резолуцией) Руководителя Общества.

О совершении выплаты денежных средств клиенту – физическому лицу, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, работник Общества, ответственный за ведение бухгалтерского учета, уведомляет Ответственного сотрудника не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента такой выплаты.

Сведения о выданных денежных средствах клиентам – физическим лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества, фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета выданных денежных средств клиентам – физическим лицам (Приложение № 19 Правил), который ведется в электронном виде.

Общество при выплате денежных средств клиентам – физическим лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, учитывает положения п. 2 ст. 6 Федерального закона о том, что операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом 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.

6.8. Организации и/или физические лица, состоящие с организацией или физическим лицом, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества, в гражданско-правовых, трудовых либо иных порождающих обязательства имущественного характера отношениях и понесшие имущественный ущерб в результате замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества, вправе обратиться в суд с гражданским иском к лицу, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, о возмещении имущественного ущерба.

В случае удовлетворения судом указанного иска взысканная сумма и судебные расходы

возмещаются Обществом за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих ответчику, на основании полученного решения суда.

6.9. Реализацию Программы по замораживанию денежных средств и иного имущества клиентов, если иное не указано в настоящей программе и Правилах, осуществляют работники Общества, выполняющие функции по работе с клиентами в соответствии со своими должностными обязанностями.

6.10 Физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основанию, предусмотренному подпунктом 6 пункта 2.1 ст. 6 Федерального закона, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в указанный перечень, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры, предусмотренные подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Российской Федерацией перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере международных отношений Российской Федерации, во взаимодействии с уполномоченным органом обеспечивает рассмотрение этого заявления международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами в соответствии с полномочиями, предусмотренными статьей 10.2 Федерального закона.

Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами решения об удовлетворении заявления, указанного в абзаце первом настоящего пункта, информирует об этом в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Уполномоченный орган также информирует заявителя о принятом международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами решении.

Обязанности по представлению сведений, предусмотренных настоящей программой, в Росфинмониторинг возлагаются на Ответственного сотрудника.

7. ПРОГРАММА ПОДГОТОВКИ И ОБУЧЕНИЯ КАДРОВ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

7.1. Требования к подготовке и обучению работников Общества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе формы, программы, периодичность и сроки подготовки и обучения, устанавливаются Росфинмониторингом.

Целью настоящей программы является получение работниками Общества знаний в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, необходимых им для соблюдения законодательства РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также Правил, иных программ осуществления внутреннего контроля и организационно-распорядительных документов Общества, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

Руководитель Общества утверждает перечень работников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее - **обучение**).

7.2. В перечень, включаются следующие работники Общества (при их наличии в штате):

- а) Руководитель Общества;
- б) заместитель руководителя Общества, в соответствии с должностными обязанностями курирующий вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (при наличии);
- в) Ответственный сотрудник Общества;
- г) главный бухгалтер (бухгалтер) Общества либо работник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета (при наличии);
- д) юрист Общества (при наличии);
- е) иные работники Общества по усмотрению Руководителя Общества и с учетом особенностей деятельности Общества его клиентов (при наличии).

Организационная структура Общества **не включает** в себя службу внутреннего контроля, юридическое подразделение и подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Обособленные подразделения (филиалы, представительства и иные обособленные подразделения) Общества, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, **отсутствуют**.

7.3. Обучение работников Общества проводится в следующих формах:

а) Вводный инструктаж:

Вводный инструктаж в Обществе проводится Ответственным сотрудником при приеме на работу на должности либо для выполнения функций, указанных в п. 7.2 Правил, и при переводе (временном переводе) работников Общества на должности либо для выполнения функций, указанных в п. 7.2 Правил.

б) Дополнительный инструктаж.

Дополнительный инструктаж в Обществе проводится Ответственным сотрудником для работников, указанных в п. 7.2 Правил, не реже 1 (одного) раза в год либо в следующих случаях:

- при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- при утверждении Обществом новых или изменении действующих Правил;
- при переводе работника Общества на другую постоянную работу (временную работу) в рамках Общества в случае, когда имеющихся у него знаний в области ПОД/ФТ/ФРОМУ недостаточно для соблюдения законодательства РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- при поручении работнику Общества работы, выполняемой работниками Общества, указанными в п. 7.2 Правил, но не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет изменения условий заключенного с работником трудового договора.

в) Целевой инструктаж.

Целевой инструктаж проводится с целью получения работниками Общества базовых знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля Общества, программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях.

Лицо, планирующее осуществлять функции Ответственного сотрудника, проходит обучение в форме целевого инструктажа однократно до начала осуществления таких функций.

Однократное обучение в форме целевого инструктажа также должны пройти работники Общества, указанные в пп. «а», «г» и «д» п. 7.2 Правил, в течение 1 (одного) года с даты возложения на них соответствующих должностных обязанностей.

Целевой инструктаж осуществляется организациями, учрежденными Росфинмониторингом, и другими организациями по программам, устанавливаемым Росфинмониторингом.

Прохождение соответствующим работником Общества целевого инструктажа должно подтверждаться документом, выдаваемым организацией, проводящей целевой инструктаж.

г) Повышение уровня знаний в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее - **повышение уровня знаний**)

осуществляется в форме участия в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятиях.

Повышение уровня знаний работники Общества проходят соответственно в тех организациях, в которых предусмотрено прохождение целевого инструктажа, по программам обучения, разрабатываемым такими организациями самостоятельно.

Повышение уровня знаний **не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года** проходят работники Общества, обозначенные в пп. «а», «г» и «д» п. 7.2 Правил, а также Ответственный сотрудник.

Прохождение соответствующим работником Общества повышения уровня знаний должно подтверждаться документом, выдаваемым организацией, проводящей такое обучение, либо документом, подтверждающим участие соответствующего должностного лица в обучающем мероприятии.

Иные работники Общества, помимо поименованных в пп. «а», «г» и «д» п. 7.2 Правил и Ответственного сотрудника, включенные в перечень, предусмотренный Правилами, проходят целевой инструктаж и повышение уровня знаний по усмотрению Руководителя.

7.4. Вводный и дополнительный инструктаж работников Общества проводится в соответствии с программой подготовки и обучения работников Общества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – **программа обучения**), разработанной Обществом с учетом требований законодательства РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также особенностей деятельности Общества и его клиентов.

7.5. Водный и дополнительный инструктаж проводится с целью получения работниками Общества знаний в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, необходимых для соблюдения ими законодательства РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также настоящих Правил и иных организационно-распорядительных документов Общества, принятых в целях организации внутреннего контроля.

7.6. Программа обучения предусматривает:

- изучение нормативных правовых актов РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- изучение настоящих Правил и программ осуществления внутреннего контроля при исполнении работником Общества должностных обязанностей;
- изучение мер ответственности, которые могут быть применены к работнику Общества за неисполнение требований нормативных правовых актов РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ и иных организационно-распорядительных документов Общества, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;
- изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных операций.

7.7. Общество ведет учет прохождения его работниками обучения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ **в разрезе каждой формы обучения**. Порядок учета прохождения работниками Общества обучения устанавливается Руководителем Общества.

7.8. Факт проведения с работниками Общества инструктажа (за исключением целевого инструктажа и повышения уровня знаний) и ознакомления с нормативными правовыми актами РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ и внутренними документами Общества, принятыми в целях организации внутреннего контроля, должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе, форму и содержание которого Общество устанавливает самостоятельно.

7.9. Документы, подтверждающие прохождение обучения, приобщаются к личному делу работника Общества.

8. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

8.1. Настоящая программа устанавливает порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением Обществом и его работниками требований законодательства РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ, настоящих Правил и иных организационно-распорядительных документов Общества, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

8.2. Ответственный сотрудник на регулярной основе, но не реже 1 (одного) раза в полугодие:

- проводит внутренние проверки выполнения в Обществе требований Правил, Федерального закона и иных нормативных правовых актов РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- по результатам проведенных проверок представляет Руководителю Общества не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания полугодия Отчет по ПОД/ФТ/ФРОМУ в письменном виде, содержащий:
- сведения обо всех выявленных нарушениях требований законодательства РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ, настоящих Правил и иных организационно-распорядительных документов Общества, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;
- сведения о принятии мер, необходимых для устранения выявленных нарушений и усовершенствования системы внутреннего контроля;
- иные сведения, предусмотренные формой Отчета по ПОД/ФТ/ФРОМУ (Приложение № 1 Правил);

8.3. В случае выявления в ходе проведения проверок осуществления внутреннего контроля нарушений требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, Правил и иных организационно-распорядительных документов Общества принимает меры по устранению и недопущению выявленных нарушений в дальнейшей деятельности Общества.

9. ПРОГРАММА ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

9.1. Настоящая программа устанавливает порядок хранения информации и документов, полученных Обществом в результате реализации настоящих Правил и программ осуществления внутреннего контроля.

Учет и хранение оригиналов и копий документов на бумажных и/или электронных носителях, создаваемых и получаемых в целях реализации программ осуществления внутреннего контроля, производится Ответственным сотрудником в соответствии с общим порядком учета и хранения внутренних и иных документов в системе документооборота Общества.

9.2. Общество обеспечивает хранение в течение 5 (пяти) лет со дня прекращения отношений с клиентом:

- документов, содержащих сведения о клиенте, представителе клиента и/или выгодоприобретателе, а также бенефициарном владельце, полученных на основании Федерального закона, иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов РФ, а также Правил;
- документов, касающихся операций, сведения о которых представлялись в Росфинмониторинг, и сообщений о таких операциях;
- документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии с п. 2 ст. 7 Федерального закона и Правилами;
- документов по операциям, по которым составлялись Сообщения об операции;
- иных внутренних сообщений;
- результатов изучения оснований и целей выявленных необычных операций;
- документов, относящихся к деятельности клиента (в объеме, определяемом Обществом), в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению Общества;
- иных документов, полученных в результате реализации Правил и программ осуществления внутреннего контроля.

9.3. Данные Журнала взаимодействия с клиентами, Журнала учета выявленных операций клиентов, Журнала учета приостановленных операций клиентов, Журнала учета отказов от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, Журнала учета замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества клиента, Журнала учета выданных денежных средств клиентам – физическим лицам, Журнала учета получения работниками информации, размещенной на Интернет-сайте Росфинмониторинга Реестра клиентов с высоким уровнем риска подлежат хранению в Обществе без ограничения срока.

Формализованные электронные сообщения (далее – **ФЭС** или **сообщение**), направленные Обществом в Росфинмониторинг через Личный кабинет Общества на Интернет-сайте

Росфинмониторинга, квитанции, содержащие подтверждение принятия Росфинмониторингом ФЭС, (далее - **квитанция о принятии ФЭС**) и квитанции, содержащие подтверждение непринятия Росфинмониторингом ФЭС, (далее - **квитанция о непринятии ФЭС**), размещенные в Личном кабинете Общества, хранятся Обществом в электронном виде в соответствии с общим порядком внутреннего документооборота не менее 5 (пяти) лет со дня получения квитанции Росфинмониторинга о принятии ФЭС, квитанции Росфинмониторинга о непринятии ФЭС. Файл с электронным документом, содержащим ФЭС, хранится Обществом вместе с файлом ключа электронной подписи, которым он был подписан, а также вместе с соответствующим программным обеспечением, позволяющим открыть эти файлы.

9.4. Информация и документы, полученные в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля, фиксируются и хранятся в электронном и/или бумажном виде. В случае хранения информации или документов в электронно-цифровом виде Общество обеспечивает возможность просмотра и перевода такой информации или документов на бумажный носитель. При этом сведения, хранящиеся в электронном виде, при переносе их на бумажный носитель по своему содержанию должны соответствовать их электронному аналогу.

9.5. В рамках реализации Программы идентификации Общество формирует на каждого клиента досье (в электронном и/или бумажном виде), к которому приобщается вся информация и документы, получаемые Обществом в процессе договорных отношений с клиентом и выполнения требований Правил. Допускается хранение досье клиента у Ответственного сотрудника или у работника Общества, выполняющего функции по работе с клиентами.

При обновлении сведений в рамках реализации Программы идентификации информация и документы, полученные от клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца, приобщаются Обществом к досье клиента. При этом неактуальные документы в предыдущих редакциях остаются в досье.

Информация и документы хранятся в Обществе таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Росфинмониторингу, а также иным надзорным органам в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством РФ, и с учетом обеспечения возможности их использования в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

Информация и документы, полученные Обществом в результате реализации настоящих Правил и программ осуществления внутреннего контроля, хранятся по адресу места нахождения Общества в помещении с ограниченным в него доступом посторонних лиц.

9.6. Указанные в настоящих Правилах документы после окончания срока их хранения Общество вправе уничтожить через шредер комиссией в составе, определяемом Руководителем Общества. По результатам уничтожения документов комиссией составляется акт об их уничтожении, в котором указывается перечень уничтоженных документов. Акт об уничтожении документов должен быть подписан всеми членами комиссии и хранится в Обществе не менее 5 (пяти) лет с даты его составления.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила подлежат утверждению Руководителем Общества и вступают в силу с момента такого утверждения.

Требования Правил доводятся до сведения всех работников Общества и подлежат обязательному выполнению.

Контроль за выполнением требований, изложенных в Правилах, возлагается на Ответственного сотрудника.

Лица, допустившие нарушения требований настоящих Правил и Федерального закона, несут дисциплинарную, административную, гражданскую, уголовную и иную ответственность в соответствии с законодательством РФ.

В случае изменения действующего законодательства РФ настоящие Правила до момента внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, не противоречащей вступившим в силу изменениям законодательства РФ, а работники Общества и иные лица, указанные в Правилах, руководствуются нормами действующего законодательства РФ.

11. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1

«ОЗНАКОМЛЕН»
Генеральный директор
ООО «Эксперт-Аудит»
Солдатов И.В.

_____/_____/_____
«__» «_____» 20__ г.
(дата представления отчета)

ОТЧЕТ

**О РЕЗУЛЬТАТАХ ВЫПОЛНЕНИЯ ПРАВИЛ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ
ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ
РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ**

ООО «Эксперт-Аудит»

за __ полугодие 20__ года

(наименование субъекта РФ и населенного пункта)

За период с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г. специальным должностным лицом, ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения ООО «Эксперт-Аудит» (далее – **Правила**), (далее – **Ответственный сотрудник**) проведена следующая работа:

1. Осуществлялся мониторинг и контроль за соблюдением ООО «Эксперт-Аудит» (далее – **Общество**) и его работниками требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – **ПОД/ФТ/ФРОМУ**).

2. Осуществлялся мониторинг и контроль за соблюдением Обществом и его работниками требований Правил и программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – **внутренний контроль**):

№	Объекты контроля	Выявленные нарушения
2.1.	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО «Эксперт-Аудит».	
	Программы осуществления внутреннего контроля:	
2.2.		
2.2.1	программа, определяющая организационные основы внутреннего контроля (далее - программа организации системы внутреннего контроля);	
2.2.2.	программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (далее - программа идентификации);	
2.2.3.	программа изучения клиента;	
2.2.4.	программа оценки рисков и управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее соответственно - риск, программа оценки и управления рисками);	
2.2.5.	программа выявления сделок и финансовых операций, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма и представления сведений о них в Федеральную службу по финансовому мониторингу (далее - программа выявления операций);	
2.2.6.	программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - программа замораживания (блокирования)	
2.2.7.	программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;	

2.2.8.	программа проверки системы внутреннего контроля;	
2.2.9.	программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - программа хранения информации).	

3. Результаты работы, проведенной в рамках осуществления внутреннего контроля:

3.1. Ответственным сотрудником за отчетный период были получены документы от работников Общества, содержащие сведения о необычных операциях. *Да/Нет*

3.2. Ответственным сотрудником за отчетный период были предоставлены Руководителю Общества сообщения о необычных операциях. *Да/Нет*

3.3. За отчетный период были направлены сообщения о подозрительных операциях. *Да/Нет*

3.4. За отчетный период Ответственным сотрудником проводилось консультирование (обучение) работников Общества по вопросам, возникшим у них при осуществлении внутреннего контроля. *Да/Нет*

3.5. За отчетный период имели место факты документально фиксирования операций клиентов с денежными средствами или иным имуществом в случаях, предусмотренных Федеральным законом и Правилами. *Да/Нет*

3.6. За отчетный период среди клиентов выявлены публичные должностные лица. *Да/Нет*

3.11. За отчетный период некоторым клиентам присвоен высокий уровень риска. *Да/Нет*

4. Внутренние организационные меры в целях осуществления внутреннего контроля:

4.1. В __ полугодие 20__ года проведено ____ (плановых/внеплановых) проверок.

Проведение проверок наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества:

Результаты проверок:

4.1.1. Наличие среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с Федеральным законом и Правилами:

.....

4.1.2. Выявленные нарушения законодательства РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ:.....

.....

Причины совершения нарушений:

.....

Лица, виновные в совершении нарушений:

.....

Рекомендации по предупреждению нарушений в дальнейшей деятельности Общества:.....

.....

.....

4.2. Рекомендации по повышению эффективности внутреннего контроля:.....
.....
.....

4.3. Иные сведения:

.....
.....

Ответственный сотрудник _____ / _____ /

Приложение № 2

**СВЕДЕНИЯ,
получаемые в целях идентификации клиента – физического лица**

1. Фамилия, имя, отчество (если иное не следует из закона или национального обычая).
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии). В соответствии с законодательством РФ документами, удостоверяющими личность, являются:
 - 4.1. для граждан РФ:
 - паспорт гражданина РФ;
 - паспорт гражданина РФ, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами РФ;
 - свидетельство о рождении гражданина РФ (для граждан РФ в возрасте до 14 лет);
 - временное удостоверение личности гражданина РФ, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина РФ;

- 4.2. для иностранных граждан:
- паспорт иностранного гражданина;
- 4.3. для лиц без гражданства:
- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
 - разрешение на временное проживание, вид на жительство;
 - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином РФ или о приеме в гражданство РФ;
 - удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории РФ по существу;
- 4.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина РФ в соответствии с законодательством РФ, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством РФ и международным договором РФ.
5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в РФ. Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае, если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством РФ.
6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае, если наличие указанных данных предусмотрено законодательством РФ. Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае, если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, предусмотрена законодательством РФ.
7. Адрес места жительства (регистрации) и/или места пребывания.
- 7.1. Почтовый адрес (с индексом).
8. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии).
- 8.1. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).
9. Номера телефонов и факсов (при наличии).
10. Иная контактная информация (при наличии).
11. Тип клиента (физическое лицо или физическое лицо - публичное должностное лицо или его супруг, или близкий родственник). В соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 7.3 Федерального закона устанавливаются сведения о том, является ли физическое лицо публичным должностным лицом, его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, бабушкой, дедушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным).
- 11.1. Должность клиента, указанного в пп. 1 п. 1 ст. 7.3 Федерального закона (являющегося публичным должностным лицом), наименование и адрес его работодателя.
12. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в пп. 1 п. 1 ст. 7.3 Федерального закона (являющемуся публичным должностным лицом).
13. Сведения о представителе клиента: ФИО (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) или наименование (для юридических лиц) полностью, сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента).

14. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях).
15. Сведения о финансовом положении.
16. Сведения о деловой репутации.
17. Сведения об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества клиента.
18. Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение Общества о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца).
19. Сведения о выгодоприобретателе (при наличии).
20. Сведения о владении или отсутствии владения счетом в банке, зарегистрированном на территории иностранного государства (при наличии).
21. Образец подписи (в случае заполнения клиентом анкеты в бумажном виде).
22. Иные сведения, установленные формой анкеты физического лица (Приложение № 6 Правил).

Приложение № 3

**СВЕДЕНИЯ,
получаемые в целях идентификации клиента – юридического лица или иностранной
структуры без образования юридического лица**

1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и/или сокращенное) и/или на иностранных языках (полное и/или сокращенное) (при наличии).
2. Организационно-правовая форма.
3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) - для резидента, ИНН или код иностранной организации (КИО), присвоенный до 24.12.2010 при постановке на учет в налоговом органе, либо ИНН, присвоенный после 24.12.2010 при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента.
 - 3.1. Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги).
4. Сведения о государственной регистрации:
 - основной государственный регистрационный номер (ОГРН) - для резидента (для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством РФ);
 - номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и

- регистрации - для нерезидента (для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства);
- дата и место государственной регистрации (местонахождение);
 - регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), - для иностранной структуры без образования юридического лица;
 - наименование регистрирующего органа.
5. Адрес юридического лица или адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано (для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства).
 6. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (при наличии).
 7. Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица.
 8. Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.
 9. Дополнительные сведения (документы), получаемые в целях идентификации клиентов - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица:
 - 9.1. Сведения об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем 1% (одним процентом) акций (долей) юридического лица, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии).
 - 9.2. Номера телефонов и факсов (при наличии).
 - 9.3. Иная контактная информация (при наличии).
 - 9.4. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях).
 - 9.5. Сведения (документы) о финансовом положении.
 - 9.6. Сведения о деловой репутации.
 - 9.7. Сведения об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества клиента.
 - 9.8. Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента.
 - 9.9. Код в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (ОКПО) (при наличии).
 - 9.10. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности).
 - 9.11. Банковский идентификационный код (БИК) - для кредитных организаций - резидентов.
 - 9.12. Адрес (место нахождения), указанный в учредительных документах.
 - 9.13. Адрес (место нахождения) филиала, представительства иного обособленного подразделения нерезидента на территории РФ либо сведения о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания) физического лица - уполномоченного представителя нерезидента на территории РФ (при наличии).

- 9.14. Почтовый адрес (с индексом).
- 9.15. Коды Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД).
- 9.16. Размер зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда.
- 9.17. Сведения о присутствии или отсутствии органа, или представителя клиента по адресу его места нахождения, указанному в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) (при наличии);
- 9.18. Сведения о владении или отсутствии владения счетом в банке, зарегистрированном на территории иностранного государства (при наличии).
- 9.19. Сведения о постоянных и планируемых контрагентах (при наличии).
- 9.20. Сведения о выгодоприобретателе (при наличии).
- 9.21. Сведения о физическом лице, имеющем право без доверенности действовать от имени клиента: ФИО (полностью), должность, сведения, подтверждающие наличие соответствующих полномочий (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента).
- 9.22. Сведения о представителе клиента, за исключением лица, имеющего право действовать от имени клиента без доверенности: ФИО (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) или наименование (для юридических лиц) полностью, сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента) (при наличии).
- 9.23. Образец подписи и печати юридического лица (в случае заполнения клиентом анкеты в бумажном виде).
- 9.24. Иные сведения, установленные формой анкеты юридического лица (Приложение № 7 Правил).
10. Сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию,
11. Доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии).

Приложение № 4

**СВЕДЕНИЯ,
получаемые в целях идентификации клиента – индивидуального предпринимателя
(ИП) или физического лица, занимающегося в установленном законодательстве РФ
порядке частной практикой**

1. Сведения, предусмотренные Приложением № 2 Правил.
2. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (ИП):
 - основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ИП) (свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) записи об индивидуальном предпринимателе (ИП), зарегистрированном до 01.01.2004);
 - дата и место регистрации;
 - наименование регистрирующего органа.
3. Сведения (документы), предусмотренные п. 9.4 – 9.7 и 9.10 Приложения № 3 Правил.

4. Коды Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД).
5. Образец подписи и печати (в случае заполнения клиентом анкеты в бумажном виде).
6. Иные сведения, установленные формой анкеты индивидуального предпринимателя (Приложение № 8 Правил).

Приложение № 5

ТРЕБОВАНИЯ

к документам и сведениям, подлежащим предоставлению заинтересованным лицом для проведения процедуры идентификации, заключения и выполнения договора

1. Заинтересованное лицо (далее - **клиент**) для заключения и выполнения договора с Обществом и проведения его идентификации в соответствии с Правилами, предоставляет следующие документы и сведения:

1.1. Для юридических лиц:

- анкета юридического лица, заполненная по форме Приложения № 7 Правил;
- анкета физического лица на уполномоченного представителя юридического лица, действующего на основании Устава (единоличного исполнительного органа) или доверенности, заполненная по форме Приложения № 6 Правил;
- анкета физического лица на бенефициарного владельца юридического лица (*если таковым не признается единоличный исполнительный орган юридического лица*), заполненная по форме Приложения № 6 Правил;
- анкета физического лица или юридического лица на выгодоприобретателя юридического лица

(при наличии), заполненная по форме Приложения № 6 или 7 Правил;

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (*свидетельство об инкорпорации- для иностранных юридических лиц*);
- свидетельство о постановке на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения (регистрации);
- учредительные документы – Устав (*меморандум - для иностранных юридических лиц*) (с отметкой налогового органа), а также Учредительный договор и Протокол Общего собрания учредителей об учреждении юридического лица, Решение единственного учредителя об учреждении юридического лица (*если учредитель единственный*), со всеми зарегистрированными изменениями и дополнениями;
- все листы записи ЕГРЮЛ, выданные налоговым органом, включая лист записи ЕГРЮЛ о внесении записи о создании юридического лица;
- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ), выданная налоговым органом (*допускается предоставление выписки из ЕГРЮЛ, полученной и распечатанной с официального сайта ФНС России*) или выписка из торгового реестра страны регистрации юридического лица или реестра органа, осуществляющего регистрацию юридических лиц (*для иностранных юридических лиц*) (**актуальная на дату подачи в Общество**);
- информационное письмо Госкомстата о присвоении юридическому лицу кодов общероссийского классификатора предприятий и организаций и классификационных признаков, распечатанное с официального сайта Госкомстата (**актуальное на дату подачи в Общество**);
- выписка из документа и/или документ, подтверждающий назначение на должность единоличного исполнительного органа юридического лица (решение единственного учредителя/участника, протокол общего собрания акционеров/участников/учредителей, документ, подтверждающий принятие решения иным органом управления юридического лица), а также приказ о приеме единоличного исполнительного органа на работу;
- доверенность, выданная юридическим лицом на имя уполномоченного представителя (*при наличии такого представителя*);
- паспорт (*всех страниц с отметками*) уполномоченного представителя юридического лица, действующего на основании Устава (единоличного исполнительного органа) или доверенности;
- лицензии или иные документы, предоставляющие право осуществлять отдельные виды деятельности (*при наличии права осуществлять такие виды деятельности*);
- приказа о назначении на должность главного бухгалтера (*при наличии*);
- сведения о размере зарегистрированного и оплаченного уставного капитала юридического лица, в том числе в составе иного предоставленного документа;
- сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем 1% (одним процентом) акций (долей) юридического лица, в том числе в составе иного предоставленного (оформленного) документа;
- документ, подтверждающий аккредитацию филиала и/или представительства на территории РФ (*для иностранных юридических лиц*);
- сведения (документы) о финансовом положении (годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и/или годовая (либо квартальная) налоговая декларация с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и/или аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ; и/или справка об

исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и/или сведения ЕГРЮЛ, Высшего Арбитражного суда *(для российских юридических лиц)* об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидаций по состоянию на дату представления документов в Общество; и/или сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и/или данные о рейтинге клиента, размещенные на Интернет-сайтах международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings) и национальных рейтинговых агентств).

В случае, если период деятельности юридического лица **не превышает 3 (три) месяцев со дня регистрации** *(инкорпорации – для иностранных юридических лиц)* и не позволяет предоставить в Общество сведения (документы), указанные в настоящем абзаце, в Общество предоставляются следующие сведения (документы) о финансовом положении юридического лица за период с даты регистрации по дату их предоставления в Общество или на дату предоставления в Общество (в зависимости от предоставляемых сведений (документов)): промежуточный бухгалтерский баланс; и/или сведения об оборотах и остатках по банковским счетам (выписка по счету); и/или оборотно-сальдовая ведомость; и/или книга учета доходов-расходов; и/или правоустанавливающие документы на активы, принадлежащие юридическому лицу на праве собственности (недвижимость, транспортные средства, ценные бумаги, оборудование и т.д.); и/или иные сведения (документы), согласованные с Обществом.

В случае отсутствия (не предоставления) какого-либо документа, из указанных в настоящем абзаце, иностранное юридическое лицо (нерезидент) или иностранная структура без образования юридического лица предоставляет в Общество иной аналогичный документ, предусмотренный законодательством страны его (ее) регистрации или письменные пояснения о причинах отсутствия (непредоставления) такого документа.

1.2. Для физических лиц:

- анкета физического лица, заполненная по форме Приложения № 6 Правил;
- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством РФ;
- свидетельство о постановке на налоговый учет (Свидетельство ИНН) *(при наличии)*;
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования *(при наличии)*;
- миграционная карта *(для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае, если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством РФ)*;
- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ *(для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае, если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, предусмотрена законодательством РФ)*;
- сведения о финансовом положении (справка о доходах физического лица по форме № 2-НДФЛ; и/или справка с места работы с указанием размера заработной платы; и/или выписка по банковскому счету физического лица с указанием остатка денежных средств; и/или правоустанавливающие документы на активы, принадлежащие физическому лицу на праве собственности (недвижимость, транспортные средства, ценные бумаги, оборудование и т.д.); и/или справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и/или сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом) по состоянию на дату представления документов в Общество; и/или иные сведения (документы), согласованные с Обществом), в том числе в составе иного предоставленного (оформленного) документа.

1.3. Для индивидуальных предпринимателей (ИП) (дополнительно к документам и сведениям, указанным в п. 1.2 настоящих требований):

- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (Свидетельство ОГРНИП);
- выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП), выданная налоговым органом (*допускается предоставление выписки из ЕГРИП, полученной и распечатанной с официального сайта ФНС России*) (**актуальная на дату подачи в Общество**);
- информационное письмо Госкомстата о присвоении индивидуальному предпринимателю кодов общероссийского классификатора предприятий и организаций и классификационных признаков, распечатанное с официального сайта Госкомстата (**актуальное на дату подачи в Общество**);
- лицензии или иные документы, предоставляющие право осуществлять отдельные виды деятельности (*при наличии права осуществлять такие виды деятельности*);
- сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и/или копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и/или копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ; и/или справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и/или сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Общество; и/или сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах).

В случае, если период деятельности индивидуального предпринимателя **не превышает 3 (трех месяцев) со дня его регистрации** и не позволяет предоставить в Общество сведения (документы), указанные в настоящем абзаце, в Общество предоставляются сведения и документы о финансовом положении индивидуального предпринимателя, определенные п. 1.2 настоящих требований для физических лиц.

2. Во всех случаях клиент предоставляет Обществу:

- сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, **при возможности их получения**) о клиенте других клиентов Общества, имеющих с ним деловые отношения; и/или отзывы (в произвольной письменной форме, **при возможности их получения**) от кредитных организаций и/или некредитных финансовых организаций, в которых клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и/или некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного клиента). В случае отсутствия возможности получения сведений о деловой репутации клиента в виде документов, перечисленных в настоящем абзаце, клиент предоставляет (**при возможности их получения**) договора с контрагентами в рамках финансово-хозяйственной деятельности и/или их отзывы (в произвольной письменной форме); и/или иные сведения (документы), согласованные с Обществом, в том числе в составе иного предоставленного (оформленного) документа;
- сведения об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества клиента, в том числе в составе иного предоставленного (оформленного) документа.

3. Общество вправе по своему усмотрению запросить у клиента иные документы и сведения, не указанные в настоящих требованиях.

4. При не предоставлении какого-либо документа, запрашиваемого Обществом для заключения и

выполнения договора, клиент предоставляет письменные пояснения о причинах такого не предоставления.

5. При не предоставлении клиентом оригиналов документов, запрашиваемых Обществом для заключения и выполнения договора, клиент вправе предоставить Обществу их заверенные нотариально копии.
6. Уполномоченный работник Общества снимает с оригиналов документов, предоставленных клиентом, копии и заверяет их своей подписью и соответствующей печатью Общества (печать для заверения документов) с обязательным проставлением даты заверения. После такого заверенные копии указанных документов подшиваются в досье клиента.
7. Анкеты, предусмотренные приложениями Правил, вместо клиента может заполнять уполномоченный работник Общества на основании документов и сведений, предоставленных клиентом или представителем клиента.
8. Под уполномоченным представителем клиента понимается единоличный исполнительный орган, действующий на основании Устава, или лицо, действующее на основании доверенности.
9. Иные требования к документам и сведениям, подлежащим предоставлению Обществу заинтересованным лицом для заключения договора, а также их оформлению устанавливаются Правилами.

Приложение № 6

АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

ФИО (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) или наименование (для юридических лиц) клиента (полностью)	
Договор с клиентом (дата и номер)	
Вид физического лица (подчеркнуть нужное)	<ul style="list-style-type: none">- Клиент- Представитель клиента- Выгодоприобретатель- Бенефициарный владелец
ФИО (полностью)	
Гражданство	

Дата рождения	
Адрес места жительства (<i>регистрации</i>)	
Адрес места пребывания	
Почтовый адрес (<i>с индексом</i>)	
ИНН (<i>при наличии</i>)	
Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (<i>при наличии</i>)	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	<ul style="list-style-type: none"> – Вид – Серия и номер – Дата выдачи – Наименование органа, выдавшего документ – Код подразделения (<i>при наличии</i>)
Данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)	<ul style="list-style-type: none"> – Серия и номер – Дата начала срока пребывания (действия права пребывания (проживания)) – Дата окончания срока пребывания (действия права пребывания (проживания))
Тип физического лица (<i>подчеркнуть нужное</i>)	<ul style="list-style-type: none"> – Физическое лицо – Публичное должностное лицо (его супруг, близкий родственник (родственник по прямой восходящей или нисходящей линии (родитель или ребенок, дедушка, бабушка или внук), полнородный или неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат или сестра, усыновитель или усыновленный)
Должность физического лица, являющегося публичным должностным лицом, наименование и адрес его работодателя	
Степень родства либо статус (супруг или супруга) физического лица по отношению к лицу, являющемуся публичным должностным лицом	
Номера телефонов и факсов (<i>при наличии</i>)	<ul style="list-style-type: none"> – Телефоны – Факсы
Иная контактная информация (<i>при наличии</i>)	– E-mail
Сведения о владении или отсутствии владения счетом в банке, зарегистрированном на территории иностранного государства (<i>при наличии</i>)	
Банковские реквизиты (<i>при наличии</i>)	<ul style="list-style-type: none"> – Наименование получателя – Банковский (основной) счет – Лицевой счет (номер карты) – Наименование банка – Корреспондентский счет – БИК
Сведения об источниках происхождения денежных	

средств и/или иного имущества	
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом (единовременный, краткосрочный, долгосрочный)	
Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях и их целях)	
Сведения (документы) о финансовом положении (стабильное, удовлетворительное, неудовлетворительное)	
Сведения о деловой репутации (отсутствуют, положительная, отрицательная)	
Сведения о бенефициарном владельце	<ul style="list-style-type: none"> – Решение о признании физического лица бенефициарным владельцем с обоснованием принятого решения – ФИО полностью – Принятые меры по установлению бенефициарного владельца – Реквизиты документов, в соответствии с которыми лицо признано бенефициарным владельцем
Сведения о представителе физического лица (при наличии)	<ul style="list-style-type: none"> – ФИО (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) или наименование (для юридических лиц) полностью – Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя физического лица (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя физического лица)
Сведения о выгодоприобретателе (при наличии)	<ul style="list-style-type: none"> – ФИО (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) или наименование (для юридических лиц) полностью – Принятые меры по установлению выгодоприобретателя – Реквизиты документов, в соответствии с которыми лицо признано выгодоприобретателем
Дополнительная информация	

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящей анкете, подтверждаю.

Образец подписи (в случае заполнения клиентом анкеты в бумажном виде)

ФИО

Дата заполнения анкеты «__» _____ 20__ г.

Даты обновления анкеты «__» _____ 20__ г.; «__» _____ 20__ г.

Для служебных отметок Общества

Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) информации о причастности к экстремисткой деятельности и терроризму, наличие в перечне организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица, перечня МКВ в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона; (дата и результаты проверки, при наличии информации также номер и дата Перечня экстремистов и террористов или номер и дата Решения межведомственного координационного органа МКО), а также сведения о приостановлении операций лица по решению суда в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона

Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства; место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).....

Уровень риска (высокий/низкий), включая обоснование оценки риска

Принятые меры

Дата начала отношений с клиентом (дата и номер заключения первого договора)

Дата прекращения отношений с клиентом (расторжения или истечения срока действия договора)

Должность работника Общества, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание _____ / _____ /
код/подпись ФИО

Должность работника Общества, ответственного за работу с клиентом и заполнение (обновление) анкеты _____ / _____ /
код/подпись ФИО

Приложение № 7

АНКЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

(в том числе иностранной структуры без образования юридического лица)

ФИО (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) или наименование (для юридических лиц) клиента (полностью)	
Договор с клиентом (дата и номер)	
Вид юридического лица (подчеркнуть нужное)	<ul style="list-style-type: none">- Клиент- Представитель клиента- Выгодоприобретатель
Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и/или сокращенное)	

Наименование, фирменное наименование на иностранных языках (полное и/или сокращенное) <i>(при наличии)</i>	
Организационно-правовая форма	
Регистрационный государственный номер и ОГРН или регистрационный номер иностранного юридического лица (нерезидента) или регистрационный номер (номера) <i>(при наличии)</i> , присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации)	
Сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	
Доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги <i>(при наличии)</i> , для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации	
Номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц	
Дата и место государственной регистрации	
Наименование регистрирующего органа	
ИНН или код иностранной организации (КИО) или код (коды) <i>(при наличии)</i> иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его/их аналоги)	
Адрес места нахождения, указанный в ЕГРЮЛ и в учредительных документах	
Фактический адрес места нахождения	
Почтовый адрес <i>(с индексом)</i>	
Место ведения основной деятельности для иностранной структуры без образования юридического лица	
Адрес (место нахождения) филиала, представительства иного обособленного подразделения иностранного юридического лица (нерезидента) на территории РФ либо сведения о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания) физического лица - уполномоченного представителя иностранного юридического лица (нерезидента) на территории РФ <i>(при наличии)</i>	
Коды Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД) с указанием основного ОКВЭД	
Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО) <i>(при наличии)</i>	

Код в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (ОКПО) <i>(при наличии)</i>	
Банковский идентификационный код (БИК) <i>(для кредитных организаций – резидентов)</i>	
Номера телефонов и факсов <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> – Телефоны – Факсы
Иная контактная информация <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> – E-mail – Интернет-сайт
Сведения о владении, отсутствии владения счетом в банке, зарегистрированном на территории иностранного государства <i>(при наличии)</i>	–
Банковские реквизиты <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> – Наименование получателя – Банковский (основной) счет – Наименование банка – Корреспондентский счет – БИК
Лицо, имеющее право действовать от имени юридического лица без доверенности <i>(на указанное лицо заполняется отдельная анкета физического лица)</i>:	
ФИО <i>(полностью)</i>	
Должность	
Сведения, подтверждающие наличие соответствующих полномочий	<ul style="list-style-type: none"> – Наименование – Дата выдачи – Срок действия – Номер документа, на котором основаны полномочия представителя юридического лица
Иные сведения:	
Размер зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда	
Сведения об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем 1% (одним процентом) акций (долей) юридического лица, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица <i>(при наличии)</i>)	
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	<ul style="list-style-type: none"> – Вид – Номер и дата выдачи лицензии – Кем выдана – Срок действия – Перечень видов лицензируемой деятельности
Обособленные подразделения <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> – Наименование – Дата создания – Адрес места нахождения

Сведения о присутствии или отсутствии органа или представителя клиента по адресу его места нахождения, указанному в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) <i>(при наличии)</i>	
Сведения о постоянных и планируемых контрагентах <i>(полное наименование, ИНН или ОГРН)</i>	
Сведения об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества	
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом <i>(единовременный, краткосрочный, долгосрочный)</i>	
Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности <i>(сведения о планируемых операциях и их целях)</i>	
Сведения (документы) о финансовом положении <i>(стабильное, удовлетворительное, неудовлетворительное)</i>	
Сведения о деловой репутации <i>(отсутствует, положительная, отрицательная)</i>	
Сведения о бенефициарном владельце	<ul style="list-style-type: none"> – Решение о признании физического лица бенефициарным владельцем с обоснованием принятого решения – ФИО полностью – Принятые меры по установлению бенефициарного владельца – Реквизиты документов, в соответствии с которыми лицо признано бенефициарным владельцем
Сведения о представителе юридического лица, за исключением лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> – ФИО (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) или наименование (для юридических лиц) полностью – Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя юридического лица (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя физического лица)
Сведения о выгодоприобретателе <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> – ФИО (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) или наименование (для юридических лиц) полностью – Принятые меры по установлению выгодоприобретателя – Реквизиты документов, в соответствии с которыми лицо признано выгодоприобретателем
Состав имущества, находящегося в управлении (собственности) траста и иной иностранной структуры без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией	
ФИО (наименование) <i>(полностью)</i> или (наименование) учредителей и доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица	

Адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица	
Дополнительная информация	

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящей анкете, подтверждаю.

Образец подписи и М.П. (в случае заполнения клиентом анкеты в бумажном виде)

Должность и ФИО

Дата заполнения анкеты «__» _____ 20__ г.

Даты обновления анкеты «__» _____ 20__ г.; «__» _____ 20__ г.; «__» _____ 20__ г.

Для служебных отметок Общества

Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) информации о причастности к экстремисткой деятельности и терроризму, наличие в перечне организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо физического лица или юридического лица, действующие от имени или по указанию таких организаций или физического лица, перечня МВК в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона; (дата и результаты проверки, при наличии информации также номер и дата Перечня экстремистов и террористов или номер и дата Решения межведомственного координационного органа МКО), а также сведения о приостановлении операций лица по решению суда в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона

.....

Сведения о принадлежности клиента (регистрация, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).....

Уровень риска (высокий/низкий), включая обоснование оценки риска

.....

Принятые меры

.....

Дата начала отношений с клиентом (дата и номер заключения первого договора)

Дата прекращения отношений с клиентом (расторжения или истечения срока действия договора)

Должность работника Общества, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание _____ / _____ /
код/подпись ФИО

Должность работника Общества, ответственного за
работу с клиентом и заполнение (обновление) анкеты
код/подпись ФИО _____ / _____ /

Приложение № 8

АНКЕТА ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ (ИП)

(в том числе физического лица, занимающегося в установленном законодательстве РФ порядке частной практикой)

ФИО (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) или наименование (для юридических лиц) клиента (полностью)	
Договор с клиентом (дата и номер)	
Вид индивидуального предпринимателя (подчеркнуть нужное)	<ul style="list-style-type: none">- Клиент- Представитель клиента- Выгодоприобретатель

ФИО (полностью)	
Гражданство	
Дата и место рождения	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес места пребывания	
Почтовый адрес(с индексом)	
ИНН (при наличии)	
Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	<ul style="list-style-type: none"> - Вид - Серия и номер - Дата выдачи - Наименование органа, выдавшего документ - Код подразделения (при наличии)
Данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)	<ul style="list-style-type: none"> - Серия и номер - Дата начала срока пребывания (действия права пребывания (проживания)) - Дата окончания срока пребывания (действия права пребывания (проживания))
Основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП)	
Дата и место регистрации	
Наименование регистрирующего органа	
Коды Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД) с указанием основного ОКВЭД	
Код в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (ОКПО) (при наличии)	
Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (при наличии)	
Тип индивидуального предпринимателя (подчеркнуть нужное)	<ul style="list-style-type: none"> - Индивидуальный предприниматель - Публичное должностное лицо (его супруг, близкий родственник (родственник по прямой восходящей или нисходящей линии (родитель или ребенок, бабушка, дедушка или внук), полнородный или неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат или сестра, усыновитель или усыновленный)
Должность индивидуального предпринимателя, являющегося публичным должностным лицом, наименование и адрес его работодателя	
Степень родства либо статус (супруг или супруга) индивидуального предпринимателя по отношению к лицу, являющемуся публичным должностным лицом	
Номера телефонов и факсов (при наличии)	<ul style="list-style-type: none"> - Телефоны - Факсы
Иная контактная информация (при наличии)	- E-mail

	– Интернет-сайт
Сведения о владении, отсутствии владения счетом в банке, зарегистрированном на территории иностранного государства (при наличии)	
Банковские реквизиты (при наличии)	– Наименование получателя – Банковский (основной) счет – Лицевой счет (номер карты) – Наименование банка – Корреспондентский счет – БИК
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	– Вид – Номер и дата выдачи лицензии – Кем выдана – Срок действия – Перечень видов лицензируемой деятельности
Сведения о постоянных и планируемых контрагентах (наименование, ИНН или ОГРН)	
Сведения об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества	
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом (единовременный, краткосрочный, долгосрочный)	
Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях и их целях)	
Сведения (документы) о финансовом положении (стабильное, удовлетворительное, неудовлетворительное)	
Сведения о деловой репутации (отсутствует, положительная, отрицательная)	
Сведения о бенефициарном владельце	– Решение о признании физического лица бенефициарным владельцем с обоснованием принятого решения – ФИО полностью – Принятые меры по установлению бенефициарного владельца – Реквизиты документов, в соответствии с которыми лицо признано бенефициарным владельцем
Сведения о представителе индивидуального предпринимателя (при наличии)	– ФИО (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) или наименование (для юридических лиц) полностью – Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя индивидуального предпринимателя (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя физического лица)
Сведения о выгодоприобретателе (при наличии)	– ФИО (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) или наименование (для юридических лиц) полностью – Принятые меры по установлению выгодоприобретателя – Реквизиты документов, в соответствии с которыми лицо признано выгодоприобретателем
Дополнительная информация	

--	--

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящей анкете, подтверждаю.

<p>Образец подписи и М.П. (в случае заполнения клиентом анкеты в бумажном виде)</p>

ФИО

Дата заполнения анкеты «__» _____ 20__ г.

Даты обновления анкеты «__» _____ 20__ г.; «__» _____ 20__ г.; «__» _____ 20__ г.

Для служебных отметок Общества

Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) информации о причастности к экстремисткой деятельности и терроризму, наличие в перечне организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, перечня МВК в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона; (дата и результаты проверки, при наличии информации также номер и дата Перечня экстремистов и террористов или номер и дата Решения межведомственного координационного органа МКО), а также сведения о приостановлении операций лица по решению суда в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона

Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)

Уровень риска (высокий/низкий), включая обоснование оценки риска

Принятые меры

Дата начала отношений с клиентом (дата и номер заключения первого договора)

Дата прекращения отношений с клиентом (расторжения или истечения срока действия договора)

Должность работника Общества, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание _____ / _____ /
код/подпись ФИО

Должность работника Общества, ответственного за работу с клиентом и заполнение (обновление) анкеты _____ / _____ /
код/подпись ФИО

Приложение № 9

**Кодов видов признаков необычных операций (сделок),
информация о которых представляется в Росфинмониторинг**

(В редакции информационного сообщения федеральной службы по финансовому мониторингу от 07.05.2024)

Код группы <1>	Код критерия/ признака <2>	Описание критерия или признака
11		Общие признаки необычных операций (сделок)
	1101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели

1102	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
1103	Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ
1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
1107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам
1108	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (тарифом комиссионного вознаграждения и т.д.), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
1109	Наличие нестандартных или необычно сложных схем (инструкций) по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики
1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)
1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
1112	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с организацией
1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием организации, общепринятой рыночной практике совершения операций
1114	Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях, либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам
1116	Сложности, возникающие у организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить
1120	Совершение операций (сделок), предметом которых являются предметы искусства или предметы роскоши (товары премиум сегмента)
1122	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является

		некоммерческой организацией <1>, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ
	1123	Совершение операции (сделки) клиентом, в отношении которого Росфинмониторингом в организацию, индивидуальному предпринимателю направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ
	1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации, индивидуального предпринимателя возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
	1170	Операции, связанные с приобретением и (или) продажей химических веществ - прекурсоров, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	1171	3 и более раз повторяющиеся операции по переводу денежных средств (в том числе электронных денежных средств или цифровых валют) при условии, что характер перечисленных операций, сведения об их участниках (плательщике и (или) получателе), а также иные сведения об операциях дают основание полагать, что они могут быть связаны с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ либо их аналогов и (или) прекурсоров наркотических средств и психотропных веществ
	1172	Неисполнение клиентом, являющимся субъектом исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, обязанности по включению в реестры, ведение которых осуществляет Банк России, по постановке на учет в Росфинмониторинге, включению в реестры лиц, занимающихся частной практикой (адвокаты и нотариусы), реестр аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, с учетом фактически осуществляемой деятельности
	1173	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося иностранным публичным должностным лицом, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде иностранного публичного должностного лица
	1174	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося родственником <2> иностранного публичного должностного лица, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, являющегося родственником иностранного публичного должностного лица
	1175	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося должностным лицом публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, являющегося должностным лицом публичной международной организации
	1176	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося родственником <2> должностного лица публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, являющегося родственником должностного лица публичной международной организации
	1177	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента,

		являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации
	1178	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося родственником <2> лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде родственника лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации
	1180	Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, 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, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки)
	1181	Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, 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, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке
	1182	Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу
	1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
	1186	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки)
	1187	Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента
	1188	Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
	1189	Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года
	1190	Операция, связанная с оборотом цифровой валюты <3>

	1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи
	1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 3 месяцев, при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить
	1193	Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора
	1194	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
	1195	Многократное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации
	1196	Совершение операции (сделки) с участием юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций <1>с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом
	1197	Приобретение у нерезидента товара по завышенной стоимости (в сравнении с рыночной ценой) в режиме импорта организациями, зарегистрированными на территории свободной таможенной зоны.
	1199	Иные признаки, дающие основание полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
12		Признаки необычных операций (сделок) с использованием бюджетных средств
	1290	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов
	1291	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета
	1292	Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско-правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.) <4>, при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает 6 месяцев с даты государственной регистрации
	1299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств

13		Признаки необычных операций (сделок), основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя <5>
	1301	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью
	1302	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции
	1303	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, учредитель клиента - юридического лица или зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 г. № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах»
	1304	Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица 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 с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
	1305	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), отнесенном (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности
	1390	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем(шей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(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
	1391	Совершение операции (сделки) в случае, если клиент и (или) выгодоприобретатель является контролируемой иностранной компанией в соответствии с главой 3.4 Налогового кодекса Российской Федерации
	1392	Совершение операции (сделки) в случае, если клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец является контролирующим лицом в соответствии с главой 3.4 Налогового кодекса Российской Федерации
	1399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или

		финансирования терроризма, с учетом странового риска
14		Признаки необычных операций (сделок) при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств
	1490	Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами
	1491	Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента
	1492	Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза
	1499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств
15		Признаки необычных операций (сделок) при проведении операций по договорам займа
	1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
	1591	Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту
	1599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций по договорам займа
18		Признаки необычных операций (сделок) при проведении международных расчетов
	1802	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафа) превышает десять процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг)
	1804	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг), либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем(шей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне)
	1881	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
	1882	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов

		услуг нематериального характера
	1883	Перечисление денежных средств в адрес нерезидентов в рамках платежей за пользование исключительными правами на программные продукты, товарные знаки, ноу-хау.
	1899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов
19		Признаки необычных операций (сделок) при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
	1990	Совершение операций с ценными бумагами, необеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации
	1991	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
22		Признаки необычных операций (сделок), свидетельствующих о возможном финансировании терроризма
	2201	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
	2202	Клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
	2203	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень, в период между днем исключения его из Перечня и днем повторного включения в Перечень
	2205	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента

	2290	Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), дата и место рождения клиента - физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством (если иное не вытекает из закона или национального обычая), датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, либо лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа, и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами
	2299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с финансированием терроризма
34		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении лизинговой деятельности
	3401	Оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом
	3402	Получение или предоставление имущества по договору лизинга (сублизинга), когда продавцом предмета лизинга и лизингополучателем (сублизингополучателем) выступает одно и то же лицо
	3403	Досрочное расторжение договора лизинга без видимого основания в короткий срок после его заключения
	3404	Размер авансового платежа по договору лизинга существенно отличается от обычной практики заключения лизинговых сделок и составляет более 50% от общей стоимости имущества, передаваемого по договору лизинга
	3405	Приобретение имущества для последующей передачи в лизинг, по стоимости, более чем на 30% превышающей среднерыночную
	3406	Передача прав собственности на имущество при завершении срока лизинга третьему лицу, в том числе если есть основания полагать, что для совершения сделки используются бюджетные средства
	3499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при осуществлении лизинговой деятельности
35		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при оказании посреднических услуг при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества
	3501	Предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение (за исключением ипотеки)
	3502	Совершение сделки с недвижимым имуществом по цене, отличной от рыночной в 2 и более раз

	3503	Многokратная (три и более раз) покупка и (или) продажа физическим лицом объектов недвижимости
	3504	Многokратное (три и более раз) совершение физическим или юридическим лицом сделок с одним объектом недвижимости
	3505	Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стороной по которой выступает нерезидент
	3506	Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стороной по которой выступает участник федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов, направленных на обеспечение жильем либо на улучшение жилищных условий
	3507	Осуществление сделки купли-продажи недвижимого имущества, являющегося государственной или муниципальной собственностью, приобретателем по которой выступает коммерческое юридическое лицо
	3508	Расчеты по сделке предусматривают оплату наличными денежными средствами (в полном объеме или частично).
	3509	Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стоимостные характеристики которого явно не соответствуют предполагаемому уровню благосостояния клиента
	3510	Осуществление оплаты приобретаемого объекта недвижимого имущества третьим лицом, не являющимся стороной по сделке, за исключением ситуации, когда плательщиком является близкий родственник.
	3511	Приобретение недвижимости лицом (лицом из его окружения), направление (сфера) деятельности которого характеризуется повышенным уровнем коррупциогенности.
	3512	Заключение сделки о приобретении зарубежной недвижимости (включая объекты жилой и коммерческой недвижимости, имущественные комплексы, земельные участки и т.д.) без последующей регистрации перехода права собственности на соответствующий объект
	3513	Реализация недвижимого имущества, арестованного во исполнение судебных решений или актов других органов, которым предоставлено право принимать решения об обращении взыскания на имущество, по цене ниже начальной/оценочной на 15 и более процентов.
	3514	Осуществление сделки с недвижимым имуществом с лицами, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также лицами, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, может быть принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества осуществление сделки с недвижимым имуществом с лицами
	3515	Осуществление сделки с недвижимым имуществом в случае, если одной из сторон таких операций (сделок) являются лица, в отношении которых должны применяться меры по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ

	3516	Использование в расчетах по сделке с недвижимым имуществом счетов, открытых в банках-нерезидентах
	3517	Использование в расчетах по сделке с недвижимым имуществом ценных бумаг, долговых обязательств, зачета взаимных требований
	3599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при совершении сделок с недвижимым имуществом
36		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности организаторов азартных игр и операторов лотерей
	3601	Подозрение на использование или попытка использования клиентом 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.)
	3602	Подозрение на использование или попытка использования клиентом 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)
	3603	Безналичные денежные переводы от организаций в качестве платы за участие в игре на тотализаторе или в букмекерской конторе
	3604	Попытка использования клиентом в качестве средств платежа поддельных банкнот Центрального банка Российской Федерации или иностранной валюты (использование поддельных наличных денежных средств)
	3605	Подозрение на предъявление или попытка предъявления клиентом поддельных лотерейных билетов при выигрыше
	3606	Подозрение о подделке документов, используемых при приеме ставок на пари (подделка билетов тотализаторов и букмекерских контор)
	3607	Подозрение на осуществление сговора между работниками игорного заведения и участником азартной игры или пари о заранее установленном исходе в азартной игре или пари
	3608	Подозрение на использование игроками оборудования и устройств, заранее определяющих исход в азартной игре
	3609	Выплата клиенту приза в виде денежных средств по результатам розыгрыша призового фонда, сформированного имуществом
	3610	Выплата выигрыша в розыгрыше призов, не принадлежащих организатору азартной игры на праве собственности
	3611	Выплата (выдача) приза клиенту в виде имущества (движимого или недвижимого) по результатам розыгрыша
	3612	Неоднократное внесение одним физическим лицом в течение месяца денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, в разные розыгрыши на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо равную сумме в иностранной валюте,

		эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
	3613	Неоднократное получение одним физическим лицом в течение месяца денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, в разных розыгрышах, на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
	3614	Возврат неиспользованных в игре денежных средств, внесенных в наличной форме
	3699	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, выявляемые при осуществлении деятельности организаторов азартных игр и операторов лотерей
38		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий
	3801	Систематическое приобретение физическим лицом нескольких ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней
	3804	Отклонение стоимости драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них или других бытовых изделий из лома и отходов в рамках договора более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных цен
	3806	Получение партии (партий) ювелирных и (или) других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с возможно фальшивыми оттисками пробирных клейм, с незарегистрированными оттисками именников производителей и (или) без оттисков государственных пробирных клейм
	3807	Приобретение юридическим лицом - производителем ювелирной продукции минерального сырья у организаций и (или) старательских артелей, осуществляющих добычу драгоценных металлов
	3808	Приобретение юридическим лицом - производителем продукции, не осуществляющим деятельность по огранке драгоценных камней, алмазного сырья и драгоценных камней в сыром (не обработанном) виде
	3809	Приобретение юридическим лицом ограненных драгоценных камней (за исключением бриллиантов), не добывающихся на территории Российской Федерации
	3810	Неисполнение клиентом обязанности по постановке на специальный учёт в Федеральной пробирной палате
	3811	Перечисление по поручению сдатчика денежных средств за скупленные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные и другие изделия из них, и лом таких изделий на счета третьих лиц
	3812	Попытка или предложение клиента совершить операцию (сделку) без направления информации по факту оборота продукции, ювелирных изделий в государственную интегрированную информационную систему в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и

		изделий из них на всех этапах этого оборота
	3813	Попытка или предложение клиента совершить операцию (сделку) с ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, не имеющими бирки или ярлыка с нанесенными на них двухмерным штриховым кодом и уникальным идентификационным номером
	3814	Попытка или предложение клиента совершить операцию (сделку) с драгоценными камнями, чьи классификационные характеристики не определены либо определены не полностью или не в соответствии с нормативными техническими документами, действующими в качестве единых на таможенной территории Евразийского экономического союза для целей определения классификационных и стоимостных характеристик драгоценных камней
	3815	Попытка или предложение клиента (физического лица) совершить с организацией-скупщиком сделку с драгоценными металлами и драгоценными камнями, не подлежащими скупке
	3816	Однократная сдача в скупку физическим лицом ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в количестве 10 и более единиц
	3817	Совершение сделки по продаже (передаче) организацией-скупщиком организации-переработчику для переработки или аффинажной организации для аффинажа монет из драгоценных металлов, если их рыночная стоимость выше стоимости драгоценных металлов, из которых они изготовлены, если их рыночная стоимость на 20% и более превышает стоимость драгоценного металла из которых они изготовлены
	3818	Множественная (3 и более раз в год) сдача физическим лицом на комиссию ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней без оттисков государственных пробирных клейм
	3819	Перечисление по поручению комитента денежных средств за реализованные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные и другие изделия из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней и лом таких изделий на счета третьих лиц
	3820	Попытка или предложение клиента совершить операцию (сделку) с мерными и (или) стандартными слитками аффинированных драгоценных металлов, на паспорта, сертификаты которых не нанесены двухмерный штриховой код и уникальный идентификационный номер в сочетании с номером слитка
	3899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при совершении операций (сделок) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными и иными изделиями из них и лома таких изделий
39		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении почтовых переводов денежных средств
	3901	Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств, совершаемые клиентом - юридическим лицом, заключившим договор об осуществлении переводов денежных средств с организацией федеральной почтовой связи (филиалом организации), расположенной за пределами региона (субъекта Российской Федерации) фактического осуществления деятельности клиента

	3903	Несоответствие объема почтовых переводов денежных средств, перечисляемых через организацию федеральной почтовой связи (ее структурное подразделение), назначению платежа
	3904	Неоднократное осуществление почтовых переводов денежных средств одним или несколькими юридическими лицами в адрес одного или нескольких физических лиц в крупных объемах
	3905	Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств от нескольких физических лиц (отправителей) в адрес одного получателя в крупных объемах при отсутствии явных признаков родственных связей между отправителями и получателем
	3906	Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств от одного физического лица (отправителя) в адрес нескольких получателей в крупных объемах при отсутствии явных признаков связей между отправителем и получателями
	3907	Выплата почтовых переводов денежных средств, адресованных одному клиенту (получателю) в крупных объемах по доверенности, выданной двум и более лицам
	3908	Дробление суммы при осуществлении почтовых переводов денежных средств: по времени, по месту совершения операции, по субъектам перевода
	3909	Выплата почтовых переводов денежных средств, адресованных нескольким физическим лицам (получателям), по доверенности, выданной одному лицу
	3910	Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств, совершаемые клиентом - юридическим лицом (отправителем) без заключения договора об осуществлении переводов с организацией федеральной почтовой связи (филиалом организации), в крупных объемах
	3911	Распоряжение (в письменной форме) адресата почтового перевода денежных средств (его уполномоченного представителя), до выплаты почтового перевода, отправить или доставить по другому адресу (или другому лицу) поступающие на его имя почтовые переводы, в крупных объемах
	3999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при осуществлении почтовых переводов денежных средств
40		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при заключении договоров финансирования под уступку денежного требования
	4001	Перечисление платежей финансовому агенту в рамках договора финансирования под уступку денежного требования за должника третьими лицами, не являющимися стороной по такому договору
	4002	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.)
	4003	Получение денежных средств в рамках договора финансирования под уступку денежного требования клиентом и перечисление платежей финансовому агенту в рамках данного договора финансирования под уступку денежного требования должником в течение короткого периода

		времени (трех банковских дней)
	4004	Отсутствие у клиента очевидной экономической необходимости на заключение договора финансирования под уступку денежного требования
	4005	Подозрение на мнимый (притворный) характер сделки, в результате которой образовалась задолженность перед клиентом финансового агента
	4099	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при реализации договоров финансирования под уступку денежного требования
41		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности оператора по приему платежей
	4101	Получение или перечисление денежных средств оператором по приему платежей клиенту либо контрагенту, являющемуся его аффилированным лицом, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
	4102	Требование платежного субагента о возврате ранее перечисленных денежных средств по основанию: «Возврат ошибочно перечисленных сумм»
	4103	Нехарактерное увеличение объема денежных средств, поступающих от платежного субагента
	4104	Внесение физическим лицом оператору по приему платежей наличных денежных средств на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг) либо направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и бюджетным учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации
	4105	Перечисление денежных средств оператором по приёму платежей клиенту, находящемуся в стадии ликвидации либо в отношении которого введена процедура банкротства
	4106	Заключение оператором по приёму платежей договора уступки (переуступки) прав требования, как от имени cedentа, так и от имени цессионария
	4107	Прекращение обязательств оператором по приёму платежей путём зачета встречных требований
	4199	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, выявляемые при осуществлении деятельности оператора по приему платежей
42		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности оператора связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, и оператора связи, занимающего существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных

	4201	Неоднократное поступление на лицевой счет абонента денежных средств в крупных объемах
	4202	Нехарактерное увеличение объема денежных средств, поступающих на лицевой счет абонента
	4203	Поручение абонента по его письменному заявлению осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных на его лицевой счет денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора), в том числе при досрочном расторжении договора, абоненту или третьему лицу, не являющемуся стороной по договору
	4205	Выплата в наличной форме крупного объема денежных средств неиспользованного остатка с лицевого счета по доверенности (по письменному заявлению абонента)
	4206	Поступление на лицевой счет абонента денежных средств в качестве оплаты услуг связи от иных лиц, когда количество таких лиц более 2-х, в объеме, значительно превышающем затраты абонента на оплату услуг связи
	4207	Возврат неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса за услуги связи, по письменному заявлению клиента (расторжение договора или частичный возврат неиспользованного остатка денежных средств), осуществляемый путем выдачи наличными денежными средствами
	4208	Возврат неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса за услуги связи, по письменному заявлению клиента (расторжение договора или частичный возврат неиспользованного остатка денежных средств), осуществляемый путем увеличения остатка электронных денежных средств, за исключением случаев, указанных в кодах 4211-4212
	4209	Возврат неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса за услуги связи, по письменному заявлению клиента (расторжение договора или частичный возврат неиспользованного остатка денежных средств), осуществляемый путем перевода на банковский счет/карту
	4210	Возврат неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса за услуги связи, по письменному заявлению клиента (расторжение договора или частичный возврат неиспользованного остатка денежных средств), осуществляемый путем перевода денежных средств без открытия банковского счета
	4211	Осуществление клиентом операций за счет денежных средств, внесенных в качестве оплаты услуг связи, в размерах значительно превышающих затраты абонента на оплату услуг связи абонента, за исключением случаев, указанных в кодах 4207-4210, и направленных на оплату товаров/услуг
	4212	осуществление клиентом операций за счет денежных средств, внесенных в качестве оплаты услуг связи, в размерах значительно превышающих затраты абонента на оплату услуг связи абонента, за исключением случаев, указанных в кодах 4207-4210, и направленных на пополнение банковского счета/карты
	4213	Осуществление клиентом операций за счет денежных средств, внесенных в качестве оплаты услуг связи, в размерах значительно превышающих затраты абонента на оплату услуг связи абонента, за исключением случаев, указанных в кодах 4207-4210, и направленных на увеличение остатка электронных денежных средств (например, электронного кошелька)

	4214	Осуществление перевода денежных средств без открытия банковского счета с последующей выплатой в наличной форме (например, в отделении почтовой связи и т.п.)
	4215	Совершение операции по распоряжению клиента (абонента) о переводе денежных средств с использованием идентификационного модуля (SIM-карты) в случае, если возникает подозрение, что идентификационный модуль (SIM-карта) используется третьим лицом
	4216	Совершение операции с использованием идентификационного модуля (SIM-карты), а также по возврату неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса, клиентом (абонентом), в случае возникновения сомнений или наличия информации о недостоверности сведений о клиенте (абоненте)
	4299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при совершении операций с денежными средствами оператором связи, имеющим право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, и оператором связи, занимающим существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных
46		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности нотариуса
	4601	Попытка обращения клиента по нотариальному удостоверению сделки с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение
	4602	Подозрение в подделке документов при удостоверении договоров отчуждения и о залоге имущества, подлежащего регистрации
	4603	Сомнение в беспорности и достоверности документов, подтверждающих право собственности на отчуждаемое или закладываемое имущество при удостоверении договоров отчуждения и о залоге имущества
	4604	Внесение в депозит нотариуса денежных средств и ценных бумаг и списание (снятие) с депозита нотариуса ценных бумаг и денежных средств, в т.ч. в наличной форме
	4605	Нотариальное удостоверение доверенности физическому лицу на право получения почтовых переводов денежных средств за двух и более физических лиц
	4606	Совершение исполнительной надписи на документе, устанавливающем задолженность
	4607	Удостоверение договора займа
	4608	Удостоверение договора купли-продажи (дарения, залога) доли в уставном капитале организации
	4609	Удостоверение медиативного соглашения
	4610	Неоднократное обращение за совершением исполнительной надписи нотариуса
	4611	Попытка обращения за совершением исполнительной надписи нотариуса, при которой у нотариуса возникли подозрения в подделке представляемых

		документов
	4612	Удостоверение доверенности физического лица на право открытия счетов и распоряжения денежными средствами, находящимися на счетах в кредитных организациях, от имени доверителя
	4613	Оформление доверенности на совершение операций с денежными средствами или иным имуществом от имени лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества
	4699	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при совершении нотариальных действий
47		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности адвоката и лиц, оказывающих юридические услуги
	4701	Неоднократное внесение физическим лицом денежных средств в наличной форме в уставный капитал
	4702	Внесение денежных средств или иного имущества в уставный капитал лицом, который по данным ФНС России является руководителем или учредителем нескольких иных юридических лиц
	4703	Наличие обстоятельств, которые могут свидетельствовать о направленности действий клиента на получение необоснованной налоговой выгоды, мнимости хозяйственных операций и/или совершения иных налоговых правонарушений
	4704	Предложение клиента-доверителя относительно возможности осуществить перечисление денежных средств в рамках исполнительного производства на счет уполномоченного представителя-адвоката при наличии доверенности со специальным полномочием на получение присужденных денежных средств
	4799	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, выявляемые при оказании юридических услуг
48		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при оказании бухгалтерских услуг
	4801	Операция, направленная на выведение средств в наличный денежный оборот
	4802	Платежи, полученные за реализованные товары (оказанные услуги) от лиц, не являющихся стороной по операции (сделке)
	4803	Операции, совершенные с применением сомнительных методов для минимизации заявленной прибыли по соображениям, связанным с налогообложением
	4804	Неоднократное выставление счетов на одни и те же товары и услуги
	4899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или

		финансировании терроризма, выявляемые при оказании бухгалтерских услуг
49		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при оказании аудиторских услуг
	4901	Операции (в том числе со связанными сторонами), выходящие за рамки обычной деятельности, или со связанными сторонами, которые не аудируются или аудируются другой аудиторской организацией, в том числе приводящие к выводу средств и активов аудируемого лица
	4902	Операции с ценными бумагами, не имеющие очевидного экономического смысла
	4903	Перевод принадлежащих аудируемому лицу ценных бумаг на свои счета в иностранном депозитарии (иностранных депозитариях)
	4904	Совершение операции (сделки) в случае, если такая операция (сделка) может быть квалифицирована как сделка с предпочтением в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»
	4905	Завышение или занижение сумм в счетах за товары и услуги
	4906	Операции по оформлению прощения долга по неисполненным обязательствам
	4907	Операции аудируемого лица, совершенные с применением сомнительных методов для минимизации заявленной прибыли по соображениям, связанным с налогообложением
	4999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, выявляемые при оказании аудиторских услуг
50		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица
	5001	Сумма денежных средств (стоимость активов), передаваемых в доверительное управление иностранной структуре без образования юридического лица, не соответствует реальным доходам пайщиков(доверителей)
	5002	Непредставление пайщиком (доверителем) информации об источнике происхождения денежных средств или иного имущества, передаваемого в доверительное управление иностранной структуре без образования юридического лица
	5003	Поступление в доверительное управление денежных средств или иного имущества от лиц, не являющихся пайщиками (доверителями) иностранной структуры без образования юридического лица
	5099	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, выявляемые при осуществлении деятельности доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица

<1> В целях применения нормы следует руководствоваться определениями некоммерческих организаций, сформулированными в статье 50 Гражданского кодекса Российской Федерации, в статье 2 Федерального закона от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» и статьях 5 и 10 Федерального закона от 19.05.1995 № 82-ФЗ «Об общественных объединениях».

<2> родственником публично должностного лица признаются супруг(а), близкие родственники, родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки, внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные.

<3> В значении, определенном частью 3 статьи 1 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5018)

<4> Данные сведения могут быть установлены на основании информации, размещенной на сайте www.zakupki.gov.ru.

<5> В целях определения места регистрации, жительства или нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя, в странах, для выявления операций (сделок) в соответствии с признаками группы 13 следует руководствоваться следующими:

а) в отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные Российской Федерацией (например, применение Российской Федерацией мер в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН);

б) в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах»;

в) государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется уполномоченным органом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26.03.2003 № 173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)», соответствующий перечень государств установлен приказом Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)»;

г) государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);

д) государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);

е) государство или территория является государством (территорией), о которых из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или ими (через них) переправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях).

В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети Интернет списков государств (территорий), указанных в пунктах г) - е), субъекты исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными объединениями (ассоциациями, союзами), саморегулируемыми организациями.

Наряду с вышеупомянутыми иностранными государствами (территориями) субъекты исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ вправе дополнительно определить иностранные государства (территории) с учетом иных факторов.

СООБЩЕНИЕ
работника о необычной операции

СООБЩЕНИЕ №	
Вид операции - необычная	
Тип операции, ее содержание	
<hr/>	
Сумма и валюта операции	
Дата и время (при наличии) совершения операции	
Сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (стороны по операции)	
<i>Причины, по которым операция квалифицируется как необычная операция; описание возникших затруднений при квалификации операции как операции, подлежащая обязательному контролю или приостановлению, или документальному фиксированию, необычной операции</i>	
Дата и время составления сообщения	
Должность и ФИО работника, составившего сообщение (совершившего операцию)	
Подпись работника, составившего сообщение	
Подпись непосредственного руководителя работника, составившего сообщение (при наличии)	
Дата получения Ответственным сотрудником сообщения и его подпись	
<i>Запись о решении Ответственного сотрудника, принятом в отношении сообщения, с указанием даты и времени принятия решения и его подпись. В случае принятия решения о не направлении сведений об операции в Росфинмониторинг включается мотивированное обоснование принятого решения</i>	
<i>Запись об окончательном решении Руководителя Общества, принятом в отношении сообщения, с указанием даты и времени принятия решения и его подпись</i>	
<i>Запись о действиях (мерах), предпринятых Обществом в связи с выявлением операции, подлежащей обязательному контролю или приостановлению, или документальному фиксированию, необычной операции</i>	

ИНФОРМАЦИЯ

о лицах, относящихся к публичным должностным лицам и лицам, связанным с ними

1. Публичное должностное лицо (ПДЛ) – физическое лицо, вне зависимости от его гражданства, относящееся к одной из следующих категорий:

- иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ);
- должностное лицо публичной международной организации (МПДЛ);
- российское публичное должностное лицо (РПДЛ):
 - лицо, замещающее (занимающее) государственную должность РФ;
 - лицо, замещающее (занимающее) должность члена Совета директоров ЦБ РФ;
 - лицо, замещающее (занимающее) должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляется Президентом РФ или Правительством РФ;
 - лицо, замещающее (занимающее) должность в ЦБ РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ.

2. Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) – физическое лицо, вне зависимости от его гражданства, на которого возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, либо он является (являлся не более 1 года назад) лицом, облеченным общественным доверием.

В отношении ИПДЛ применимо также следующее определение - 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.

В соответствии с рекомендациями международных организаций и зарубежных компетентных органов - Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Парламента Европы, Вольфсбергской группы, Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (ФИНСЕН), Объединенной группы по борьбе с отмыванием денег Великобритании и Федеральной Банковской комиссией Швейцарии к данной категории могут быть отнесены следующие граждане иностранных государств:

- лица, на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 (одного) года) исполнение важных государственных функций, а именно:
 - главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;
 - министры, их заместители и помощники;
 - высшие правительственные чиновники;
 - должностные лица судебных органов власти "последней инстанции" (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
 - государственный прокурор и его заместители;
 - высшие военные чиновники;
 - руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;
 - послы;
 - руководители государственных корпораций;
 - члены Парламента или иного законодательного органа;
- лица, облеченные общественным доверием, в частности:
 - руководители, заместители руководителей международных организаций (ООН, ОЭСР,

ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный Банк и т.д.), Члены Европарламента;

- руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.).

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.

3. Российские публичные должностные лица (РПДЛ) – физические лица, находящиеся или принимаемые на обслуживание и замещающие (занимающие) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ.

В соответствии с Указом Президента РФ Указ от 11.01.1995 № 32 «О государственных должностях Российской Федерации», к государственным должностям относятся:

- Президент РФ;
- Председатель Правительства РФ;
- Первый заместитель Председателя Правительства РФ;
- Заместитель Председателя Правительства РФ - полномочный представитель Президента РФ в федеральном округе;
- Заместитель Председателя Правительства РФ;
- Заместитель Председателя Правительства РФ - Руководитель Аппарата Правительства РФ;
- Министр РФ - полномочный представитель Президента РФ в федеральном округе;
- Министр РФ - Руководитель Аппарата Правительства РФ;
- Федеральный министр;
- Чрезвычайный и Полномочный Посол РФ (в иностранном государстве);
- Постоянный представитель (представитель, постоянный наблюдатель) РФ при международной организации (в иностранном государстве);
- Председатель Совета Федерации Федерального Собрания;
- Первый заместитель, заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания
- Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания;
- Член комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания;
- Председатель Государственной Думы Федерального Собрания;
- Первый заместитель, заместитель Председателя Государственной Думы Федерального Собрания;
- Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания;
- Председатель подкомитета комитета Государственной Думы Федерального Собрания;
- Член комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания;
- Председатель Конституционного Суда РФ;
- Заместитель Председателя Конституционного Суда РФ;
- Судья - секретарь Конституционного Суда РФ;
- Судья Конституционного Суда РФ;

- Председатель Верховного Суда РФ;
- Первый заместитель, заместитель Председателя Верховного Суда РФ;
- Судья Верховного Суда РФ;
- Генеральный прокурор РФ;
- Председатель Следственного комитета РФ;
- Секретарь Совета Безопасности РФ;
- Уполномоченный по правам человека;
- Руководитель высшего государственного органа исполнительной власти субъекта РФ;
- Председатель Счетной палаты;
- Заместитель Председателя Счетной палаты;
- Аудитор Счетной палаты;
- Председатель Центрального банка РФ;
- Председатель Центральной избирательной комиссии РФ;
- Заместитель Председателя Центральной избирательной комиссии РФ;
- Секретарь Центральной избирательной комиссии РФ;
- Член Центральной избирательной комиссии РФ (замещающий должность на постоянной основе);
- Председатель федерального суда;
- Заместитель Председателя федерального суда;
- Судья федерального суда;
- Генеральный директор Судебного департамента при Верховном Суде РФ.

Информация о должностях членов Совета директоров Банка России размещена на официальном Интернет-сайте Банка России (www.cbr.ru).

Общество самостоятельно осуществляют мониторинг законодательства РФ для определения должностей, относящихся к РПДЛ.

4. Должностное лицо публичной международной организации (МПДЛ) - международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено международной организацией действовать от ее имени (за исключением руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории), в частности:

- 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.;

- 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 МПДЛ определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ.

Международные организации – организации, созданные официальными политическими соглашениями между их странами - членами, которые имеют статус международных договоров; их существование признается законодательством их стран - членов и они не рассматриваются как резидентские организационные подразделения стран, в которых они размещены. Примеры международных организаций включают ООН и аффилированные международные организации, такие как Международная морская организация; региональные международные организации, такие как Совет Европы, институты Европейского Союза, Организацию по безопасности и сотрудничеству в Европе и Организацию американских государств; военные международные организации, такие как НАТО, и экономические организации, такие как Всемирная торговая организация или АСЕАН, и т.д.

5. 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), партнер по бизнесу и личный советник/консультант, а также лицо, которое получает значительную материальную выгоду ввиду отношений с ПДЛ.

ПЕРЕЧЕНЬ

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

Страновые риски:

1. страны, по данным надежных источников, не имеющие надлежащих систем ПОД/ФТ;
2. страны, в отношении которых применены санкции, эмбарго или аналогичные меры, установленные такими организациями как Организацией Объединенных Наций;
3. страны, по данным надежных источников, имеющие высокий уровень коррупции или другой преступной деятельности, например, незаконный оборот наркотиков, торговля оружием, людьми, организация подпольных азартных игр и т.д.;
4. страны или географические области, которые, по данным надежных источников, предоставляют финансирование или поддержку террористической деятельности или на территории которых действуют установленные террористические организации;
5. страны с повышенной террористической активностью.

Клиентские риски:

1. *связанные с особенностями структуры собственности, органов управления и т.д.:*
 - а) структура собственности клиента представляется необычной или излишне сложной;
 - б) регистрация клиента и/или выгодоприобретателя осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц, либо по адресу нахождения здания (помещения), не пригодного для ведения декларируемой клиентом-юридическим лицом финансово-хозяйственной деятельности;
 - в) период деятельности с даты государственной регистрации клиента и/или выгодоприобретателя составляет менее 1 года;
 - г) необъяснимые изменения в собственности клиента;
 - д) неоднократные изменения организационно-правовой структуры клиента;
 - е) частые или необъяснимые смены членов руководства;
 - ж) число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру деятельности клиента;
 - з) клиенты и/или выгодоприобретатели их филиалы или дочерние организации имеют регистрацию или осуществляют свою деятельность на территории государств, в отношении которых применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах»;
 - и) клиент и/или выгодоприобретатель являются нерезидентом Российской Федерации. При этом особое внимание должно быть уделено резидентам государств (территорий), предоставляющих льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны);
 - к) слишком молодой либо слишком преклонный возраст руководителя юридического лица;
 - л) наличие сведений о том, что участники/учредители клиента-юридического лица являются таковыми в значительном количестве иных юридических лиц;
 - м) в отношении лица, имеющего право действовать без доверенности от имени клиента-юридического лица, имеется информация о тяжелой болезни либо постановке на учет в психо-, наркодиспансерах, либо о его смерти;
2. *связанные с определенными видами деятельности клиента и/или выгодоприобретателя:*
 - а) благотворительность, деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;
 - б) интенсивный оборот наличности (в том числе розничная торговля, общественное питание, торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях, автосалоны и др.);
 - в) производство оружия или посредническая деятельность по реализации оружия;
 - г) реализация предметов искусства, антиквариата, легковых транспортных средств, предметов роскоши;

д) туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий;

е) строительство;

ж) оказание консалтинговых услуг.

3. *связанные с возможными рисками коррупции или хищения бюджетных средств:*

а) клиентами и/или выгодоприобретателями и/или бенефициарными владельцами клиента являются иностранные публичные должностные лица, их супруги, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестра, усыновители и усыновленные);

б) клиент и/или выгодоприобретатель и/или бенефициарный владелец клиента является публичным должностным лицом либо связанным с ним лицом;

в) клиент является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны;

г) клиент и/или выгодоприобретатель и/или бенефициарный владелец клиента является должностным лицом публичной международной организации;

д) клиент является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.

4. *связанные с репутационными рисками:*

а) наличие у клиента решений суда с ее участием в качестве ответчика, вступивших в законную силу и не исполненных в течение длительного периода, в совокупности с операциями, направленными на отчуждение имущества и/или денежных средств клиента в период, предшествующий началу судебного разбирательства;

б) наличие информации об имеющихся фактах привлечения клиента, в том числе, должностных лиц клиента - юридического лица, к ответственности за нарушения законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

в) наличие информации о судимости за совершение преступлений экономической и коррупционной направленности единоличного исполнительного органа юридического лица;

г) клиентом является юридическое лицо, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о нем;

д) отсутствие информации о клиенте в общедоступных источниках информации.

5. *связанные с поведением лица:*

а) попытки клиента затруднить понимание его деятельности, структуры собственности или характера операций;

б) отказ клиента в доступе к документам, объектам, возможности непосредственного взаимодействия с определенными работниками, потребителями, поставщиками или иными лицами, от которых можно было бы получить сведения о деловой репутации клиента, его финансовом положении;

в) запугивание сотрудников субъекта первичного финансового мониторинга при запросе у клиента сведений в рамках реализации положений Федерального закона № 115-ФЗ;

г) необоснованные задержки клиентом в предоставлении запрошенной информации;

д) впечатление того, что руководство клиента действует в соответствии с указаниями третьих лиц, но не раскрывает сведений о них;

е) нежелание клиента предоставлять всю необходимую информацию;

ж) осуществление клиентом деятельности в нескольких юрисдикциях в отсутствие централизованного корпоративного управления;

з) использование услуг деловых посредников, экономическая обоснованность которых представляется неочевидной.

Операционные риски:

1. *связанные с проведением трансграничных операций:*

а) операции (в том числе со связанными сторонами), выходящие за рамки обычной деятельности, в том числе приводящие к выводу активов клиента;

б) операции клиента, проводимые на трансграничной основе в юрисдикциях с разнообразными культурами и обстоятельствами ведения бизнеса;

в) платежи за полученные товары или услуги в адрес получателей из стран отличных от юрисдикций, из которых товары или услуги были получены;

г) значительные по объему трансграничные переводы денежных средств, не имеющие коммерческого обоснования;

д) операции по сделкам, направленным на приобретение имущества, с условиями об отсрочке (рассрочке) платежа под проценты за отсрочку (рассрочку), если проценты перечисляются на счета зарубежных банков;

е) наличие сомнительных оснований перечисления денежных средств за рубеж, перечисление средств по мнимым/притворным сделкам (беспроцентным договорам займа, оплата юридических/консалтинговых/рекламных услуг), исполнительным документам;

ж) проведение предварительной оплаты по внешнеэкономическим контрактам с последующим расторжением этих контрактов и возвращением предоплаты;

з) совершение клиентом сделок купли-продажи товаров, согласно которым товары приобретаются (продаются) резидентами у нерезидентов без их ввоза на территорию РФ или вывоза с территории РФ;

и) переводы на счета офшорной компании, которая не является стороной по контракту;

к) осуществление клиентом операций по перечислению денежных средств в страны с повышенной террористической активностью;

2. *связанные с возможным «обналичиванием» денежных средств:*

а) операции клиента, совершенные с применением сомнительных методов для минимизации заявленной прибыли по соображениям, связанным с налогообложением;

б) операции клиента, приводящие к возникновению крупных сумм наличных денежных средств;

в) операции клиента с материальными ценностями, имеющими малый размер, высокую ценность или пользующихся высоким спросом;

г) операции клиента с активами, легко конвертируемыми в деньги, как, например, облигации на предъявителя, бриллианты и т.д.;

д) платежи, получаемые от несвязанных или неизвестных третьих сторон;

е) плата вознаграждения наличными в случаях, когда это не является обычным способом оплаты;

ж) осуществление большого количества операций с наличными средствами;

з) снятие юридическим лицом наличных денежных средств, полученных в качестве кредита под залог неликвидных объектов недвижимости с высокой оцененной стоимостью;

3. *связанные с обращением ценных бумаг:*

а) операции с ценными бумагами, не имеющие очевидного экономического смысла;

б) перевод принадлежащих ценных бумаг на счета в иностранном депозитарии (иностранных депозитариях);

в) операции по приобретению и последующему отчуждению клиентом ценных бумаг в короткие сроки;

г) оплата отчуждаемых ценных бумаг осуществляется путем встречного представления других активов, которыми преимущественно выступают товары, зачет встречных требований по оплате выполненных работ, оказанных услуг, либо отчуждение ценных бумаг осуществляется путем их продажи в рассрочку, либо с отсрочкой платежа, либо в предусмотренные условиями сделки сроки, при которых фактическая оплата ценных бумаг покупателем не производится;

д) приобретение ценных бумаг, имеющих значительную стоимость, не соответствует обычной финансово-хозяйственной деятельности клиента;

е) активное участие клиента в торговле неликвидными ценными бумагами;

4. *связанные с возможным хищением, мошенничеством или преднамеренным банкротством и т.д.:*

а) инвестиции в недвижимость по завышенным/заниженным ценам;

б) завышение или занижение сумм в счетах за товары/услуги;

в) неоднократное выставление счетов на одни и те же товары/услуги;

г) многочисленные перепродажи товаров/услуг;

д) деятельность клиента, в рамках которой производятся операции по зачислению денежных средств на банковский счет и списанию денежных средств с банковского счета, что не создает обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;

е) осуществление операций (сделок), в случаях, если сумма обязательств после их совершения превысит стоимость активов, за счет которых данные обязательства могут быть погашены;

ж) совершение операции (сделки) в случае, если такая операция (сделка) может быть квалифицирована как сделка с предпочтением в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

з) операции по оформлению прощения долга по неисполненным обязательствам;

- и) операции по сделкам, предусматривающим передачу в пользу аффилированного партнера по сделке имущества и/или денежных средств;
- к) операции клиента, не относящиеся к сфере его деятельности;
- л) операции с использованием новых продуктов или деловой практики,
- м) операции с использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов, которые потенциально благоприятствуют анонимности;
- н) наличие подозрения, что денежные средства или иное имущество клиента, с которыми совершается операция (сделка), получены в результате совершения предикатного преступления.

5. связанные с лицами, в отношении которых применяются целевые финансовые санкции:

а) осуществление клиентом операций (сделок), с лицами, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также лицами, в отношении которых Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

б) осуществление клиентом операций (сделок), в случае, если одной из сторон по таким операциям (сделкам) являются лица, в отношении которых должны применяться меры по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ.

Вышеприведенные перечни рисков не являются исчерпывающими и могут самостоятельно дополняться Обществом, исходя из складывающейся практики взаимодействия с клиентом, анализа его операций, актуальных типологий (схем) ОД/ФТ, рекомендаций надзорных органов и т.д., а также специфики осуществляемой деятельности.

Предметные области (зоны) повышенного риска с учетом Национальной оценки риска:

1) Кредитно-финансовая сфера:

- в случае, когда клиент поручает осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, 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, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки);

- в случае, когда клиент поручает перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, 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, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке;

- совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента).

- деятельность по организации и проведению азартных игр;

- совершение клиентом операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с п. 2 ст. 6 Федерального закона.

- наличие в деятельности клиента подозрительных операций, сведения по которым представлялись в Росфинмониторинг.

- 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).

- Информация, предоставленная клиентом, содержит недостоверные (заведомо ложные) сведения.

2) Сфера бюджетных отношении (включая налоговую сферу):

- Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года;

- Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов;

- Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета;

- Любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности.

- Период деятельности с даты государственной регистрации юридического лица, индивидуального предпринимателя, получения статуса адвоката, нотариуса составляет менее 1 (одного) года.

- Период нахождения клиента на обслуживании в Обществе (срок, прошедший с даты принятия на обслуживание клиента) составляет менее 1 (одного) года.

- 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.

- Клиент осуществляет взаимодействие с Обществом исключительно через представителя, действующего по доверенности.

- Клиент и/или выгодоприобретатель, бенефициарный владелец является нерезидентом РФ.

- Клиент или его учредитель (выгодоприобретатель, бенефициарный владелец) 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). Перечень таких государств или территорий устанавливается Министерством финансов России.

2) Область коррупционных правонарушений:

- Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с Обществом;

- Сложности, возникающие у Общества при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить;

- Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств, предметов высокой роскоши.

- Деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий.

- Деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и/или оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом.

- Клиент является публичным должностным лицом либо действует в интересах (к выгоде) публичного должностного лица.

- Клиент является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным и не полнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным)

публичного должностного лица;

Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны.

- Клиент и/или выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или учредитель является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.

3) Финансирование терроризма:

- Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которого имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень;

- Фамилия, имя, отчество и дата рождения клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя клиента - физического лица совпадает с фамилией, именем, отчеством и датой рождения лица, включенного в Перечень (при несовпадении паспортных данных и/или адреса места регистрации или места жительства).

- Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или учредитель клиента является фигурантом Перечня экстремистов и террористов.

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

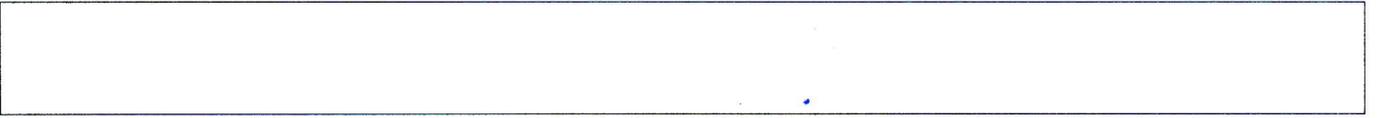
- Клиент является руководителем или учредителем общественной, или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющего свою деятельность на территории РФ.

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

- Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или учредитель клиента имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ, либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

СООБЩЕНИЕ
работника о замораживании (блокировании) или снятия замораживания (разблокировании)
денежных средств или иного имущества

СООБЩЕНИЕ №	
Вид операции (замораживание (блокирование) или снятие замораживания (разблокирование) денежных средств или иного имущества)	
Сумма и валюта денежных средств	
Иное имущество (указываются идентифицирующие признаки имущества)	
Сведения о клиенте, которому принадлежат денежные средства или иное имущество	
<i>Причины, на основании которых замораживаются (блокируются) или снимается замораживание (разблокируются) денежные средства или иное имущество; описание возникших затруднений квалификации необходимости замораживания (блокирования) или снятия замораживания (разблокирования) денежных средств или иного имущества</i>	
Дата и время составления сообщения	
Должность и ФИО работника, составившего сообщение (совершившего операцию)	
Подпись работника, составившего сообщение	
Подпись непосредственного руководителя работника, составившего сообщение (при наличии)	
Дата получения Ответственным сотрудником сообщения и его подпись	
<i>Запись о решении Ответственного сотрудника, принятом в отношении сообщения, с указанием даты и времени принятия решения и его подпись. В случае принятия решения о ненаправлении сведений об операции в Росфинмониторинг включается мотивированное обоснование принятого решения</i>	
<i>Запись об окончательном решении Руководителя Общества, принятом в отношении сообщения, с указанием даты и времени принятия решения и его подпись</i>	
<i>Запись о действиях (мерах), предпринятых Обществом в связи с замораживанием (блокированием) или снятием замораживания (разблокированием) денежных средств или иного имущества</i>	



**ЖУРНАЛ
взаимодействия с клиентами**

№	ФИО клиента - физического лица	Наименование клиента - юридического лица	Номер договора с клиентом	Дата договора с клиентом	Дата направления запроса клиенту	Способ направления запроса клиенту	Дата получения ответа клиента на запрос	Способ получения ответа клиента на запрос	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

**РЕЕСТР
клиентов с высоким уровнем риска**

№	ФИО клиента - физического лица	Наименование клиента - юридического лица	Номер договора с клиентом	Дата договора с клиентом	Дата присвоения уровня риска клиента	Дата пересмотра уровня риска клиента	Уровень риска клиента	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9

**ЖУРНАЛ
учета выявленных операций клиентов**

№	Номер сообщения	Дата составления сообщения	ФИО или наименование клиента	Номер договора с клиентом	Дата договора с клиентом	Сумма операции	Валюта операции	Дата совершения операции	ФИО работника, составившего сообщение	Должность работника, составившего сообщение	Квалификация (вид) операции	Направление сведений об операции в РФМ	Дата направления сведений об операции в РФМ	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

ЖУРНАЛ

учета замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества клиента

№	Номер сообщения	Дата составления сообщения	ФИО или наименование клиента	Номер договора с клиентом	Дата договора с клиентом	Сумма денежных средств (ДС), подлежащих замораживанию	Валюта ДС, подлежащая замораживанию	Иное имущество, подлежащее замораживанию (с указанием его идентифицирующих признаков)	ФИО работника, составившего сообщение	Должность работника, составившего сообщение	Основание для замораживания/разморозивания ДС или иного имущества	Дата и время заморозки или иного имущества	Направление сведений в РФМ	Дата направления сведений в РФМ	Дата разморозки ДС или иного имущества	Причина
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17

ЖУРНАЛ

учета получения работниками информации, размещенной на Интернет-сайте Росфинмониторинга (РФМ)

№	Дата получения работником сведений, размещенных на Интернет-сайте РФМ	Время получения работником сведений, размещенных на Интернет-сайте РФМ	ФИО работника	Должность работника	Примечание
1	2	3	4	5	6

ЖУРНАЛ
учета выданных денежных средств клиентам – физическим лицам

№	ФИО или наименование клиента	Номер договора с клиентом	Дата договора с клиентом	Сумма выданных денежных средств (ДС)	Валюта выданных ДС	Дата выдачи ДС	ФИО работника, выдавшего ДС	Должность работника, выдавшего ДС	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10