



УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом генерального директора  
ЗАО «АудитИнФорм»  
№ 1/ПОД-ФТ от 01.02.2022 г.

Генеральный директор

  
/Белоусова Т.В.  
М.П.



**ПРАВИЛА**  
**внутреннего контроля в целях противодействия**  
**легализации (отмыванию) доходов, полученных**  
**преступным путем, финансированию терроризма и**  
**финансированию распространения оружия**  
**массового уничтожения**  
**ЗАО «АудитИнФорм»**  
(новая редакция)

г. Санкт-Петербург

2022 год

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения .....	3
2. Программа организации внутреннего контроля .....	8
3. Программа идентификации .....	17
4. Программа изучения клиентов .....	33
5. Программа оценки риска .....	34
6. Программа выявления операций .....	39
7. Программа документального фиксирования.....	47
8. Программа приостановления операций .....	49
9. Программа отказа от выполнения распоряжения клиента .....	52
10. Программа замораживания ДС и иного имущества .....	54
11. Программа подготовки и обучения кадров .....	59
12. Программа проверки внутреннего контроля .....	61
13. Программа хранения информации .....	61
14. Программа представления информации в Росфинмониторинг .....	63
15. Порядок обеспечения конфиденциальности .....	66
16. Заключительные положения .....	67
17. Приложения .....	69

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Закрытого акционерного общества «АудитИнФорм» (ЗАО «АудитИнФорм») (далее – **Правила**) разработаны ЗАО «АудитИнФорм» (далее – **Общество**), осуществляющим деятельность аудиторской организации, в соответствии с п. 2 и 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**), Постановления Правительства РФ от 14 июля 2021 г. № 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, на основании позиции Министерства Финансов Российской Федерации, изложенной в информационных письмах Департамента регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности Минфина России № ИС-аудит-22,25 и 29, 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**)

1.1. ЗАО «АудитИнФорм» 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;
- поддержания Обществом 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. 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, Обществу, 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, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо 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 указанный перечень.

**Замораживание (блокирование) имущества**- адресованный собственнику или владельцу имущества, Обществу, 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, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо 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 указанный перечень.

**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, а также перечня лиц в отношении которых имеются основания полагать об их причастности к финансированию распространения оружия массового уничтожения, решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, 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.

**Дистанционное обслуживание** – технология осуществления операций (сделок) на основании распоряжений клиентов, передаваемых в Общество с использованием телекоммуникационных каналов связи (информационно-коммуникационной сети «Интернет» (далее - **Интернет**), электронной почты, телефонной связи и т.д.).

Общество **не использует** в своей деятельности системы дистанционного обслуживания (технологии дистанционного обслуживания) клиентов.

**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 владельцах, по подтверждению достоверности этих



сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

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.

**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 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** - реализация Обществом правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, 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.

**Ответственный сотрудник**(далее – **Ответственный сотрудник**)- специальное должностное лицо штата Общества, соответствующее установленным законодательством РФ в сфере ПОД/ФТ 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 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.

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

1.4. Правила являются комплексным внутренним документом Общества, оформленным на бумажном носителе, который:

- регламентирует организационные основы работы, направленной на ПОД/ФТ, в Обществе;
- устанавливает обязанности и порядок действий Руководителя и работников Общества в целях осуществления внутреннего контроля;
- определяет сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию.

1.5. С учетом специфики деятельности Общества Правила включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

- программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля (далее – **Программа организации внутреннего контроля**);
- программа идентификации клиентов, представителей клиентов и/или выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (далее – **Программа идентификации**);
- программа изучения клиентов при приеме на обслуживание и обслуживании (далее – **Программа изучения клиентов**);
- программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее – **Программа оценки риска**);
- программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма (далее – **Программа выявления операций**);
- программа документального фиксирования информации (далее – **Программа документального фиксирования**);
- программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом (далее – **Программа приостановления операций**);
- программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции (далее – **Программа отказа от выполнения распоряжения клиента**);

- программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества(далее – **Программа замораживания ДС и иного имущества**);
- программа подготовки и обучению кадров в сфере ПОД/ФТ (далее – **Программа подготовки и обучения кадров**);
- программа проверки осуществления внутреннего контроля (далее – **Программа проверки внутреннего контроля**);
- программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (далее – **Программа хранения информации**);
- программа представления информации в Росфинмониторинг.

В Правила могут дополнительно включаться иные программы, разработанные Обществом по своему усмотрению.

Кроме указанных программ осуществления внутреннего контроля Правила также содержат порядок обеспечения конфиденциальности (далее – **Порядок обеспечения конфиденциальности**).

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

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

Правила приводятся Обществом в соответствии с требованиями законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ, в том числе нормативного правового акта в сфере ПОД/ФТ, 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, если иное прямо не установлено соответствующим нормативным актом.

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

Подготовка проектов Правил и иных внутренних документов в сфере ПОД/ФТ, 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, 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 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 ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

2.1. 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.

Общество **не использует** своей деятельности системы дистанционного обслуживания (технологии дистанционного обслуживания) клиентов.

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**.



2.2. Внутренний контроль в сфере ПОД/ФТ 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.

2.3. Основными принципами и целями организации внутреннего контроля в Обществе в целях ПОД/ФТ 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, подлежащих обязательному контролю, и 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/ФТ 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.

2.4. 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, подлежащих обязательному контролю, и 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 Программой представления информации в Росфинмониторинг.

2.5. 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;
- обеспечение конфиденциальности сведений о внутренних документах Общества, разработанных в целях ПОД/ФТ, а также информации, полученной в процессе реализации Правил;
- прохождение на регулярной основе обучения в сфере ПОД/ФТ соответствующими работниками Общества.

2.6. Приказом Руководителя Общества один из штатных работников Общества 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.

Ответственный сотрудник может работать по совместительству в иных организациях при соблюдении требований законодательства РФ.

2.7. 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 либо определение приказом Руководителя Общества входящее в структуру Общества подразделение, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ, **не предусмотрено**.

2.8. 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;

- прохождение обучения в целях ПОД/ФТ в соответствии с требованиями, установленными Росфинмониторингом;
- Ответственным сотрудником не может быть лицо с не снятой и (или) не погашенной судимостью.

2.9. 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.

2.10. 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.

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

2.12. В целях осуществления внутреннего контроля Руководитель Общества выполняет следующие функции:

- осуществляет контроль за организацией работы по ПОД/ФТ. Приказом Руководителя Общества данная функция может быть возложена на его заместителя (при его наличии);
- утверждает Правила и иные внутренние документы в сфере ПОД/ФТ, издает различные организационно-распорядительные документы в сфере ПОД/ФТ;
- 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, а также о замораживании (блокировании) или снятия замораживания (разблокировании) денежных средств или иного имущества клиентов;
- принимает окончательное решение о признании операции с денежными средствами или иным имуществом операцией, подлежащей обязательному контролю или приостановлению, или документальному фиксированию, подозрительной операцией и представлении 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 в отношении операций, подлежащих обязательному контролю или приостановлению, или документальному фиксированию, необычных операциях, операциях, 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;

- организывает устранение выявленных нарушений законодательства РФ о ПОД/ФТ, 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 и не противоречащие требованиям законодательства РФ.

2.13. В рамках ПОД/ФТ Ответственный сотрудник выполняет следующие функции:

- организывает осуществление внутреннего контроля, представление соответствующей информации и документов в Росфинмониторинг в соответствии с законодательством РФ о ПОД/ФТ 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, Правил и программ осуществления внутреннего контроля, установленных Правилами;
- организывает разработку и последующее внесение изменений и дополнений в Правила, а также иные внутренние документы в сфере ПОД/ФТ, 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 или внутренних организационных изменений;
- организывает проведение обязательной подготовки и обучения в целях ПОД/ФТ 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 обязательному контролю или 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), сообщений о замораживании (блокировании) или снятии замораживания (разблокировании) денежных средств или иного имущества (Приложение № 12 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 обязательному контролю или 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;
- не реже чем 1 (один) раз в 3 (три) месяца проверяет наличие среди клиентов организаций и

физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

- организывает и осуществляет представление в Росфинмониторинг информации об операциях, подлежащих обязательному контролю 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 и настоящих Правил, допущенных Обществом и его работниками при осуществлении своей деятельности;
- предоставляет Руководителю Общества не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания квартала письменный отчет о результатах осуществления внутреннего контроля, включая рекомендации по его улучшению, за прошедший квартал по форме, установленной Приложением № 1 Правил, (далее – **Отчет по ПОД/ФТ**).

Ответственный сотрудник осуществляет иные функции по контролю за соблюдением Обществом требований законодательства РФ о ПОД/ФТ, а также настоящих Правил.

#### 2.14. 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 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.

#### 2.15. Ответственный сотрудник обязан:

- соблюдать требования законодательства РФ о ПОД/ФТ, 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.

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

2.17. Ответственный сотрудник оказывает содействие по вопросам ПОД/ФТ, 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.

#### 2.18. 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 обязательному контролю или 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, 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.

2.19. Работники Общества не вправе информировать клиентов или иных лиц о принимаемых мерах ПОД/ФТ, 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.

2.20. Таким образом, система ПОД/ФТ Общества состоит из следующих уровней:

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

2.21. Порядок взаимодействия Руководителя, Ответственного сотрудника и иных работников Общества по вопросам ПОД/ФТ определяется исходя из их должностных обязанностей соответствующими программами осуществления внутреннего контроля, являющимися составной частью Правил, а также иными внутренними и организационными документами Общества, регулирующими реализацию Правил.

Взаимодействие между органами управления Общества (Общего собрания участников, Руководителя) осуществляется исходя из их полномочий в соответствии с учредительными документами Общества.

Если иное не определено Правилами и иными внутренними документами Общества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, взаимодействие между Руководителем, Ответственным сотрудником и иными работниками Общества по вопросам ПОД/ФТ может осуществляться в устной, письменной или электронной форме посредством корпоративной электронной почты, телефонной связи, факса с последующим направлением оригиналов (копий) документов в бумажном виде при необходимости, а также почтовой или курьерской службы, личного присутствия в офисе Общества.

В случае выявления фактов нарушения законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ, допущенных работниками Общества, работники Общества, в том числе Ответственный сотрудник, незамедлительно информируют об этом Руководителя Общества посредством составления в письменном виде служебной записки. О выявленных фактах нарушения законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ, допущенных работниками Общества, Ответственный сотрудник может информировать Руководителя Общества также посредством указания выявленных нарушений в своем Отчете по ПОД/ФТ.

2.22. Клиенты обязаны предоставлять Обществу документы и информацию, необходимые для выполнения Обществом требований Правил и Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

Данная обязанность может включаться Обществом в заключаемые с клиентами договора. В случае невыполнения клиентами обязанности по предоставлению документов и информации, запрашиваемых Обществом и необходимых ему для выполнения требований Правил и Федерального закона, а также условий заключенных с клиентами договоров, Общество вправе в одностороннем порядке приостановить обслуживание клиента по договору до момента выполнения им указанной обязанности.

В соответствии с Федеральным законом клиенты - юридические лица обязаны располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абз. 2 пп. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона.

Клиенты - юридические лица обязаны:

- регулярно, но не реже 1 (одного) раза в год обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах и документально фиксировать полученную информацию;
- хранить информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абз. 2 пп. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона, не менее 5 (пяти) лет со дня получения такой информации.

Взаимодействие с клиентами в целях заключения договора и дальнейшего их обслуживания в Обществе осуществляют работники Общества, выполняющие функции по работе с клиентами в соответствии со своими должностными обязанностями. Такие работники Общества, а также Ответственный сотрудник вправе направлять клиентам запросы о предоставлении в Общество соответствующих документов и информации, необходимых для выполнения Обществом требований Правил и Федерального закона, а также условий заключенных с клиентами договоров. Направление таких запросов осуществляется с использованием контактных данных клиентов, указанных в договоре



и/или в анкете, предусмотренной п. 3.11 Правил. Способ направления клиентам таких запросов, а также способ и сроки предоставления клиентами запрашиваемых документов и информации определяются работниками Общества самостоятельно с учетом требований Правил. Запросы, направляемые клиентам, должны согласовываться работниками Общества с Ответственным сотрудником.

Факт непредоставления клиентом запрашиваемой Обществом информации и документов фиксируется работником Общества в анкете, предусмотренной п. 3.11 Правил, или Ответственным сотрудником в Журнале взаимодействия с клиентами (Приложение № 15 Правил), который ведется в электронном виде, с указанием причины такого непредоставления (прямой отказ, невозможность предоставить документы в установленный срок, направление клиентом заявления о переносе срока предоставления документов и т.п.).

Взаимодействие работников Общества с клиентами может осуществляться в устной, письменной или электронной форме посредством электронной почты, телефонной связи, факса с последующим направлением оригиналов (копий) документов в бумажном виде при необходимости, а также почтовой или курьерской службы, личного присутствия клиента в офисе Общества.

При взаимодействии с клиентами работники Общества обязаны соблюдать режим конфиденциальности, предусмотренный Правилами и иными внутренними документами Общества.

2.23. Общество в лице своих работников уделяет повышенное внимание любым операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым физическими или юридическими лицами, указанными в пп. 2 п. 1 ст. 6 Федерального закона, либо с их участием, либо от их имени или в их интересах, а равно с использованием банковского счета, указанного в пп. 2 п. 1 ст. 6 Федерального закона, а также в иных случаях, предусмотренных Правилами.

2.24. По запросу Росфинмониторинга Общество предоставляет имеющуюся у него информацию об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов, объем, характер и порядок предоставления которой определяются в порядке, установленном Правительством РФ.

2.25. Представление Обществом в Росфинмониторинг сведений и документов в отношении операций и в целях и порядке, которые предусмотрены Правилами и Федеральным законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств).

2.26. Общество и его работники, представляющие соответствующую информацию в Росфинмониторинг, не вправе информировать об этом клиентов или иных лиц.

Для представления информации в Росфинмониторинг Общество использует свой личный кабинет (далее – **Личный кабинет Общества**) на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга (далее – **Интернет-сайт Росфинмониторинга**).

2.27. В случае внесения в Федеральный закон либо иные нормативные правовые акты в сфере ПОДФТ/ФРОМУ изменений Общество не позднее 1 месяца с даты вступления в силу указанных изменений либо вступления в силу нового нормативного правового акта вносит в свои правила внутреннего контроля соответствующие изменения в форме новой редакции Правил на бумажном носителе или в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Руководителя Общества.

### **3. ПРОГРАММА ИДЕНТИФИКАЦИИ**

#### **3.1. Программа идентификации содержит:**

- порядок идентификации клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца;
- процедуру установления в отношении клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя сведений, определенных ст. 7 Федерального закона, и проверка достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента;
- процедуру принятия обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев сведений, предусмотренных пп. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона, и проверке достоверности полученных сведений;

- процедуру проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также к финансированию распространения оружия массового уничтожения, получаемых в соответствии с п. 2 ст. 6 и п. 2 ст. 7.4 Федерального закона;
- процедуру выявления юридических лиц, прямо или косвенно находящихся 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;
- процедуру выявления физических или юридических лиц, действующих 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;
- процедуру выявления физических или юридических лиц, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона.
- процедуру выявления юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);
- порядок выявления среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников;
- порядок принятия на обслуживание публичных должностных лиц, а также обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества публичных должностных лиц; процедуру оценки и присвоения клиенту уровня риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с Программой оценки риска;
- процедуру обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов и/или выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев;
- способы и формы фиксирования сведений (информации), получаемых Обществом в результате идентификации клиентов, представителей клиентов и/или выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев, проведения мероприятий, предусмотренных Программой идентификации, а также порядок обновления указанных сведений.

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, а равно для обновления сведений о них

Организации и индивидуальные предприниматели вправе на основании агентского договора или договора поручения привлекать третьих лиц для сбора сведений и документов, необходимых организациям и индивидуальным предпринимателям в целях идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. В этом случае идентификация проводится непосредственно организацией или индивидуальным предпринимателем.

Идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев не проводится в случаях, установленных подпунктом 2 пункта 1, пунктами 1.1, 1.4-1 и 1.4-2 статьи 7 Федерального закона.

3.2. Во всех остальных случаях 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 требованиям под надлежащим образом заверенной копией документа понимается его нотариально заверенная копия либо его копия, выданная в порядке, установленном пунктом 1 Указа Президиума Верховного Совета СССР от 4 августа 1983 г. N 9779-Х "О порядке выдачи и свидетельствования предприятиями, учреждениями и организациями копий документов, касающихся прав граждан" (Ведомости Верховного Совета СССР, 1983, N 32, ст. 492; Свод законов СССР, т. 1, ст. 378-1; Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 50, ст. 4855).

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.



3.3. 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

При обращении в организацию или к индивидуальному предпринимателю в качестве представителя юридического лица лица, не являющегося единоличным исполнительным органом, организация и индивидуальный предприниматель идентифицируют также единоличный исполнительный орган данного юридического лица.

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

3.4. 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).

3.5. 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 п. 1.3 Правил.

Общество обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев. При идентификации бенефициарных владельцев подлежат установлению сведения, указанные в настоящих правилах.

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 владельцах), как представленных клиентом (представителем клиента), так и полученных по результатам анализа совокупности имеющихся у организации и индивидуального предпринимателя документов и (или) информации. Данные сведения фиксируются в соответствии с анкетой.

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.

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

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

- включение в анкету, предусмотренную п. 3.11 Правил, 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.

Признание лица выгодоприобретателем или бенефициарным владельцем должно являться результатом анализа совокупности имеющихся у Общества документов и/или информации о клиенте и о таком лице.

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 п. 3.11 Правил.

Общество в анкете клиента фиксирует как информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), представленные клиентом (представителем клиента), так и информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) 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 Обществобенефициарного 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.

3.8. Общество идентифицирует как клиентов, которым оказываются услуги разового характера (не предполагающие дальнейшего обслуживания клиента в Обществе, поскольку при их совершении обязательства сторон выполняются одновременно), вне зависимости от вида, характера и размера оказываемых услуг либо заключаемых сделок (совершаемых операций), так и клиентов, которые принимаются на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений.

3.9. Общество вправе не проводить повторную идентификацию клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца при наличии в совокупности следующих условий:

- у Общества отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, а также ее достаточности для выполнения требований Правил и Федерального закона;
- организация и индивидуальный предприниматель предприняли обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений, в результате которых обновление сведений не было завершено;
- со дня принятия мер по обновлению сведений не проводились операции клиентом или в отношении клиента.

3.10. 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 и Программой замораживания ДС и иного имущества;
- 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.

3.11. 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, полный перечень которых установлен Правилами, содержащие сведения о клиенте, в частности, указанные в п. 3.12 Правил – для физических лиц, в п. 3.13 Правил – для юридических лиц, в п. 3.14 Правил – для индивидуальных предпринимателей, а также иные 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, указанных в п. 3.28 Правил, а также иными законными и доступными Обществу способами.

Факт непредоставления клиентом запрашиваемых Обществом сведений и документов фиксируется работником Общества в анкете, предусмотренной Правилами, или Ответственным сотрудником в Журнале взаимодействия с клиентами (Приложение № 15 Правил), который ведется в электронном виде, с указанием причины такого непредоставления (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, а также бенефициарного владельца, указанные в п. 3.12 – 3.14 Правил;
- 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 лиц в отношении которых имеются сведения об их причастности к финансированию распространения оружия массового уничтожения (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 используются актуальные на дату их проведения Перечень экстремистов и террористов, включая решения МКО по ПФТ, а также Перечень государств и территорий. 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 ПВК.

Срок хранения досье клиента не может быть менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом.

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.

Анкета вместе с досье клиента подлежит хранению в Обществе не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения отношений с клиентом.

3.12. 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.

3.13. 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.

3.14. 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.

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

3.16. На основании сведений о клиенте и его деятельности, полученных в ходе реализации программ осуществления внутреннего контроля в соответствии с Правилами, независимо от вида и характера операции, проводимой клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с клиентом, Общество оценивает уровень риска клиента.

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 № 14 Правил).

При наличии хотя бы одного из признаков, влияющих на оценку риска клиента, установленных Приложением № 14 Правил, 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 **высокий 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 отношений (включая налоговую сферу).
- 3) Область коррупционных правонарушений.
- 4) Финансирование терроризма.

3.17. Результаты оценки уровня риска клиента, а также обоснование отнесения клиента к определенному уровню риска (или неотнесения клиента к высокому уровню риска в случае, если статус клиента (и/или его деятельность) соответствует одному либо нескольким признакам, предусмотренным

Приложением № 14 Правил) фиксируется Обществом в анкете, предусмотренной п. 3.11 Правил, 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.

3.18. 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.

3.19. В случае, если от имени клиента действует его представитель, в том числе физическое лицо, имеющее право без доверенности действовать от имени клиента – юридического лица, Общество устанавливает и фиксирует информацию о представителе – физическом лице в соответствии с п. 3.12 Правил, о представителе – юридическом лице в соответствии с пунктом 3.13 Правил (за исключением сведений, предусмотренных п. 9.4 - 9.8 Приложения № 3 Правил), о представителе - индивидуальном предпринимателе в соответствии с пунктом 3.14 Правил.

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).

3.20. 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.

К таким мерам относятся:

- включение в анкету, предусмотренную п. 3.11 Правил, полей для самостоятельного проставления клиентом специальной отметки о наличии у клиента статуса публичного должностного лица;
- 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 в порядке, установленном п. 2.22 Правил, 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 п. 1.3 Правил.

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 п. 3.11 Правил, 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, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц.

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

3.22. Сведения, получаемые Обществом в результате идентификации и изучения клиентов, представителей клиентов и/или выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев, должны обновляться и/или подтверждаться:

- не реже 1 (одного) раза в год при установлении отношений длящегося характера. При этом датой начала течения установленного срока обновления сведений считается день заполнения анкеты либо последнего обновления (изменения) сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца;
- при повторном обращении клиента, совершившим ранее разовую операцию;
- в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации или в отношении клиента, представителя клиента, и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца или операции возникли подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма - в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений или подозрений

Сведения, получаемые Обществом в результате идентификации и изучения клиентов - публичных должностных лиц, должны обновляться на регулярной основе.

3.23. 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 несовпадения информации, представленной клиентом, с информацией, полученной Обществом из иных источников, доступных ему на законных основаниях.

3.24. Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов и/или выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев, осуществляется в отношении клиентов, находящихся на обслуживании в Обществе на момент наступления у Общества обязанности по обновлению соответствующих сведений.

Не подлежат обновлению сведения о клиентах, представителях клиентов и/или выгодоприобретателях, а также бенефициарных владельцах, полученные при совершении операции, имеющей разовый характер, не предполагающей дальнейшего обслуживания клиента в Обществе, поскольку при ее совершении обязательства сторон выполняются одновременно.

При повторном обращении клиента, совершавшим операцию, имеющую разовый характер, Общество обновляет информацию, полученную в результате идентификации этого клиента.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца, может не проводиться Обществом при наличии в совокупности следующих условий:

- Общество предприняло обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений об указанных лицах, в результате которых обновление сведений не было завершено;
- со дня принятия мер по обновлению сведений об указанных лицах не проводились операции клиентом или в отношении клиента (за исключением операций в рамках предусмотренных законодательством РФ мер принудительного исполнения в виде обращения взыскания на денежные средства или иное имущество клиента).

При обращении клиента в Общество для проведения операции обновление сведений об указанном клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.

3.25. В рамках обновления сведений, полученных в результате идентификации и изучения клиентов, представителей клиентов и/или выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев, Общество включает в договора, заключаемые с клиентами, обязанность последних по уведомлению Общества о произошедших изменениях анкетных данных путем предоставления сведений и документов, подтверждающих такие изменения, в установленные договорами сроки.

Дополнительно Общество вправе разместить сведения о наличии такой обязанности у клиентов на своем официальном Интернет-сайте в виде соответствующего сообщения.

В отдельных случаях в целях обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев работник Общества вправе связаться с клиентом с использованием его контактных данных, указанных в договоре и/или в анкете, не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты окончания срока, установленного Правилами для обновления и/или подтверждения сведений, содержащихся в анкете.

Для обновления и/или подтверждения сведений, содержащихся в анкете, клиенты направляют Обществу в срок, установленный в запросе работника Общества с учетом сроков обновления и/или подтверждения сведений, содержащихся в анкете, определенных Правилами, необходимые подтверждающие документы и информацию. Способ направления клиентам таких запросов и способ предоставления клиентами запрашиваемых документов и информации определяется работником Общества самостоятельно с учетом положений п. 2.22 Правил.

В случае непредоставления клиентами Общества соответствующих сведений и документов, подтверждающих произошедшие изменения анкетных данных, Общество, с учетом положений Программы отказа от выполнения распоряжения клиента, вправе обратиться к источникам информации, указанным в п. 3.28 Правил, в целях обновления и/или подтверждения сведений, полученных в процессе идентификации клиентов, представителей клиентов и/или выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев.

Результатом обновления и/или подтверждения сведений, полученных Обществом в результате идентификации и изучения клиентов, представителей клиентов и/или выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев является формирование новой анкеты с учетом измененных данных и проставлением даты обновления (при наличии изменений анкетных данных) или проставление даты обновления в последней составленной анкете (в случае отсутствия изменений анкетных данных).

3.26. При получении от клиента, представителя клиента информации (документов), подтверждающей (подтверждающих) изменение сведений, установленных в целях идентификации, Общество в день их получения вносит соответствующие изменения в анкету.

3.27. В целях идентификации клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца, обновлении информации о них Обществом самостоятельно осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных п. 3.12-3.14 Правил. Общество вправе использовать иные сведения (документы), самостоятельно определяемые в Правилах.

Общество **привлекает** третьих лиц для сбора сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых Обществом на обслуживание.

3.28. При идентификации клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца, обновлении информации о них 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](http://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](http://www.fssprus.ru));
- сведения, содержащиеся в Едином федеральном реестре сведений о фактах деятельности юридических лиц (ЕФРСФДЮЛ) ([www.fedresurs.ru](http://www.fedresurs.ru)), включая сведения о наличии фактов банкротства, содержащиеся в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (ЕФРСБ) ([www.bankrot.fedresurs.ru](http://www.bankrot.fedresurs.ru));
- сведения, содержащиеся в картотеке арбитражных дел ([www.kad.arbitr.ru](http://www.kad.arbitr.ru)), а также иных базах данных судебных органов ([www.rospravosudie.com](http://www.rospravosudie.com), [www.sudrf.ru](http://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](http://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](http://www.egrul.nalog.ru)) и т.д.

3.29. При проведении идентификации клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца, обновлении информации 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.

3.30. 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.

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 с учетом положений п. 2.22 Правил.

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 Обществ в противоправную деятельность.

3.31. 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 п. 3.11 Правил, а их достоверность подтверждается клиентом путем проставления в анкете своей подписи и печати (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

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

#### 4. ПРОГРАММА ИЗУЧЕНИЯ КЛИЕНТОВ

4.1. 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.

4.2. 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, предусмотренной п. 3.11 Правил.

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 п. 2.22 Правил;
- 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 п. 3.11 Правил.

4.3. 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.

4.4. 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 п. 3.11 Правил, 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, в порядке, установленном п. 2.22 Правил, 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.

4.5. 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.

## **5. ПРОГРАММА ОЦЕНКИ РИСКА**

5.1. 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 аудитора по поводу того, что операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ, формируется, в частности, исходя из:

- отраслевой принадлежности аудируемого лица;

- специфики сектора экономики, в котором аудируемое лицо осуществляет деятельность;
- иных особенностей деятельности аудируемого лица;
- результатов национальной оценки рисков ОД/ФТ;
- имеющихся типологий ОД/ФТ;
- имеющихся у аудитора аудиторских доказательств.

При рассмотрении совершенных (совершаемых) операций или групп операций аудируемым лицом, 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 аудируемого лица (страновые риски);
- б) риски, связанные с деятельностью аудируемого лица и его контрагентов (клиентские риски);
- в) риски, связанные с конкретными продуктами, услугами, операциями, каналами поставок аудируемого лица (операционные риски).

5.2. 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 № 14 Правил), с учетом рекомендаций ФАТФ.

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

5.3. 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).

5.4. 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.

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.

5.5. 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 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 № 14 Правил).

При наличии хотя бы одного из признаков, влияющих на оценку риска клиента, установленных Приложением № 14 Правил, 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.

5.6. 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 № 14 Правил) фиксируется Обществом в анкете, предусмотренной п. 3.11 Правил, до приема клиента на обслуживание, входе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок), а также в иных случаях, предусмотренных Правилами.

5.7. В отношении клиентов, которым установлен низкий уровень риска, применяются стандартные процедуры мониторинга и анализа операций клиентов, предусмотренные Федеральным законом и Правилами.

5.8. 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 в порядке, установленном п. 2.22 и 3.30 Правил;
- 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 п. 3.11 Правил;
- ведение в электронном виде Реестра клиентов с высоким уровнем риска, присвоенным в соответствии с настоящей программой, по форме, установленной Приложением № 16 Правил, а также его актуализация по мере необходимости.

5.9. 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.

5.10. 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 фиксации информации.

5.11. 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. 3.30 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.

5.12. 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.

5.13. 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.

5.14. 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.

5.15. 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.

5.16. 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.

5.17. 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.

Аудиторская организация не несет ответственность за предотвращение несоблюдения аудируемым лицом 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 она обнаружит все факты такого несоблюдения. Аудиторская организация несет ответственность за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, в частности, обеспечение разумной уверенности в том, что такая отчетность в целом не содержит существенного искажения как вследствие недобросовестных действий, так и вследствие ошибки.

## **6. ПРОГРАММА ВЫЯВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ**

### **6.1. Программа выявления операций содержит:**

- процедуры выявления:
  - операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии со ст. 6 Федерального закона (данные сведения выявляются по усмотрению организации);
  - операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона;
  - операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с п. 2 ст. 7 Федерального закона по указанным в нем основаниям;
  - 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, выявившими 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.

6.2. В целях ПОД/ФТ Общество проводит на постоянной основе мониторинг операций своих клиентов и выявляет среди них операции, подлежащие обязательному контролю, или 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 № 16 Правил, а также его актуализация по мере необходимости.

В случае совершения клиентом на постоянной основе операций, подлежащих обязательному контролю, или необычных операций Общество пересматривает присвоенный ранее ему уровень риска 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.

6.3. Операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю:

6.3.1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

1) операции с денежными средствами в наличной форме:

- снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;
- покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;
- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
- получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;
- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
- внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее 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);

3) операции по банковским счетам (вкладам):

- размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;
- открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;



- перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;
- зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;

4) иные сделки с движимым имуществом:

- помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;
- выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;
- получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;
- скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- получение денежных средств в виде платы за участие в азартных играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в азартных играх, лотерее;
- предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и/или другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

6.3.2. Сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает ее.

6.3.3. Операция по получению некоммерческой организации денежных средств и/или иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию денежных средств и/или иного имущества указанной организацией подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее.

6.3.4. Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, и обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, которые указаны в ст. 1 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», федеральных унитарных предприятий, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, и хозяйственных обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, которые указаны в Федеральном законе от 14.11.2002 № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях», государственных корпораций, государственных компаний и публично-правовых компаний, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается такая операция, равна 10 миллионам рублей или превышает эту сумму, либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 миллионам рублей, или превышает эту сумму.

6.3.5. Операции по зачислению денежных средств на отдельные счета, открытые в уполномоченном банке головному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», с любых иных счетов, операции по списанию денежных средств с указанных отдельных счетов на любые иные счета, операции по первому зачислению денежных средств на указанные отдельные счета с иных отдельных счетов подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.

Операции по второму и последующим зачислениям денежных средств на отдельные счета, указанные в абз. 1 настоящего пункта, с иных отдельных счетов или по списанию денежных средств с этих отдельных счетов на иные отдельные счета подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 50 миллионов рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 миллионам рублей, или превышает ее.

6.3.6. 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 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 таковой организации или лица.

В дополнение к операциям, указанным в статье 6 настоящего Федерального закона, подлежит обязательному контролю операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одна из сторон является организацией или физическим лицом, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо юридическим лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем такой организации или физического лица, либо физическим лицом или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таковой организации или физического лица.

Порядок формирования уполномоченным органом перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливается Правительством Российской Федерации. При этом сведения об организациях и о физических лицах, включенных в указанный перечень, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа и опубликованию в официальных периодических изданиях в порядке, сроки и объеме, которые определены Правительством Российской Федерации.

6.3.7. Иные сделки (операции), подлежащие обязательному контролю в соответствии со ст. 6 Федерального закона.

6.4. Сведения по операциям клиентов Общества, подлежащим обязательному контролю, представляются в Росфинмониторинг в обязательном порядке.

#### 6.5. Необычные операции (сделки).

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.

6.6. Порядок взаимодействия работников Общества и Ответственного сотрудника по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных операций, а также порядок организации передачи сообщения об операции, подлежащей обязательному контролю, или подозрительной операции в Росфинмониторинг.

6.6.1. При выявлении в деятельности клиента признаков операций, подлежащих обязательному контролю, или 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 операций, подлежащих обязательному контролю, или признакам необычных операций работниками 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 п. 2.22 Правил.

Окончательное решение о признании операции клиента операцией, подлежащей обязательному контролю, или 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 операций, имеющих признаки операций, подлежащих обязательному контролю, и признаки необычных операций, фиксируются в письменной форме.

6.6.2. В случае выявления операции, подлежащей обязательному контролю, или 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.

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

- вид операции:
  - операция, подлежащая обязательному контролю или приостановлению, или документальному фиксированию (операция, в отношении которой возникают сомнения в части правомерности квалификации ее как операции, подлежащей обязательному контролю или 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 обязательному контролю или приостановлению, или документальному фиксированию, необычная операция; описание возникших затруднений при квалификации операции как операции, подлежащая обязательному контролю или 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 ненаправлении 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 обязательному контролю или приостановлению, или документальному фиксации, необычной операции;
- иные сведения, установленные формой Сообщения об операции (Приложение № 10 Правил).

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

6.6.4. Ответственный сотрудник не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от работника Общества Сообщения об операции, направляет сведения об операции, подлежащей обязательному контролю, или 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.

6.6.5. Руководитель Общества после получения Сообщения об операции от Ответственного сотрудника незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты выявления необычной операции или совершения операции, подлежащей обязательному контролю, принимает окончательное решение о признании выявленной операции подозрительной или подлежащей обязательному контролю 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.

Датой выявления операции, подлежащей обязательному контролю, признается дата ее совершения.

В случае принятия решения о непризнании выявленной операции подозрительной или подлежащей обязательному контролю 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 операцию, подлежащую обязательному контролю, или необычную операцию, в целях его учета при проведении дальнейшего мониторинга операций клиента.

6.6.6. По итогам изучения операции Руководитель Общества принимает решение:

- о признании операции клиента, подлежащей обязательному контролю в соответствии со ст. 6 Федерального закона;
- 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 операции, подлежащей обязательному контролю, или подозрительной операции.



6.6.7. В рамках проведения углубленной (дополнительной) проверки Общество с учетом положений п. 3.30 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 п. 2.22 Правил, 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.

6.6.8. Если в результате проверки совершаемых клиентом операций сформировано мотивированное суждение о том, что клиент осуществляет необычные операции или операции, подлежащие обязательному контролю, 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.

6.6.9. Представление сведений об операции в Росфинмониторинг устанавливается в следующие сроки:

- для операции, подлежащей обязательному контролю, - не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем совершения операции;
- для операций с денежными средствами или иным имуществом для операций с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одна из сторон является организацией или физическим лицом, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо юридическим лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическим лицом или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица - не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем совершения операции;
- для операций с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одна из сторон является организацией или физическим лицом, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо юридическим

лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическим лицом или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица - не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем совершения операции;

- для необычных операций, признанных подозрительными, – не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем выявления операции (датой составления работником Общества Сообщения об операции).

6.6.10. По каждой операции, подлежащей обязательному контролю (равно как и 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 миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес его места жительства или места пребывания;
- 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 миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, 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 миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, 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 миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения получателя и/или его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции.

6.6.11. Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, а также 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.

6.7. Общество **не использует** в своей деятельности системы дистанционного обслуживания (технологии дистанционного обслуживания) клиентов.

6.8. Порядок документального фиксирования сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях установлен настоящей программой, а также Программой документального фиксирования.

Сведения о выявленных в соответствии с настоящей программой операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях, информация по которым подлежит направлению в Росфинмониторинг, дополнительно фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета выявленных операций клиентов (Приложение № 17 Правил), который ведется в электронном виде.

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

6.9. Обязанности по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных операций возлагаются на всех работников Общества.

Обязанности по представлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях в Росфинмониторинг возлагаются на Ответственного сотрудника.

## 7. ПРОГРАММА ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ФИКСИРОВАНИЯ

7.1. Настоящая программа предусматривает порядок получения и закрепления сведений (информации) на бумажных и/или иных носителях информации в целях реализации Федерального закона, иных нормативных правовых актов РФ в сфере ПОД/ФТ, а также Правил.

Документальное фиксирование информации, полученной Обществом при реализации Правил и программ осуществления внутреннего контроля, осуществляется при условии сохранения ее конфиденциального характера.

Ответственным за документальное фиксирование информации, полученной Обществом при реализации Правил, является Ответственный сотрудник.

Документы и сведения, полученные в ходе реализации Правил, в том числе полученные в результате первичной идентификации и последующего изучения клиента, представителя клиента и/или выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца подлежат документальному фиксированию в соответствии с настоящей программой и иными программами осуществления внутреннего контроля.

Сведения о клиенте, представителе клиента и/или выгодоприобретателе, а также бенефициарном владельце фиксируются в анкете, предусмотренной п. 3.11 Правил, входящей в состав досье клиента.

7.2. В рамках реализации Программы документального фиксирования Общество документально фиксирует информацию:

- об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю;
- об операции (сделке), имеющей хотя бы один из признаков необычной операции;
- об операции (сделке), в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- об операции (сделке), полученной при реализации Программы изучения клиентов;
- в случаях, предусмотренных Правилами.

7.3. Основаниями документального фиксирования информации являются:

- запутанный или необычный характер операции (сделки), не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие операции (сделки) целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- неоднократное совершение операций (сделок), характер которых дает основание полагать,

что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом;

- совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого Росфинмониторингом в Общество направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный пп. 5 п. 1 ст. 7 Федерального закона;
- отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников Общества возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что операции (сделки) осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

7.4. Документальное фиксирование информации осуществляется на основании информации и документов, предоставленных Обществу клиентами, о себе, своих представителях и/или выгодоприобретателях, а также бенефициарных владельцах и иных участниках операций. Документы, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, установить и идентифицировать выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и иных участников операции, а также определить основания ее совершения, должны быть представлены в оригинале или копии, заверенной в установленном Обществом либо законом порядке (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц), и действительны на дату их предъявления.

Если для целей реализации Правил необходима только часть документа, допускается представление заверенной выписки из документа.

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 п. 3.11 Правил, а их достоверность подтверждается клиентом путем проставления в анкете своей подписи и печати (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

7.5. 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), представляются 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).

7.6. Общество фиксирует информацию о клиенте, представителе клиента и/или выгодоприобретателе, а также бенефициарном владельце, об операциях клиента таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно воспроизвести все имеющиеся сведения о зафиксированной операции, в том числе ее существенные условия (сумму операции, валюту и назначение платежа), порядок выполнения, контрагентов (сторон) по сделке.



7.7. В случае выявления признаков совершения клиентом операции, подлежащей обязательному контролю или приостановлению или документальному фиксированию, необычной операции и иной операции, подлежащей контролю в соответствии с Правилами, работник Общества, выявивший указанную операцию, незамедлительно составляет Сообщение об операции (Приложение № 10 Правил) для его последующего направления Ответственному сотруднику в целях предварительного рассмотрения и принятия Ответственным сотрудником решения о целесообразности дальнейшего направления такого сообщения Руководителю Общества, о чем делается соответствующая запись.

Требования к сведениям, подлежащим включению в Сообщение об операции, установлены п. 6.6.3 Правил.

7.8. Ответственный сотрудник не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от работника Общества Сообщения об операции, направляет сведения об операции, подлежащей обязательному контролю или приостановлению, или документальному фиксированию, необычной операции Руководителю Общества с приложением, в случае необходимости, 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.

7.9. Руководитель Общества после получения Сообщения об операции от Ответственного сотрудника незамедлительно принимает окончательное решение о признании/непризнании операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю или приостановлению, или документальному фиксированию, подозрительной операции, а также о представлении/непредставлении сведений о ней в Росфинмониторинг. О решении, принятом Руководителем Общества, в Сообщении об операции делается соответствующая запись.

7.10. Порядок составления и направления сообщения работника Общества об операции (сделке), в выполнении которой может быть отказано, (Приложение № 11 Правил) и сообщения работника Общества о замораживании (блокировании) или снятии замораживания (разблокировании) денежных средств или иного имущества (Приложение № 12 Правил) в случае необходимости принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, а также о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, установлен Программой отказа от выполнения распоряжения клиента и Программой замораживания ДС и иного имущества клиентов.

## **8. ПРОГРАММА ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ**

### **8.1. Программа по приостановлению операций включает в себя:**

- порядок выявления среди участников операции с денежными средствами или иным имуществом физических или юридических лиц, указанных в абз. 2п. 10 ст. 7 Федерального закона, либо физических лиц, осуществляющих операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с пп. 3 п. 2.4 ст. 6 Федерального закона;
- порядок выявления среди участников операции с денежными средствами или иным имуществом физических или юридических лиц, являющихся юридическими лицами, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо физическим или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица;
- порядок действий, направленных на приостановление операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с п. 10 ст. 7 Федерального закона;
- порядок действий, связанных с приостановлением операции с денежными средствами или иным имуществом в случае получения решения суда, вынесенного на основании ч.4ст. 8 Федерального закона;
- порядок представления в Росфинмониторинг информации о приостановленных операциях с

денежными средствами или иным имуществом;

- порядок действий, направленных на реализацию требований, установленных абз.5п. 10 ст. 7 Федерального закона, и связанных с осуществлением операции или дальнейшим приостановлением операции с денежными средствами или иным имуществом в случае получения постановления Росфинмониторинга, изданного на основании ч.3ст. 8 Федерального закона;
- порядок информирования клиента о невозможности совершения операции с денежными средствами или иным имуществом по его распоряжению в связи с приостановлением указанной операции.

#### 8.2. В случае, если хотя бы одной из сторон по операции является:

- лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 Федерального закона, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;
- юридическим лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо физическим или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица;
- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с пп. 3 п. 2.4 ст. 6 Федерального закона,

работник Общества незамедлительно по форме Сообщения об операции, установленной Приложением № 10 Правил, сообщает о такой операции Ответственному сотруднику в письменном виде.

8.3. После предварительного рассмотрения Сообщения об операции, направленного работником Общества, Ответственный сотрудник принимает решение о необходимости уведомления Руководителя Общества о данной операции. О принятом Ответственным сотрудником решении делается соответствующая отметка на Сообщении об операции. Ответственный сотрудник вправе выдать временное (до решения Руководителя Общества) предписание о приостановлении операции, которое доводится до работника Общества, составившего такое сообщение, а также работника Общества, ответственного за ведение бухгалтерского учета, с учетом положений п. 2.21 Правил.

К Сообщению об операции могут прикладываться соответствующие документы и сведения, связанные с клиентом и совершаемыми им операциями.

8.4. Руководитель Общества принимает окончательное решение о приостановлении соответствующей операции, за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на 5 (пять) рабочих дней с даты, когда распоряжение клиента об ее осуществлении должно быть выполнены. О решении, принятом Руководителем Общества, в Сообщении об операции делается соответствующая запись.

8.5. Общество незамедлительно представляет информацию о приостановленной операции в Росфинмониторинг в соответствии с Программой представления информации в Росфинмониторинг и законодательством РФ в сфере ПОД/ФТ.

8.6. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления Росфинмониторинга о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании абз. 3 ст. 8 Федерального закона Общество осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством РФ не принято иное решение, ограничивающее ее осуществление.

Если по результатам предварительной проверки информация, полученная от Общества, признана обоснованной, Росфинмониторинг издает постановление о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента на срок до 30 (тридцати) дней согласно абз. 3 ст. 8 Федерального закона. В этом случае приостановление соответствующей операции клиента на дополнительный срок осуществляется Обществом незамедлительно в соответствии с таким постановлением, о чем проставляется специальная отметка в Сообщении об операции.

8.7. Операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организации или лица, приостанавливаются по решению суда на основании заявления Росфинмониторинга до отмены такого решения в соответствии с законодательством РФ.

Приостановление операций клиента в случае получения решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании абз. 4 ст. 8 Федерального закона, осуществляется Обществом незамедлительно в соответствии с таким решением, о чем проставляется специальная отметка в Сообщении об операции.

8.8. Сведения о фактах приостановления операций клиентов с денежными средствами или иным имуществом дополнительно фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета приостановленных операций клиентов (Приложение № 18 Правил), который ведется в электронном виде.

8.9. Меры по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом клиентов в Обществе принимает непосредственно Ответственный сотрудник на основании решения Руководителя Общества, указанного в Сообщении об операции.

Окончательное решение Руководителя Общества, указанное в Сообщении об операции, доводится Ответственным сотрудником до работника Общества, составившего такое сообщение, а также работника Общества, ответственного за ведение бухгалтерского учета, с учетом положений п. 2.21 Правил.

Решение Руководителя Общества о приостановлении соответствующей операции 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 приостановления операции Общество не информирует клиента о принимаемых мерах по ПОД/ФТ, в том числе, не ставит клиента в известность о направлении документов и информации в Росфинмониторинг.

8.10. В случае приостановления операции Общество присваивает клиенту высокий уровень риска и в дальнейшем уделяет повышенное внимание к операциям такого клиента в соответствии с Программой оценки риска.

8.11. Приостановление операций в соответствии с настоящей программой является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Общества за нарушение условий соответствующих договоров.

8.12. Проведение приостановленной операции клиента возобновляется только после истечения установленного Росфинмониторингом срока приостановления операции или отмены решения суда о приостановлении операции. О возобновлении операции Ответственный сотрудник информирует Руководителя Общества, работника, ответственного за работу с клиентом, операция которого была приостановлена, а также работника, ответственного за ведение бухгалтерского учета, с учетом положений п. 2.21 Правил.

8.13. Реализацию Программы приостановления операций 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.

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

## **9. ПРОГРАММА ОТКАЗА ОТ ВЫПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА**

9.1. Программа отказа от выполнения распоряжения клиента включает:

- перечень оснований для такого отказа, установленный Обществом с учетом требований п. 11 ст. 7 Федерального закона;
- порядок принятия решения об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, а также документального фиксирования информации о случаях отказа от

выполнения распоряжения клиента о совершении операции;

- порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции;
- порядок представления в Росфинмониторинг информации о случаях отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

#### 9.2. В случае, если:

- клиент отказывается предоставить работникам Общества документы, необходимые для фиксации информации, в том числе по совершаемой операции, в соответствии с требованиями Федерального закона и Правил;
- в результате реализации Правил у работников Общества возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма, работник Общества на этом основании незамедлительно уведомляет по форме сообщения работника Общества об операции (сделке), в выполнении которой может быть отказано, (Приложение № 11 Правил) о таком отказе или подозрении Ответственного сотрудника, который, при невозможности разрешения указанной ситуации путем двухсторонних переговоров с клиентом, направляет указанное сообщение, содержащее сведения о такой операции, Руководителю Общества.

К сообщению работника Общества об операции (сделке), в выполнении которой может быть отказано, могут прикладываться соответствующие документы и сведения, связанные с клиентом и совершаемыми им операциями.

В этом случае Руководитель Общества вправе принять решение об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении указанной в настоящем пункте операции, за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица.

Сведения о таком решении представляются Обществом в Росфинмониторинг в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения – отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, в соответствии с Программой представления информации в Росфинмониторинг и законодательством РФ в сфере ПОД/ФТ.

Фиксирование и обоснование принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции осуществляется в сообщении работника Общества об операции (сделке), в выполнении которой может быть отказано.

Сведения о фактах отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом дополнительно фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета отказов от выполнения распоряжения клиента о совершении операции (Приложение № 19 Правил), который ведется в электронном виде.

Отказ клиента предоставить работникам Общества документы и сведения, необходимые для фиксации информации, в том числе по совершаемой операции, в соответствии с требованиями Федерального закона и Правил, дополнительно фиксируется Ответственным сотрудником в Журнале взаимодействия с клиентами (Приложение № 15 Правил), который ведется в электронном виде, или работником Общества в анкете, предусмотренной п. 3.11 Правил.

9.3. Окончательное решение об отказе от проведения операции клиента принимается Руководителем Общества с учетом специфики деятельности Общества и факторов, установленных Программой оценки риска и Программой выявления операций, а именно:

- отнесение клиента к определенному уровню риска (низкий или высокий);
- выявление операций, подлежащих обязательному контролю, в соответствии с признаками таких операций, установленными Программой выявления операций и ст. 6 Федерального закона;
- выявление необычных операций в соответствии с признаками необычных операций, установленными Приложением № 9 Правил.

9.4. Результат анализа иных операций (сделок) клиента, а также имеющейся в распоряжении Общества информации о клиенте, представителе клиента и/или выгодоприобретателе, а также



бенефициарном владельце в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении клиентом операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и перечисленные в п. 9.3 Правил факторы, влияющие на принятие решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, фиксируются Ответственным сотрудником в сообщении работника Общества об операции (сделке), в выполнении которой может быть отказано, подлежащее направлению Руководителю Общества для принятия окончательного решения, предусмотренного настоящей программой.

9.5. Меры по отказу от выполнения распоряжения клиента о совершении операции в Обществе принимает непосредственно Ответственный сотрудник на основании решения Руководителя Общества, указанного в сообщении работника Общества об операции (сделке), в выполнении которой может быть отказано.

Окончательное решение Руководителя Общества, указанное в сообщении работника Общества об операции (сделке), в выполнении которой может быть отказано, доводится Ответственным сотрудником до работника Общества, составившего такое сообщение, а также работника Общества, ответственного за ведение бухгалтерского учета, с учетом положений п. 2.21 Правил.

Решение Руководителя Общества об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции 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 отказа от проведения операции Общество не информирует клиента о принимаемых мерах по ПОД/ФТ, в том числе, не ставит клиента в известность о направлении документов и информации в Росфинмониторинг.

9.6. В случае отказа от проведения операции Общество присваивает клиенту высокий уровень риска и в дальнейшем уделяет повышенное внимание к операциям такого клиента в соответствии с Программой оценки риска.

9.7. Отказ от выполнения операций в соответствии с настоящей программой не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Общества за нарушение условий соответствующих договоров.

9.8. В случае принятия Обществом решения об отказе от проведения операции, предусмотренного настоящей программой, клиент с учетом полученной от Общества информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить Обществу документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции. В этом случае Общество в лице Ответственного сотрудника рассматривает представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня их представления сообщает клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом. Ответ Общества по результатам рассмотрения документов и (или) сведений клиента об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции подписывается Руководителем Общества.

При устранении указанных в п. 9.2 Правил оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения о котором были представлены в Росфинмониторинг, Общество представляет в Росфинмониторинг сведения о таком устранении в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующих оснований, в порядке, установленном Программой представления информации в Росфинмониторинг и законодательством РФ в сфере ПОД/ФТ. Сведения об этом также фиксируются Ответственным сотрудником в сообщении работника Общества об операции (сделке), в выполнении которой может быть отказано.

9.9. Реализацию Программы отказа от выполнения распоряжения клиента, если иное не указано в настоящей программе и Правилах, осуществляют работники Общества, выполняющие функции по работе с клиентами в соответствии со своими должностными обязанностями.

Обязанности по представлению в Росфинмониторинг сведений об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, а также об устранении оснований, послуживших такому

отказу, возлагаются на Ответственного сотрудника.

## **10. ПРОГРАММА ЗАМОРАЖИВАНИЯ ДС И ИНОГО ИМУЩЕСТВА КЛИЕНТОВ**

### 10.1. 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, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо юридическим лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическим лицом или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица;
- порядок принятия решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- порядок и периодичность проведения мероприятий по проверке 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 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.

10.2. Общество по решению Руководителя Общества применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, за исключением случаев, установленных п. 2.4 и п. 2.5 ст. 6 Федерального закона, незамедлительно, но не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня размещения на Интернет-сайте Росфинмониторинга информации о включении организации или физического лица в Перечень экстремистов и террористов, либо со дня размещения на Интернет-сайте Росфинмониторинга 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, незамедлительно проинформировав о принятых мерах Росфинмониторинг в порядке, установленном Правительством РФ.

Основаниями для снятия замораживания (разблокирования) денежных средств или иного имущества клиента являются исключение организации или физического лица из Перечня экстремистов и террористов или отмена 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. Снятие замораживания (разблокирования)

денежных средств или иного имущества клиента производится Обществом незамедлительно, но не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня наступления одного из указанных оснований в порядке, установленном настоящей программой.

Общество в дополнение к предусмотренным пунктом 1 статьи 7 Федерального закона мерам обязано применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 7 статьи 7.5 Федерального закона, незамедлительно, но не позднее 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 распространению оружия массового уничтожения, проинформировав незамедлительно о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Общество обязано не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

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 № 12 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 № 20 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.

10.3. 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 такое сообщение, а также работника Общества, ответственного за ведение бухгалтерского учета, с учетом положений п. 2.21 Правил.

Решение Руководителя Общества о замораживании (блокировании) или снятии замораживания (разблокирования) 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, в том числе, не ставит клиента в известность о направлении документов и информации в Росфинмониторинг.

10.4. 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;
- не реже чем 1 (один) раз в 3 (три) месяца в лице Ответственного сотрудника проверяет наличие среди клиентов Общества организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информирует о результатах такой проверки Росфинмониторинг, в порядке, установленном Правительством РФ. Сведения о результатах проведения такой проверки включаются Ответственным сотрудником в Отчет по ПОД/ФТ (Приложение № 1 Правил) в обобщенном виде (только в случае наличия среди клиентов лиц, в отношении которых имеется информация об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму).

10.5. Информирование Росфинмониторинга о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки, предусмотренной п. 10.4 Правил, осуществляется Ответственным сотрудником в соответствии с Программой представления информации в Росфинмониторинг и законодательством РФ в сфере ПОД/ФТ.

10.6. 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.

Информация, размещенная на Интернет-сайте Росфинмониторинга, доводится Ответственным сотрудником до работников Общества, перечень которых установлен п. 15.3 Правил, исходя из их должностных обязанностей и положений Правил с периодичностью, определяемой программами осуществления внутреннего контроля, путем направления такой информации в виде файла по электронной почте или путем его размещения во внутренней локальной сети Общества с учетом положений п. 2.21 Правил.

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 № 21 Правил), который ведется в электронном виде.

Дата и время доступа к информации, размещенной на Интернет-сайте Росфинмониторинга, и ее получения дополнительно фиксируются работниками Общества в анкетах, предусмотренных п. 3.11 Правил, в сообщениях работников Общества, формы которых установлены Приложениями № 10- 12 Правил, а также в иных внутренних документах, составляемых в рамках реализации Правил и программ



осуществления внутреннего контроля.

10.7. 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.

10.8. 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.

10.9. Рассмотрение обращений клиентов – физических лиц, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, о предусмотренной п. 10.7 – 10.8 Правил 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, предусмотренная п. 10.7 – 10.8 Правил, 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, предусмотренной п. 10.7 – 10.8 Правил, работник Общества, ответственный за ведение бухгалтерского учета, уведомляет Ответственного сотрудника не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента такой выплаты с учетом положений п. 2.21 Правил.

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 № 22 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, предусмотренной п. 10.7 – 10.8 Правил, 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.

10.10. 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.

10.11. 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.

10.12 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.

## **11. ПРОГРАММА ПОДГОТОВКИ И ОБУЧЕНИЯ КАДРОВ**

11.1. Требования к подготовке и обучению работников Общества в сфере ПОД/ФТ, 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, необходимых им для соблюдения законодательства РФ о ПОД/ФТ, а также Правил, иных программ осуществления внутреннего контроля и организационно-распорядительных документов Общества, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

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

11.3. В перечень, предусмотренный п. 11.2 Правил, 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 (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.

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

11.4. 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. 11.3 Правил, и при переводе (временном переводе) работников Общества на должности либо для выполнения функций, указанных в п. 11.3 Правил.

б) Дополнительный инструктаж.

Дополнительный инструктаж в Обществе проводится Ответственным сотрудником для работников, указанных в п. 11.3 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;
- 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 недостаточно для соблюдения законодательства РФ о ПОД/ФТ;
- при поручении работнику Общества работы, выполняемой работниками Общества, указанными в п. 11.3 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, 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. 11.3 Правил, в течение 1 (одного) года с даты возложения на них соответствующих должностных обязанностей.

Работники Общества, занимающие на момент вступления в силу Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Приказом Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203 (далее - **Положение**), должности, указанные в пп. «а», «г» и «д» п. 11.3 Правил, должны пройти однократное обучение в форме целевого инструктажа в течение 1 (одного) года с даты вступления в силу Положения.

Работникам Общества, прошедшим к моменту вступления в силу Положения обучение в форме целевого инструктажа в соответствии с Приказом Росфинмониторинга от 01.11.2008 № 256 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», повторное прохождение целевого инструктажа не требуется.

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 (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 согласно пп. «в» п. 11.4 Правил 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. 11.3 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.

11.5. Иные работники Общества, помимо поименованных в пп. «а», «г» и «д» п. 11.3 Правил и Ответственного сотрудника, включенные в перечень, предусмотренный п. 11.2 Правил, проходят целевой инструктаж и повышение уровня знаний по усмотрению Руководителя Общества в порядке, предусмотренном пп. «в» - «г» п. 11.4 Правил.

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

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

11.8. Программа обучения предусматривает:

- изучение нормативных правовых актов РФ в области ПОД/ФТ;
- 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 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.

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

11.10. Факт проведения с работниками Общества инструктажа (за исключением целевого инструктажа и повышения уровня знаний) и ознакомления с нормативными правовыми актами РФ о ПОД/ФТ 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.

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

## **12. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

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

12.2. Ответственный сотрудник на регулярной основе, но не реже 2 (двух) раз в квартал:

- проводит внутренние проверки выполнения в Обществе требований Правил, Федерального закона и иных нормативных правовых актов РФ о ПОД/ФТ;
- по результатам проведенных проверок представляет Руководителю Общества не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания квартала Отчет по ПОД/ФТ в письменном виде, содержащий:
  - сведения обо всех выявленных нарушениях требований законодательства РФ о ПОД/ФТ, 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 (Приложение № 1 Правил);

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

## **13. ПРОГРАММА ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ**

13.1. 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.

13.2. 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.

13.3. 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.

13.4. 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.

13.5. 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.

13.6. 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.

13.7. 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.

13.8. 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.

13.9. 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.

#### **14. ПРОГРАММА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В РОСФИНМОНИТОРИНГ**

##### **14.1. Общество представляет в Росфинмониторинг следующую информацию:**

- а) о подлежащих обязательному контролю операциях с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренную абз. 2 – 8 пп. 4 п. 1 ст. Федерального закона;
- б) 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;
- в) 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;
- г) о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- д) о фактах препятствия со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями положений Федерального закона;
- е) о приостановленных в соответствии с п. 10 ст. 7 и ч. 4 ст. 8 Федерального закона операциях с денежными средствами или иным имуществом;
- ж) о случаях отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом по основаниям, указанным в п. 11 ст. 7 Федерального закона.

##### **14.2. Информация представляется Обществом в Росфинмониторинг в следующие сроки:**

- информация, указанная в пп. «а» п. 14.1 Правил, - в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции;
- информация, указанная в пп. «б» п. 14.1 Правил, - 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. «в» и «е» п. 14.1 Правил, - незамедлительно;
- информация, указанная в пп. «г» п. 14.1 Правил, - в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем окончания соответствующей проверки;
- информация, указанная в пп. «д» п. 14.1 Правил, - в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующих фактов.
- информация, указанная в пп. «ж» п. 14.1 Правил, - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции с денежными средствами или иным имуществом.

14.3. Информация, указанная в п. 14.1 Правил, представляется в Росфинмониторинг в виде ФЭС, сформированных в соответствии со структурами, утвержденными Росфинмониторингом.

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

Подготовка ФЭС также может осуществляться Обществом с помощью автоматизированного

комплекса программных средств по вводу, обработке и передаче информации, предоставляемого Росфинмониторингом (далее -АРМ), а также с помощью иного программного обеспечения, разработанного с учетом структур и форматов, утвержденных Росфинмониторингом (далее - **иное программное обеспечение**).

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

Информирование Общества об обновлении АРМ производится при информационном взаимодействии Общества с Росфинмониторингом.

14.6. ФЭС подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Общества. Владельцем сертификата ключа проверки электронной подписи Общества является Руководитель Общества или Ответственный сотрудник.

14.7. 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.

ФЭС может также передаваться посредством использования инфраструктуры, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме, в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 08.06.2011 № 451 «Об инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме».

14.8. Представление ФЭС осуществляется Обществом с использованием Личного кабинета Общества либо АРМ.

14.9. В случае невозможности представления ФЭС в Росфинмониторинг через Личный кабинет Общества или АРМ, до устранения причин, препятствующих представлению ФЭС, Общество формирует сообщения с помощью Личного кабинета Общества, АРМ либо иного программного обеспечения, и представляет его в Росфинмониторинг на машинном носителе в виде электронного документа в формате html-файла, подписанного в соответствии с п. 14.6 Правил, с сопроводительным письмом нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении с соблюдением мер, исключающих бесконтрольный доступ к документам во время доставки: сопроводительное письмо и машинный носитель помещаются в упаковку, исключающую возможность их повреждения или извлечения информации из них без нарушения целостности упаковки.

Сопроводительное письмо должно содержать следующую информацию:

- наименование Общества;
- ИНН Общества;
- почтовый адрес Общества;
- номер сообщения;
- дата сообщения;
- вид сообщения;
- контактный телефон;
- фамилия, имя, отчество Руководителя Общества либо Ответственного сотрудника.

14.10. Общество при формировании ФЭС руководствуется 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, а также в используемом АРМ Журнал обработки ФЭС по форме,



утвержденной Росфинмониторингом, 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, а также в используемом АРМ 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 либо АРМ указанной информации, представляет исправленное сообщение целиком в Росфинмониторинг.

14.11. 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.

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

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

14.14. Запросы, указанные в п. 14.11 и 14.16 Правил, направляются в электронной форме. Формат электронного запроса, а также телекоммуникационные каналы связи, используемые для его направления, определяются Росфинмониторингом. При направлении Росфинмониторингом запросов в электронной форме может также использоваться инфраструктура, указанная в абз. 2 п. 14.7 Правил.

14.15. При необходимости запросы, указанные в 14.11 и 14.16 Правил, могут направляться в письменном виде.

Форма письменного запроса, порядок его оформления, перечень должностных лиц, имеющих право направлять запросы, определяются Росфинмониторингом.

Запросы в электронной форме подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью.

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

международным договорам РФ.

14.17. Общество представляет информацию, указанную в п. 14.11 – 14.13 и 14.16 Правил, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса.

В случае отсутствия запрашиваемой информацией Общество обязана сообщать об этом в Росфинмониторинг в сроки, установленные абз. 1 настоящего пункта.

С учетом объема, характера и содержания запрашиваемой информации Росфинмониторинг может определить иной срок ее представления.

14.18. Информация, указанная в п. 14.11 – 14.13 и 14.16 Правил, представляется в Росфинмониторинг в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи, в том числе через Интернет-сайт Росфинмониторинга, либо на машинном носителе.

Такая информация может также представляться в электронной форме посредством использования инфраструктуры, указанной в абз. 2 п. 14.7 Правил.

По согласованию с Росфинмониторингом запрашиваемая информация может представляться на бумажном носителе.

Формат представления информации, а также способы ее представления и телекоммуникационные каналы связи определяются Росфинмониторингом.

Представляемая по запросам в электронной форме информация подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью.

14.19. Общество не вправе информировать клиентов и иных лиц о получении запросов Росфинмониторинга, а также о содержании представленной ею информации по таким запросам.

14.20. При передаче в Росфинмониторинг информации должна обеспечиваться ее защита в соответствии с законодательством РФ.

14.21. Иная информация, подлежащая направлению в Росфинмониторинг в соответствии с Правилами и Федеральным законом, представляется в Росфинмониторинг в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами РФ в сфере ПОД/ФТ.

14.22. Обязанности по представлению документов и информации, предусмотренной Правилами и законодательством РФ, в Росфинмониторинг возлагаются на Ответственного сотрудника.

## **15. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ**

15.1. Общество, Руководитель, Ответственный сотрудник и работники Общества, проводящие сбор и представляющие соответствующую информацию в Росфинмониторинг, не вправе информировать клиентов Общества или иных лиц:

- о проведении документального фиксирования информации и представления информации в Росфинмониторинг в соответствии с Правилами;
- о применении мер, направленных на предотвращение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения за исключением информирования 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.

15.2. В целях обеспечения конфиденциальности Общество реализует следующие меры:

- ограничение доступа лиц, не связанных с процедурами сбора, обобщения, анализа, хранения и передачи документов и информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, необычных операциях в соответствии с Правилами, к указанной информации и документам;
- размещение Ответственного сотрудника (по возможности) обособлено от иных работников Общества в помещении или отдельной рабочей зоне помещения, исключающем возможность бесконтрольного проникновения в него и доступа к установленному там оборудованию;

- использование технических средств, специального оборудования и/или услуг специальных организаций для предотвращения доступа посторонних лиц в помещения, занимаемые Обществом, как в рабочее, так и во внерабочее время;
- обеспечение доступа работников Общества только к сведениям, необходимым им для выполнения своих прямых служебных обязанностей в пределах предоставленных полномочий, в частности, путем применения организационных мер (издания соответствующих приказов);
- ограничение доступа к конфиденциальной информации путем использования возможностей программного обеспечения: наличие систем разграничения доступа к разным уровням баз данных и операционной среды на уровне локальной сети, определение прав пользователей и групп пользователей; доступ к данным только с определенных автоматизированных рабочих мест (запрет либо ограничение на использование удаленного доступа к данным); учет регистрации пользователей информационной системы и регистрации попыток несанкционированного доступа к данным, содержащим конфиденциальную информацию;
- хранение информации, связанной с мониторингом/выявлением операций, подлежащих обязательному контролю, необычных операций в соответствии с Правилами, а также сведений, направленных Обществом в Росфинмониторинг, в порядке, обеспечивающим их защищенность;
- запрет производить какие-либо пометки о принимаемых Обществом мерах в отношении клиентов и других участников операций в документах и материалах на бумажных носителях, за исключением документов внутреннего контроля, хранящихся в Обществе;
- хранение в запирающемся шкафу или сейфе отдельно от других внутренних документов Общества документов на бумажных носителях, а также информации на оптических носителях, касающихся деятельности Ответственного сотрудника (отчеты, справки, сообщения и т.п.).

15.3. Доступ к сведениям, содержащим обобщенную и иную фиксируемую в порядке, установленном Правилами, обеспечивается с соблюдением режима конфиденциальности и требований п. 2.21 Правил.

Такой доступ имеют исключительно следующие работники Общества:

- Руководитель Общества;
- Ответственный сотрудник;
- иное уполномоченное приказом Руководителя Общества или Правилами лицо, например, работник Общества, выполняющий функции по работе с клиентами в соответствии со своими должностными обязанностями.

Работникам Общества предоставляется доступ только к сведениям, необходимым им для реализации Правил и выполнения должностных обязанностей в пределах предоставленных полномочий.

## **16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

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

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

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

16.5. 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.





## 17. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1

«ОЗНАКОМЛЕН»

Генеральный директор

ЗАО «АудитИнФорм»

Белоусова Т.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

ЗАО «АудитИнФорм»

за \_\_ квартал 20\_\_ года

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(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, и финансированию терроризма ЗАО «АудитИнФорм» (далее – **Правила**), (далее – **Ответственный сотрудник**) проведена следующая работа:

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

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, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения ЗАО «АудитИнФорм».	
2.2.	<b>Программы осуществления внутреннего контроля:</b>	
2.2.1.	– программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля;	
2.2.2.	– программа идентификации клиентов, представителей клиентов и/или выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев;	
2.2.3.		

2.2.4.	– программа изучения клиентов при приеме на обслуживание и обслуживании;	
2.2.5.	– программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;	
2.2.6.	– программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;	
2.2.7.	– программа документального фиксирования информации;	
2.2.8.	– программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - <b>Федеральный закон</b> );	
2.2.9.	– программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции;	
2.2.10.	– программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;	
2.2.11.	– программа подготовки и обучению кадров в сфере ПОД/ФТ;	
2.2.12.	– программа проверки осуществления внутреннего контроля;	
2.2.13.	– программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;	
2.3.	– программа представления информации в Росфинмониторинг.	
	Порядок обеспечения конфиденциальности.	

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

3.1. Ответственным сотрудником за отчетный период были получены документы от работников Общества, содержащие сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю или приостановлению или документальному фиксированию, необычных операциях, об операциях, в выполнении которых может быть отказано, о замораживании (блокировании) или снятии замораживания (разблокировании) денежных средств или иного имущества. *Да/Нет*

3.2. Ответственным сотрудником за отчетный период были предоставлены Руководителю Общества сообщения об операциях, подлежащих обязательному контролю или приостановлению, или документальному фиксированию, необычных операциях, сообщения об операциях, в выполнении которых может быть отказано, сообщения о замораживании (блокировании) или снятии замораживания (разблокировании) денежных средств или иного имущества. *Да/Нет*

3.3. За отчетный период были направлены сообщения об операциях клиентов, подлежащих обязательному контролю или приостановлению, подозрительных операциях, сообщения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиентов, сообщения об отказах в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, а также иная информация в Росфинмониторинг. *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 имели место факты приостановления операций клиентов с денежными средствами или иным имуществом в случаях, предусмотренных Федеральным законом и Правилами. *Да/Нет*

3.7. За отчетный период имели место факты отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случаях, предусмотренных Федеральным законом и Правилами. *Да/Нет*

3.8. За отчетный период имели место факты замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества клиентов в случаях, предусмотренных Федеральным законом и Правилами. *Да/Нет*

3.9. За отчетный период имели место факты снятия замораживания (разблокирования) денежных средств или иного имущества клиентов в случаях, предусмотренных Федеральным законом и Правилами. *Да/Нет*

3.10. 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 \_\_ квартале 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:.....  
.....

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 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**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, дедушкой, бабушкой 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).

**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 и доверительного собственника (управляющего) - 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).

**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).



## 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 уполномоченного представителя юридического лица, действующего на основании Устава (единоличного исполнительного органа) или доверенности, заполненная по форме Приложения № 6 Правил;
- анкета физического лица 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 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; 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 (трех) 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 (непредоставления) 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 средства; 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 **превышает 3 (трех месяцев) со дня его регистрации** 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 непредоставлении какого-либо документа, запрашиваемого Обществом для заключения и выполнения договора, клиент предоставляет письменные пояснения о причинах такого непредоставления.
5. При непредоставлении 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.



## 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"> <li>- Клиент</li> <li>- Представитель клиента</li> <li>- Выгодоприобретатель</li> <li>- Бенефициарный владелец</li> </ul>
ФИО (полностью)	
Гражданство	
Дата рождения и место рождения (по согласию клиента)	
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"> <li>- Вид</li> <li>- Серия и номер</li> <li>- Дата выдачи</li> <li>- Наименование органа, выдавшего документ</li> <li>- Код подразделения (при наличии)</li> </ul>
Данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Серия и номер</li> <li>- Дата начала срока пребывания (действия права пребывания (проживания))</li> <li>- Дата окончания срока пребывания (действия права пребывания (проживания))</li> </ul>
Тип физического лица (подчеркнуть нужное)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Физическое лицо</li> <li>- 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)</li> </ul>
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"> <li>– Телефоны</li> <li>– Факсы</li> </ul>
Иная контактная информация <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– E-mail</li> </ul>
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"> <li>– Наименование получателя</li> <li>– Банковский (основной) счет</li> <li>– Лицевой счет (номер карты)</li> <li>– Наименование банка</li> <li>– Корреспондентский счет</li> <li>– БИК</li> </ul>
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>(отсутствуют, положительная, отрицательная)</i>	
Сведения о бенефициарном владельце	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Решение о признании физического лица бенефициарным владельцем с обоснованием принятого решения</li> <li>– ФИО полностью</li> <li>– Принятые меры по установлению бенефициарного владельца</li> <li>– Реквизиты документов, в соответствии с которыми лицо признано бенефициарным владельцем</li> </ul>
Сведения о представителе физического лица <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– ФИО (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) или наименование (для юридических лиц) полностью</li> <li>– Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя физического лица <i>(наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя физического лица)</i></li> </ul>
Сведения о выгодоприобретателе <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– ФИО (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) или наименование (для юридических лиц) полностью</li> <li>– Принятые меры по установлению выгодоприобретателя</li> <li>– Реквизиты документов, в соответствии с которыми лицо признано выгодоприобретателем</li> </ul>
Дополнительная информация	

--	--

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

<b>Образец подписи</b> (в случае заполнения клиентом анкеты в бумажном виде)
--

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 экстремисткой деятельности и терроризму и финансированию распространения оружия массового уничтожения (дата и результаты проверки, при наличии информации также номер и дата Перечня экстремистов и террористов или номер и дата Решения межведомственного координационного органа МКО)

.....

Уровень риска (высокий/средний/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

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

## 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"> <li>– Клиент</li> <li>– Представитель клиента</li> <li>– Выгодоприобретатель</li> </ul>
Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и/или сокращенное)	
Наименование, фирменное наименование на иностранных языках (полное и/или сокращенное) (при наличии)	
Организационно-правовая форма	
Регистрационный государственный номер и ОГРН или регистрационный номер иностранного юридического лица (нерезидента) или регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации)	
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) (при наличии) 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 (с индексом)	
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	



иностранный юридический 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"> <li>– Телефоны</li> <li>– Факсы</li> </ul>
Иная контактная информация <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– E-mail</li> <li>– Интернет-сайт</li> </ul>
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"> <li>– Наименование получателя</li> <li>– Банковский (основной) счет</li> <li>– Наименование банка</li> <li>– Корреспондентский счет</li> <li>– БИК</li> </ul>
Доменное имя, сайт в сети Интернет	
<b>Лицо, имеющее право действовать от имени юридического лица без доверенности (на указанное лицо заполняется отдельная анкета физического лица):</b>	
ФИО <i>(полностью)</i>	
Должность	
Сведения, подтверждающие наличие соответствующих полномочий	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Наименование</li> <li>– Дата выдачи</li> <li>– Срок действия</li> <li>– Номер документа, на котором основаны полномочия представителя юридического лица</li> </ul>
<b>Иные сведения:</b>	
Размер зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда Сведения об участниках	

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"> <li>- Вид</li> <li>- Номер и дата выдачи лицензии</li> <li>- Кем выдана</li> <li>- Срок действия</li> <li>- Перечень видов лицензируемой деятельности</li> </ul>
Обособленные подразделения <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Наименование</li> <li>- Дата создания</li> <li>- Адрес места нахождения</li> </ul>
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"> <li>- Решение о признании физического лица бенефициарным владельцем с обоснованием принятого решения</li> <li>- ФИО полностью</li> <li>- Принятые меры по установлению бенефициарного владельца</li> <li>- Реквизиты документов, в соответствии с которыми лицо признано бенефициарным владельцем</li> </ul>

Сведения о представителе юридического лица, за исключением лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности (при наличии)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– ФИО (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) или наименование (для юридических лиц) полностью</li> <li>– Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя юридического лица (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя физического лица)</li> </ul>
Сведения о выгодоприобретателе (при наличии)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– ФИО (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) или наименование (для юридических лиц) полностью</li> <li>– Принятые меры по установлению выгодоприобретателя</li> <li>– Реквизиты документов, в соответствии с которыми лицо признано выгодоприобретателем</li> </ul>
Состав имущества, находящегося в управлении (собственности) траста и иной иностранной структуры без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией	
ФИО (наименование) (полностью) 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 экстремисткой деятельности и терроризму и финансированию распространения оружия массового уничтожения (дата и результаты проверки, при наличии информации также номер и дата Перечня экстремистов и террористов или номер и дата Решения межведомственного координационного органа МКО)

.....

Уровень риска (высокий/средний/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

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /



## 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"> <li>– Клиент</li> <li>– Представитель клиента</li> <li>– Выгодоприобретатель</li> </ul>
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"> <li>– Вид</li> <li>– Серия и номер</li> <li>– Дата выдачи</li> <li>– Наименование органа, выдавшего документ</li> <li>– Код подразделения (при наличии)</li> </ul>
Данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Серия и номер</li> <li>– Дата начала срока пребывания (действия права пребывания (проживания))</li> <li>– Дата окончания срока пребывания (действия права пребывания (проживания))</li> </ul>
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"> <li>– Индивидуальный предприниматель</li> <li>– Публичное должностное лицо (его супруг, близкий родственник (родственник по прямой восходящей или</li> </ul>

	<i>нисходящей линии (родитель или ребенок, дедушка, бабушка или внук), полнородный или неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат или сестра, усыновитель или усыновленный)</i>
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 <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Телефоны</li> <li>– Факсы</li> </ul>
Иная контактная информация <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– E-mail</li> <li>– Интернет-сайт</li> </ul>
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"> <li>– Наименование получателя</li> <li>– Банковский (основной) счет</li> <li>– Лицевой счет (номер карты)</li> <li>– Наименование банка</li> <li>– Корреспондентский счет</li> <li>– БИК</li> </ul>
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Вид</li> <li>– Номер и дата выдачи лицензии</li> <li>– Кем выдана</li> <li>– Срок действия</li> <li>– Перечень видов лицензируемой деятельности</li> </ul>
Сведения о постоянных и планируемых контрагентах <i>(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"> <li>– Решение о признании физического лица бенефициарным владельцем с обоснованием принятого решения</li> <li>– ФИО полностью</li> <li>– Принятые меры по установлению бенефициарного владельца</li> <li>– Реквизиты документов, в соответствии с которыми лицо признано бенефициарным владельцем</li> </ul>
Сведения о представителе индивидуального предпринимателя <i>(при наличии)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– ФИО (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) или наименование (для юридических лиц) полностью</li> </ul>

	– 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.

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

/ \_\_\_\_\_ /  
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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения (дата и результаты проверки, при наличии информации также номер и дата Перечня экстремистов и террористов или номер и дата Решения межведомственного координационного органа МКО)

.....

Уровень риска (высокий/средний/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*



## Критерии выявления и признаки необычных операций (сделок)

Код группы	Код критерия/ признака*	Описание критерия или признака
11		<i>Общие критерии необычных сделок</i>
	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
	1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных Обществом документов и информации, которые необходимы Обществу для выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ
	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 Обществом
	1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием Общества, 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 Общества при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить
	1117	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица
	1118	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций**, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории РФ, в случае, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.2 ст. 6 Федерального закона
	1119	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент или представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец, учредитель юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории РФ

1120	Совершение операций (сделок), предметом которых являются предметы искусства
1122	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории РФ, и такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.2 ст. 6 Федерального закона
1123	Совершение операции (сделки) клиентом, в отношении которого Росфинмониторингом в Общество направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный пп. 5 п. 1 ст. 7 Федерального закона
1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников Общества возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
1179	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность РФ, должность членов Совета директоров Центрального банка РФ, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должность в Центральном банке РФ, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ
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
1183	Получение денежных средств от клиента - юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом
1184	Получение денежных средств от клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент является получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории РФ
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 Обществу
1189	Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года
1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте
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	Многokrатное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации
	1199	Иные критерии
<b>12</b>		<b><i>Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств</i></b>
	1290	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель, бенефициарный владелец 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.)***, 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
<b>13</b>		<b><i>Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и/или его учредителя</i></b>
	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 30.12.2006 № 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(шей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории
	1399	Иные признаки
<b>14</b>		<b><i>Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств</i></b>



	1404	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте
	1490	Наставление 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
<b>15</b>		<b><i>Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа</i></b>
	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
<b>18</b>		<b><i>Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов</i></b>
	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(шей) 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
	1899	Иные признаки
<b>19</b>		<b><i>Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</i></b>
	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
<b>22</b>		<b><i>Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма</i></b>
	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, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – <b>Перечень экстремистов и террористов</b> ) ****
	2202	Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень экстремистов и террористов
	2203	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень экстремистов и террористов, в период между днем исключения его из Перечня экстремистов и террористов и днем повторного включения в Перечень экстремистов и террористов
	2204	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с изготовлением,



		переработкой, транспортировкой, хранением или реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	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
	2206	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом при осуществлении внешнеэкономической деятельности связана с приобретением и/или продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2208	Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами
	2209	Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие заявленным целям
	2290	Фамилия, имя, отчество и дата рождения клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или учредителя клиента - физического лица совпадает с фамилией, именем, отчеством и датой рождения лица, включенного в Перечень экстремистов и террористов (при несовпадении паспортных данных и/или адреса места регистрации или места жительства)
	2299	Иные признаки

<b>31</b>		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении страховой деятельности
	3101	Предложение клиента существенно (более чем в два раза) увеличить размер страховой суммы с соответствующим увеличением размера страховой премии по действующему договору страхования жизни или иному виду накопительного страхования, заключенному юридическим или физическим лицом
	3102	Многократное внесение изменений в договор страхования в связи с заменой страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя
	3103	Периодическое заключение клиентом двух и более договоров страхования жизни в пользу третьего лица сроком до пяти лет
	3104	Предложение страхователя перестраховать риск в организации, зарегистрированной в государстве или на территории, предоставляющем(шей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(шей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне), либо в страховых и/или перестраховочных организациях, не имеющих рейтингов международных рейтинговых агентств, а также совершение операций в рамках договора с такими организациями
	3105	Клиент заключает договоры страхования с организациями, находящимися за пределами региона его места жительства (регистрации)
	3106	Клиент обращается к страховщику с предложением о расширении в договоре страхования страхового покрытия рисков, выходящих за рамки его обычной деятельности
	3107	При обращении клиент беспокоится о возможности досрочного прекращения договора страхования, а не о выполнении условий полиса (договора)
	3108	Клиент заключает договоры страхования, сумма уплачиваемых страховых премий по которым очевидно превышает его платежеспособность
	3109	Предоставление или получение страховой услуги с тарифной ставкой, которая более чем в 2 раза превышает среднюю тарифную ставку по аналогичной услуге на внутреннем рынке страхования
	3110	Перечисление денежного вознаграждения на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или

		превышающую ее, страховым агентам за представление страховщика в отношениях со страхователем по договору страхования (перестрахования)
	3111	Перечисление денежного вознаграждения страховым брокерам на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, за оказание услуг страхового брокера по договору страхования (перестрахования)
	3112	Перечисление перестрахователем перестраховщику премии по заключенному с последним договором перестрахования риска выплаты страхового возмещения с учетом возможных вознаграждений за заключение такого договора, если размер такой операции равен или превышает 3 000 000 рублей, либо равен сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее
	3113	Предоставление страховой организацией по договору страхования жизни (страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, пенсионного страхования, страхования жизни с условием периодических страховых выплат (рент, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика) физическому лицу беспроцентного займа в пределах сформированного страхового резерва, а также выплата выкупной суммы по таким договорам на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
	3114	Неперечисление страховым брокером в тридцатидневный срок денежных средств конечному получателю в рамках исполнения договора на оказание страховых брокерских услуг, если размер необходимых к перечислению в денежных средств по такому договору равен или превышает 3 000 000 рублей, либо равен сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее
	3115	Перечисление денежного вознаграждения страховому брокеру за оказание услуг страхового брокера по договору перестрахования с зарубежными страховыми организациями, если размер такого вознаграждения равен или превышает 3 000 000 рублей, либо равен сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее
	3199	Иные признаки
<b>32</b>		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности по управлению инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами
	3201	Внесение клиентом в кассу организации - профессионального участника рынка ценных бумаг единовременно или по частям наличных денежных средств в сумму, равную или превышающую 600 000 рублей
	3202	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на рынке ценных бумаг (далее - организаторы торговли) на основании двух адресных заявок сделок с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами на сумму не менее 200 000 рублей каждая, в которых покупатель и продавец действуют в интересах одного и того же выгодоприобретателя
	3203	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента взаимных сделок, когда стороны таких сделок (профессиональные участники рынка ценных бумаг или их клиенты) регулярно меняются, выступая в качестве то продавцов, то покупателей, приобретая/продавая при этом единовременно или по частям одни и те же ценные бумаги и/или иные финансовые инструменты примерно одного и того же объема (в случае совершения взаимных сделок на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на основании двух адресных заявок)
	3204	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделок по покупке и продаже единовременно или по частям одних и тех же ценных бумаг примерно одного и того же объема в течение одного торгового дня при условии, что цена сделки по продаже ниже или равна цене сделки по покупке, а рыночная цена ценной бумаги по итогам этого же торгового дня не может быть определена

3205	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделки купли-продажи ценных бумаг и/или иных финансовых документов с одним контрагентом, результатом которых является прибыль или убыток соответствующего профессионального участника рынка ценных бумаг или его клиента в совокупном размере 200 000 и более рублей (в случае совершения сделок на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на основании двух адресных заявок)
3206	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделки купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся через организаторов торговли, по цене, существенно отличающейся от цены хотя бы в одной из сделок по этой ценной бумаге, совершенных профессиональным участником рынка ценных бумаг на внебиржевом рынке за последние 30 дней, предшествующих дате заключения рассматриваемой сделки
3207	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделки купли-продажи ценных бумаг, обращающихся через организаторов торговли, на внебиржевом рынке или через организатора торговли на основании двух адресных заявок по цене, существенно отличающейся от рыночной цены такой ценной бумаги, рассчитанной на конец того торгового дня, в который она была совершена
3208	Регулярное совершение операций, связанных с фиксацией прав собственности на ценные бумаги, с одними и теми же ценными бумагами примерно в одном и том же объеме, в которых попеременно одни и те же лица выступают в качестве лиц, их отчуждающих и приобретающих, за исключением биржевых операций и сделок РЕПО
3209	Регулярное зачисление на лицевой счет (счет депо) и списание с лицевого счета (счета депо) одних и тех же ценных бумаг примерно в одном и том же объеме (за исключением биржевых операций и сделок РЕПО)
3210	Регулярное зачисление на лицевой счет (счет депо) и списание с лицевого счета (счета депо) одного и того же количества одних и тех же ценных бумаг, в случае, если их количество на начало и на конец операционного дня одно и то же (за исключением биржевых операций и сделок РЕПО)
3211	Перечисление денежных средств клиента на его счет в банке-нерезиденте или по его поручению на счет третьего лица в банке-нерезиденте
3212	Осуществление операций, при которых один и тот же финансовый инструмент многократно продается и затем выкупается в сделках с одной и той же стороной
3213	Осуществление расчетов между сторонами сделки с финансовыми инструментами с использованием расчетных счетов, открытых в кредитных организациях, зарегистрированных за пределами Российской Федерации
3214	Второе и каждое последующее зачисление (списание) акций российского эмитента на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, на счет (со счета) депо по сделкам, совершенным за пределами Российской Федерации
3215	Второе и каждое последующее зачисление (списание) акций российского эмитента на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, на счет (со счета) депо по сделкам, совершенным в рамках обращения акций данного эмитента за пределами Российской Федерации
3216	Продажа иностранных ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, в интересах нерезидента в случае, если такие ценные бумаги были зачислены на счет депо, открытый данному нерезиденту, по сделкам, совершенным не на организованных торгах
3217	Зачисление (списание) иностранных ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, на счет (со счета), депо, открытый клиенту-нерезиденту

3218	Приобретение профессиональным участником рынка ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, от своего имени и за свой счет иностранных ценных бумаг у нерезидента
3219	Приобретение профессиональным участником рынка ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, по поручению клиента от имени и за счет клиента или от своего имени и за счет клиента иностранных ценных бумаг у нерезидента
3220	Приобретение профессиональным участником рынка ценных бумаг, действующим в рамках договора доверительного управления ценными бумагами, иностранных ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, у нерезидента
3221	Приобретение профессиональным участником рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счет ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, допущенных к организованным торгам, не на организованных торгах
3222	Приобретение профессиональным участником рынка ценных бумаг по поручению клиента от имени и за счет клиента или от своего имени и за счет клиента ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, допущенных к организованным торгам, не на организованных торгах
3223	Приобретение профессиональным участником рынка ценных бумаг, действующим в рамках договора доверительного управления ценными бумагами, данных ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, допущенных к организованным торгам, не на организованных торгах
3224	Продажа профессиональным участником рынка ценных бумаг в интересах клиента на организованных торгах ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, если приобретение такого количества ценных бумаг профессиональным участником рынка ценных бумаг в интересах этого клиента на организованных торгах не осуществлялось
3225	Перевод ценных бумаг со счета депо одного клиента на счет депо другого клиента, в случае если счета депо обоих клиентов открыты в депозитарии профессионального участника рынка ценных бумаг, а сам профессиональный участник рынка ценных бумаг не является стороной по сделке (в том числе действуя в интересах своего клиента), явившейся основанием для совершения данной операции <6>
3226	Исполнение профессиональным участником рынка ценных бумаг (за исключением кредитных организаций) требования по перечислению денежных средств на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, клиента третьему лицу, за исключением исполнения требования по перечислению денежных средств на банковский счет другого профессионального участника рынка ценных бумаг и (или) клиринговый счет клиринговой организации для учета денежных средств этого клиента
3227	Принятие к учету денежных средств клиента на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, поступивших на банковский счет профессионального участника рынка ценных бумаг от третьих лиц, за исключением денежных средств, поступивших с банковского счета другого профессионального участника и (или) клирингового счета клиринговой организации, на котором учитывались денежные средства этого клиента, и денежных средств, поступивших от сделок, совершенных этим профессиональным участником рынка ценных бумаг
3228	Продажа ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее,



		профессиональным участником рынка ценных бумаг на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг в интересах клиента-нерезидента в случае, если такие ценные бумаги были зачислены на счет депо, открытый этому клиенту-нерезиденту, со счета депо, открытого тем же профессиональным участником рынка ценных бумаг, по сделкам, совершенным не на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг, за исключением маржинальных сделок
	3229	Продажа ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, профессиональным участником рынка ценных бумаг на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг в интересах клиента-нерезидента, поступивших на счет депо, открытый этому клиенту-нерезиденту, со счета, открытого в ином профессиональном участнике рынка ценных бумаг, за исключением маржинальных сделок
	3230	Возврат профессиональному участнику рынка ценных бумаг клиентом-нерезидентом занятых в рамках маржинальных сделок ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, в случае, если возврат осуществляется ценными бумагами, полученными по сделкам, совершенным не на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг
	3231	Второе и каждое последующее зачисление (списание) ценных бумаг, допущенных к торгам на фондовых биржах и (или) иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, на счет (со счета) депо, открытый клиенту-нерезиденту, по сделкам, совершенным не на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг, за исключением зачисления (списания) на счет (со счета) депо акций российского эмитента, связанного с их обращением за пределами Российской Федерации посредством размещения и обращения иностранных ценных бумаг, а также сделок РЕПО
	3299	Иные признаки
	33	Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию
	3301	Выплата негосударственным пенсионным фондом выкупной суммы, равной или превышающей 600000 рублей, либо равную сумму в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, вкладчику негосударственного пенсионного фонда или участнику негосударственного пенсионного фонда в наличной форме
	3302	Выплата негосударственным пенсионным фондом негосударственной пенсии на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумму в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, участникам негосударственного пенсионного фонда в наличной форме
	3303	Перевод выкупной суммы, равной или превышающей 600000 рублей, либо равную сумму в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, со счета негосударственного пенсионного фонда на счет вкладчика негосударственного пенсионного фонда или участника негосударственного пенсионного фонда
	3304	Перевод негосударственной пенсии на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумму в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, со счета негосударственного пенсионного фонда на счет участника негосударственного пенсионного фонда
	3305	Совершение операций с имуществом, предназначенным для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо равную сумму в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
	3399	Иные признаки
<b>34</b>		Признаки необычных 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 30% от общей стоимости имущества, передаваемого по договору лизинга
	3405	Приобретение имущества для последующей передачи в лизинг, по стоимости, более чем на 30% превышающей среднерыночную
	3499	Иные признаки
<b>35</b>		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении сделок с недвижимым имуществом
	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	Многократная (три и более раз) покупка и (или) продажа физическим лицом объектов недвижимости
	3504	Многократное (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
	3599	Иные признаки
<b>36</b>		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по содержанию тотализаторов и букмекерских контор, а также организации и проведении лотерей, тотализаторов (взаимного пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме
	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
<b>37</b>		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности ломбарда
	3701	Многочисленное (пять и более раз в год) получение займа под залог ювелирных изделий без последующего выкупа
	3702	Многочисленное (два и более раз в год) помещение физическим лицом имущества в ломбард, когда такие операции осуществляются на территории субъекта Российской Федерации, не соответствующего месту регистрации физического лица
	3703	Сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с признаками фальшивых оттисков пробирных клейм
	3704	Сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм
	3705	Систематическая сдача на комиссию, под залог или в скупку физическим лицом нескольких ювелирных изделий и (или) однотипных ювелирных изделий, либо группой лиц однотипных ювелирных изделий, в том числе имеющих товарные бирки
	3706	Систематическая сдача на комиссию, под залог или в скупку физическим лицом ограненных драгоценных камней или партии ограненных драгоценных камней (как имеющих сертификаты, так и не имеющих сертификаты)

	3708	Сдача на комиссию либо под залог в ломбард транспортного средства по доверенности
	3799	Иные признаки
<b>38</b>		Признаки необычных 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
	3802	Перечисление по поручению клиента денежных средств за реализованные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные изделия из них и лом таких изделий на счета третьих лиц
	3803	Представление продавцом при купле-продаже стандартных и (или) мерных слитков из аффинированных драгоценных металлов вместо оригиналов копий документов о качестве (паспорта или сертификата), а также спецификаций на них
	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
	3805	Реализация продукции (прутьев, стержней, проволоки, пластин, полос, листов и т.п.), произведенной из стандартных и (или) мерных слитков аффинированных драгоценных металлов без изменения химического состава
	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 добываемых на территории Российской Федерации
	3899	Иные признаки
<b>39</b>		Признаки необычных сделок, выявляемые при оказании услуг почтовой связи
	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
	3902	Характер деятельности клиента - юридического лица, являющегося отправителем почтовых переводов денежных средств, не предполагает постоянного (регулярного) перечисления денежных средств в адрес физических лиц, в том числе посредством почтовых переводов
	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
	3999	Иные признаки
<b>41</b>		Признаки необычных 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
	4199	Иные признаки
<b>42</b>		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности оператора связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи
	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
	4204	Выплата абоненту в наличной форме крупного объема денежных средств неиспользованного остатка с его лицевого счета (по письменному заявлению абонента)
	4205	Выплата в наличной форме крупного объема денежных средств неиспользованного остатка с лицевого счета по доверенности (по письменному заявлению абонента)

	4299	Иные признаки
<b>43</b>		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении финансирования под уступку денежного требования
	4301	Регулярное перечисление платежей финансовому агенту в рамках договора финансирования под уступку денежного требования за клиента третьими лицами, не являющимися должниками
	4302	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.)
	4303	Получение денежных средств в рамках договора финансирования под уступку денежного требования клиентом и возврат им денежных средств производится в течение одного банковского дня
	4304	Отсутствие у клиента экономической необходимости на заключение договора финансирования под уступку денежного требования
	4399	Иные признаки
<b>44</b>		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов <7>
	4401	Предоставление займа(ов) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, опекуну или иному лицу, являющемуся законным представителем (в том числе, действующему на основании доверенности) члена (пайщика) кредитного потребительского кооператива
	4402	Заключение с одним членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива нескольких договоров личных сбережений (займов) в течение трех месяцев на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей
	4403	Передача членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива поручения о перечислении причитающихся ему денежных средств в пользу третьего лица
	4404	Осуществление операции с государственными или муниципальными ценными бумагами на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей
	4405	Дробление сумм денежных средств, размещаемых пайщиком, на несколько договоров в течение небольшого периода времени, при условии, что результат сложения указанных денежных средств (если бы они были оформлены одним договором) составляет или превышает 600 000 рублей
	4406	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров передачи личных сбережений, передачи денежных средств по договору займа, либо внесение этим пайщиком паевых взносов, даже если сумма договора или взноса меньше 600 000 рублей, с последующей консолидацией сумм размещенных сбережений, займов или внесенных паевых взносов на один договор передачи денежных средств и (или) получением денежных средств в наличной форме
	4407	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров, даже если сумма договора меньше 600 000 рублей, с последующим досрочным расторжением договоров
	4408	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких договоров, предусматривающих возврат денежных средств по первому требованию пайщика, даже если сумма договора меньше 600 000 рублей, с последующим оформлением сумм на один договор и (или) получением денежных средств в наличной форме через незначительный промежуток времени
	4409	Предоставление члену (пайщику) кредитного потребительского кооператива займа, на сумму, равную или близкую к привлеченному от него паю, либо денежным средствам, переданным

		по договору личных сбережений (займа)
	4410	Заключение в течение небольшого периода времени договоров в отношении юридического лица и аффилированного с ним юридического лица, либо в отношении юридического лица и аффилированного с ним или находящимся в трудовых отношениях с ним физического лица, по которым одно из указанных лиц вносит денежные средства в кредитный кооператив, а другое лицо получает денежные средства из кредитного кооператива на ту же или близкую к внесенной сумму, даже если сумма каждого договора меньше 600 000 рублей
	4499	Иные признаки
<b>45</b>		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении микрофинансовой деятельности
	4501	Поручение заемщика микрофинансовой организации перечислить предоставляемый ему заем на банковский счет, открытый в подразделении кредитной организации, действующей в регионе, отличном от места регистрации заемщика
	4502	Заключение в течение небольшого периода времени договоров займа с аффилированными между собой лицами либо с юридическим лицом и находящимся с ним в трудовых отношениях физическим лицом, по которым одно лицо получает заемные средства, а другое лицо осуществляет возврат займа
	4503	Досрочный частичный или полный возврат займа, предоставленного клиенту микрофинансовой организацией, осуществленный третьим лицом
	4504	Смена учредителя (участника) и/или руководителя заемщика - юридического лица, получившего заем от микрофинансовой организации, в течение короткого периода времени после получения займа
	4505	Предоставление микрофинансовой организацией в течение небольшого периода времени трех и более займов на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, разным заемщикам, представителем (посредником) у которых является одно и то же лицо, либо заемщикам, аффилированным с одним и тем же лицом
	4506	Предоставление займа микрофинансовой организацией при условии его возврата заемщиком за счет средств, полученных в рамках реализации федеральных целевых программ (материнский (семейный) капитал, жилищные сертификаты, и т.д.)
	4507	Регулярное привлечение микрофинансовой организацией денежных средств в крупном объеме от одного или нескольких аффилированных между собой лиц, зарегистрированных за пределами региона места регистрации микрофинансовой организации
	4599	Иные признаки
<b>46</b>		Признаки необычных сделок, выявляемые при оказании нотариальных услуг
	4601	Обращение 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

\* При представлении информации в Росфинмониторинг об операции в качестве подозрительной используется нумерация

код-критериев/признаков, приведенная в Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденной Приказом Росфинмониторинга от 22.04.2015 № 110.

\*\* Понятие «некоммерческая организация» определено Федеральным законом от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».

\*\*\* Данные сведения могут быть установлены на основании информации, размещенной на сайте [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru).

\*\*\*\* Перечень экстремистов и террористов составляется и ведется Росфинмониторингом в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 06.08.2015 № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей».



## СООБЩЕНИЕ

работника об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю или приостановлению, или документальному фиксированию, необычной операции

<b>СООБЩЕНИЕ №</b>	
<b>Вид операции</b> (подлежащая обязательному контролю; необычная операция; операция, подлежащая приостановлению; операция, подлежащая документальному фиксированию)	
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 операция, подлежащая обязательному контролю или приостановлению, или документальному фиксированию, 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 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 выявлением операции, подлежащей обязательному контролю или приостановлению, или документальному фиксированию, необычной операции</i>	

**СООБЩЕНИЕ**  
**работника об операции (сделке), в выполнении которой может быть отказано**

<b>СООБЩЕНИЕ №</b>	
<b>Вид операции</b> (операция, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации; операция, в отношении которой возникают подозрения, что операция совершается 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)	
<i>Причины, по которым операция квалифицируется как операция, в выполнении которой может быть отказано; описание возникших затруднений при квалификации операции как операции, в выполнении которой может быть отказано</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 выявлением операции, в выполнении которой может быть отказано</i>	
<i>Запись об устранении оснований, послуживших отказу от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, с указанием даты устранения и даты представления сведений об этом в Росфинмониторинг</i>	

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

<b>СООБЩЕНИЕ №</b>	
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>	

## 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, назначена 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 правительства;
  - 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](http://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 имеют место, в частности, когда:

1.1) аудируемое лицо и (или) его бенефициарные владельцы, и (или) его контрагенты являются резидентами страны (государства, юрисдикции):

1.1.1) не имеющей, по данным надежных источников<sup>1</sup>, надлежащих систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения;

1.1.2) в отношении которой применены санкции, эмбарго или аналогичные меры, установленные, например, ООН;

1.1.3) имеющей, по данным надежных источников, высокий уровень коррупции или другой преступной деятельности (например, незаконный оборот наркотиков, торговля оружием, людьми, организация подпольных азартных игр);

1.2) аудируемое лицо и (или) его бенефициарные владельцы, и (или) его контрагенты являются резидентами страны (государства, юрисдикции) или географической области, которые, по данным надежных источников, предоставляют финансирование или поддержку террористической деятельности либо на территории которых действуют установленные террористические организации;

1.3) клиенты или контрагенты аудируемого лица, филиалы или дочерние организации аудируемого лица имеют регистрацию или осуществляют деятельность на территории государств, в отношении которых применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом «О специальных экономических мерах»;

1.4) клиенты или контрагенты аудируемого лица являются нерезидентами 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)<sup>2</sup>.

#### 2. К клиентским относятся, в частности, риски:

2.1) связанные с особенностями структуры собственности, органов управления и т.д.:

2.1.1) структура собственности аудируемого лица представляется необычной или излишне сложной;

2.1.2) регистрация клиента аудируемого лица или его контрагента осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц;

2.1.3) период деятельности клиента или контрагента аудируемого лица составляет менее одного года с даты государственной регистрации;

2.1.4) необъяснимые изменения в собственности аудируемого лица;

2.1.5) неоднократные изменения организационно-правовой формы аудируемого лица;

2.1.6) частые и (или) необъяснимые смены членов руководства аудируемого лица;

<sup>1</sup>Надежными источниками считаются общеизвестные организации, которые, как правило, пользуются авторитетом и широко распространяют информацию. Помимо ФАТФ и региональных организаций, созданных по типу ФАТФ, к надежным источникам можно относить такие наднациональные или международные организации, как Международный валютный фонд, Всемирный банк, группа органов финансовой разведки «Эгмонт» и аналогичные правительственные и неправительственные организации в отдельных странах. Информация, поступающая из этих источников, не считается обязательной к исполнению и не должна рассматриваться как неоспоримое указание по присвоению высоких значений риска, однако она может служить показателем уровня риска в той или иной стране или регионе.

<sup>2</sup>См., например, приказ Минфина России от 13.11.2007 № 108н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)».



2.1.7) число сотрудников или организационная структура аудируемого лица не соответствуют размерам или характеру его деятельности (например, большой оборот организации при незначительном количестве работников и объеме используемых активов);

2.2) связанные с определенными видами деятельности аудируемого лица, его клиентов и контрагентов:

2.2.1) благотворительность, деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;

2.2.2) интенсивный оборот наличных денежных средств, в том числе розничная торговля, общественное питание, торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях, автосалоны и др.;

2.2.3) производство оружия или посредническая деятельность по торговле оружием;

2.2.4) торговля предметами искусства, антиквариата, роскоши, легковыми транспортными средствами;

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

2.2.6) строительство;

2.2.7) оказание консалтинговых услуг;

2.3) связанные с возможными рисками коррупции или хищения бюджетных средств:

2.3.1) клиентами, контрагентами или бенефициарными владельцами аудируемого лица 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);

2.3.2) клиент, контрагент или бенефициарный владелец аудируемого лица является российским публичным должностным лицом либо его близким родственником<sup>3</sup>;

2.3.3) аудируемое лицо, его клиент или контрагент является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны;

2.3.4) клиент, контрагент или бенефициарный владелец аудируемого лица является должностным лицом публичной международной организации;

2.3.5) аудируемое лицо, его клиент или контрагент является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности;

2.4) связанные с репутационными рисками:

2.4.1) наличие вступивших в законную силу и не исполненных в течение длительного периода решений суда в отношении аудируемого лица как ответчика в совокупности с операциями, направленными на отчуждение имущества и/или денежных средств аудируемой организации в период, предшествующий началу судебного разбирательства;

2.4.2) наличие информации об имеющихся фактах привлечения аудируемого лица к ответственности за нарушения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, а также выявление нарушений этого законодательства в ходе планирования или проведения аудита.

2.5) связанные с образом действий аудируемого лица (поведенческие риски):

2.5.1) попытки аудируемого лица затруднить понимание его деятельности, структуры собственности или характера операций;

<sup>3</sup>Лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, 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 сестрам, усыновители и усыновленные).

2.5.2) отказа аудируемого лица в доступе к документам, объектам, предоставлении возможности непосредственного взаимодействия с определенными работниками, потребителями, поставщиками или иными лицами, от которых можно было бы получить аудиторские доказательства;

2.5.3) давления руководства аудируемого лица при проведении аудита или запугивание членов аудиторской группы, особенно в связи с критической оценкой аудитором аудиторских доказательств или при разрешении возможных разногласий с руководством аудируемого лица;

2.5.4) отказа аудируемого лица в доступе к ключевым работникам и объектам подразделения информационных технологий, включая персонал, занятый в обеспечении безопасности, в операционной деятельности и в разработке систем;

2.5.5) необычных задержек предоставления запрошенной информации аудируемым лицом;

2.5.6) подозрений, что руководство аудируемого лица действует в соответствии с указаниями третьих лиц, но не раскрывает сведения о них;

2.5.7) нежелания аудируемого лица предоставлять всю необходимую информацию аудитору.

### **3. К операционным относятся, в частности, риски:**

3.1) связанные с проведением трансграничных операций:

3.1.1) 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;

3.1.2) операции аудируемого лица, проводимые на трансграничной основе в юрисдикциях с разнообразными культурами и обстоятельствами ведения бизнеса;

3.1.3) банковские авуары или операции дочерних или филиальных структур в юрисдикциях с льготным режимом налогообложения, экономическая обоснованность чего представляется неочевидной;

3.1.4) платежи за полученные товары или услуги получателям из стран, отличных от юрисдикций, из которых товары или услуги были получены;

3.1.5) значительные трансграничные переводы денежных средств, не имеющие коммерческого обоснования;

3.1.6) 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;

3.2) связанные с возможным «обналичиванием» денежных средств:

3.2.1) операции аудируемого лица, совершенные с применением сомнительных методов для минимизации заявленной прибыли по соображениям, связанным с налогообложением;

3.2.2) операции аудируемого лица, приводящие к возникновению крупных сумм денежных средств на руках или в обработке;

3.2.3) операции аудируемого лица с материальными ценностями в запасах, имеющими малый размер, высокую ценность или пользующимися высоким спросом;

3.2.4) операции аудируемого лица с активами, легко конвертируемыми в деньги (например, облигации на предъявителя, бриллианты);

3.2.5) платежи, получаемые от несвязанных или неизвестных третьих сторон, выплата вознаграждения наличными в случаях, когда это не является обычным способом оплаты;

3.2.6) осуществление большого количества операций с наличными средствами;

3.3) связанные с обращением ценных бумаг:

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

3.3.2) перевод принадлежащих аудируемому лицу ценных бумаг на свои счета в иностранном депозитарии (иностранном депозитариях);

3.3.3) операции по приобретению и последующему отчуждению аудируемым лицом ценных бумаг на протяжении короткого периода;

3.3.4) 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;

3.4) связанные с возможным хищением, мошенничеством или преднамеренным банкротством:

3.4.1) инвестиции в недвижимость по завышенным или заниженным ценам;

3.4.2) завышение или занижение сумм в счетах за товары и услуги;

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

3.4.4) многочисленные перепродажи товаров и услуг;

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

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

3.4.7) совершение операции (сделки) в случае, если такая операция (сделка) может быть квалифицирована как сделка с предпочтением в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

3.4.1) операции по оформлению прощения долга по неисполненным обязательствам;

3.4.9) операции по сделкам, предусматривающим передачу в пользу аффилированного партнера по сделке имущества и (или) денежных средств;

3.4.10) операции аудируемого лица, не относящиеся к сфере его деятельности;

3.5) связанные с лицами, попадающими под санкционный режим:

3.5.1) осуществление аудируемым лицом 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 межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, может быть принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

3.5.2) осуществления аудируемым лицом операций (сделок) 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.

#### **4. Факторами, повышающими риски ОД/ФТ, являются, в частности:**

4.1) отсутствие информации о клиенте аудируемого лица или его контрагенте в общедоступных источниках информации;

4.2) внесение записи о недостоверности сведений о клиенте или контрагенте аудируемого лица в единый государственный реестр юридических лиц;

4.3) использование услуг деловых посредников, экономическая обоснованность которых представляется неочевидной;

4.4) значительная по объему недостача активов из состава запасов или иных материальных активов;

4.5) осуществление аудируемым лицом деятельности в нескольких юрисдикциях в отсутствие централизованного корпоративного управления.

### **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 отношений (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(шей) льготный налоговый режим налогообложения и/или не предусматривающем(шей) 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, бабушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (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).

## 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	1	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	1	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	1	9	10	11	12	13	14	15



## ЖУРНАЛ

### учета приостановленных операций клиентов

№	Номер сообщения	Дата составления сообщения	ФИО или наименование клиента	Номер договора с клиентом	Дата договора с клиентом	Сумма операция	Вид операции	Планируемая дата совершения операции	ФИО работника, составившего сообщение	Должность работника, составившего сообщение	Квалификация (вид) операции	Приостановлены ли операции	Дата приостановления операции	Направление сведений об операции в РФМ	Дата направления сведений об операции в РФМ	Дата окончания срока приостановления операции	Причина
1	2	3	4	5	6	7	1	9	10	11	12	13	14	15	16	17	11

## ЖУРНАЛ

## УЧЕТА ОТКАЗОВ ОТ ВЫПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ

№	Пом ер сооб щен ия	Дата составле ния сообщен ия	ФИО или наимено вание клиента	Номер догово ра с клиен том	Дата договор а с клиенто м	Сумм а опера ции	Валют а опера ции	Планируе мая дата совершен ия операции	ФИО работника, составивше го сообщение	Должность работника, составивше го сообщение	Квали фикац ия (вид) операц ии	Отказ от выполн ения операц ии	Дата отказа от выполнен ия операции	Напра вления с сведени й в РФМ	Дата направл ения сведений в РФМ	Дата устранения оснований и дата направления сведений об этом в РФМ	При меч ание
1	2	3	4	5	6	7	1	9	10	11	12	13	14	15	16	17	11

**ЖУРНАЛ**

**учета замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества клиента**

№	Номер сообщения	Дата составления	ФИО или наименование клиента	Номер договора с клиентом	Дата договора с клиентом	Сумма денежных средств (ДС), подлежащих замораживанию	Валюта ДС, подлежащих замораживанию	Иное имущество, подлежащее замораживанию (с указанием его идентифицирующих признаков)	ФИО работника, составившего сообщение	Должность работника, составившего сообщение	Основание для замораживания/разморозки ДС или иного имущества	Дата и время замораживания ДС или иного имущества	Направлены сведения в РФМ	Дата направления сведений в РФМ	Дата размораживания ДС или иного имущества	При месячных
1	2	3	4	5	6	7	1	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	1	9	10