

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
ООО «КОПИРАЙТ ИНВЕСТ»
№3 от 01 октября 2025 г.

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ «КОПИРАЙТ ИНВЕСТ»

**В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И
ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ**
(Редакция №1)

г. Москва
2025 г.

Содержание

| | |
|--|-----|
| Используемые термины и сокращения | 4 |
| 1. Общие положения..... | 8 |
| 2. Программа организации внутреннего контроля | 10 |
| 3. Программа идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев | 13 |
| 4. Программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании | 35 |
| 5. Программа оценки степени (уровня) риска..... | 37 |
| 6. Программа выявления операций (сделок)..... | 53 |
| 7. Программа документального фиксирования информации | 55 |
| 8. Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции | 57 |
| 9. Программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ..... | 60 |
| 10. Программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества | 63 |
| 11. Программа подготовки и обучения сотрудников Общества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. | 70 |
| 12. Программа проверки осуществления внутреннего контроля..... | 71 |
| 13. Программа хранения информации и документов..... | 72 |
| 14. Функции, полномочия и обязанности, возлагаемые на специальное должностное лицо Общества, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля и программ его осуществления..... | 72 |
| 15. Заключительные положения | 73 |
| Приложение № 1 Анкета клиента – физического лица..... | 74 |
| Приложение №2 Анкета клиента индивидуального предпринимателя | 78 |
| Приложение №3 Анкета клиента – юридического лица..... | 83 |
| Приложение №4 Анкета клиента - физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой | 88 |
| Приложение №5 Анкета клиента – иностранной структуры без образования юридического лица..... | 93 |
| Приложение №6 Анкета бенефициарного владельца | 96 |
| Приложение №7 Мотивированное суждение о бенефициарном владельце клиента..... | 100 |
| Приложение №8 Опросный лист клиента | 102 |
| Приложение №9 Анкета представителя физического лица..... | 104 |
| Приложение №10 Анкета представителя юридического лица..... | 108 |
| Приложение №11 Анкета выгодоприобретателя физического лица | 112 |
| Приложение №12 Анкета выгодоприобретателя – индивидуального предпринимателя..... | 115 |
| Приложение №13 Анкета выгодоприобретателя – юридического лица | 119 |
| Приложение №14 Анкета выгодоприобретателя иностранной структуры без образования юридического лица | 122 |
| Приложение №15 Приложение к анкете клиента – физического лица Опросный лист..... | 124 |
| Приложение №16 Служебная записка | 126 |
| Приложение №17 Внутреннее сообщение | 127 |
| Приложение №18 Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечни..... | 128 |
| Приложение №19 Служебная записка о приостановлении операции клиента..... | 129 |
| Приложение №20 Распоряжение о приостановлении операции клиента | 130 |
| Приложение №21 Журнал регистрации распоряжений клиентов, операции которых приостановлены | 131 |
| Приложение №22 Уведомление о приостановлении операции клиента..... | 132 |
| Приложение №23 Служебная записка о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества | 133 |

| | |
|---|-----|
| Приложение №24 Распоряжение о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества..... | 134 |
| Приложение №25 Журнал учета фактов применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества | 135 |
| Приложение №26 Уведомление о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества..... | 136 |
| Приложение №27 Служебная записка об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции..... | 138 |
| Приложение №28 Распоряжение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции..... | 139 |
| Приложение №29 Журнал учета случаев отказа от выполнения распоряжения клиентов | 140 |
| Приложение №30 Уведомление об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции..... | 141 |
| Приложение №31 Журнал учета документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, предоставляемых клиентами | 142 |
| Приложение №32 Распоряжение об устранении оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции | 143 |
| Приложение №33 Распоряжение об невозможности устранения оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции | 144 |
| Приложение №34 Уведомление о невозможности устранения оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции | 145 |
| Приложение №35 Уведомление об устранении оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции | 146 |
| Приложение №36 Критерии и признаки необычных сделок..... | 147 |
| Приложение №37 Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма | 155 |
| Приложение №38 Перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)..... | 157 |

Используемые термины и сокращения

- **Общество** – Общество с ограниченной ответственностью «КОПИРАЙТ ИНВЕСТ» (ИНН 7708439084, ОГРН 1257700229588);

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

- **финансирование терроризма** – предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, 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;

- **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;

- **уполномоченный орган** – федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- **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 Российской Федерации;

- **внутренний контроль** – деятельность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами и иным имуществом, связанных с ПОД/ФТ/ФРОМУ;

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

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

- **ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ** - специальное должностное лицо, которое является ответственным за разработку и организацию реализации Правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- **сотрудник Общества** – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Обществом;

- **клиент** – физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании у Общества;

- **представитель клиента** – физическое лицо, действующее от имени и в интересах Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления при открытии счетов (вкладов) и/или при обслуживании у Общества;

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

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

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

- **фиксирование сведений (информации)** - получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации Федерального закона №115-ФЗ;

- **блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг** - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, 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;

- **блокирование (замораживание) имущества** - адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, 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;

- **ПОД/ФТ/ФРОМУ** - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- **ОД/ФТ/ФРОМУ** – легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- **ФЭС** - отчет в виде электронного сообщения - сообщение, формируемое Обществом для представления в уполномоченный орган, содержащее сведения об операциях, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ, представленное в электронной форме;

- **публичное должностное лицо (далее ПДЛ)** означает: 1) любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе государства-участника на постоянной или временной основе, за плату или без оплаты труда, независимо от уровня должности этого лица; 2) любое

другое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия, или предоставляющее какую-либо публичную услугу, как это определяется во внутреннем законодательстве государства-участника и как это применяется в соответствующей области правового регулирования этого государства-участника; 3) а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального Банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, 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.

- **должностное лицо публичной международной организации (далее ДЛМО)** означает международного гражданского служащего или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени.

- **российское публичное должностное лицо (далее РПДЛ)** – физическое лицо, находящееся или принимаемое на обслуживание и замещающее (занимающее) 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.

- **иностранное публичное должностное лицо (далее - ИПДЛ)** - 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 государственного предприятия.

К данной категории могут быть отнесены следующие граждане иностранных государств:

– Лица, на которые возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, а именно:

– Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;

– Министры, их заместители и помощники;

– Высшие правительственные чиновники;

– Должностные лица судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;

– Государственный прокурор и его заместители;

– Высшие военные чиновники;

– Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;

– Послы;

– Руководители государственных корпораций;

– Члены Парламента или иного законодательного органа.

– Лица, облеченные общественным доверием, в частности:

– Руководители, заместители руководителей международных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный Банк и т.д.), Члены Европарламента;

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

- **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;

- **упрощенная идентификация клиента** - физического лица (далее также - упрощенная идентификация) - осуществляемая в случаях, установленных настоящим 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 Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;

- 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.

- **личный кабинет** - информационный ресурс, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - сеть Интернет), обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей с уполномоченным органом и ведение которого осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом. Уполномоченным органом также устанавливается Порядок доступа к личному кабинету и его использования. Личный кабинет используется:

- Обществом для получения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами уполномоченного органа, для реализации иных прав и обязанностей;

- в случаях, предусмотренных федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами уполномоченного органа, лицами, указанными в статьях 7.1 и 7.1-1 Федерального закона №115-ФЗ, хозяйственными обществами и федеральными унитарными предприятиями, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, хозяйственными обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем, государственными корпорациями, государственными компаниями, публично-правовыми компаниями для реализации своих прав и обязанностей, уполномоченным органом, правоохранительными и надзорными органами для реализации своих функций.

- **перечни** - перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму; перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения; решение Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма 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 организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля (далее - Правила) разработаны с учетом требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ) на основании следующих нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ:

- Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации», с изменениями от 21.06.2014 г. (далее – Требования к правилам);
- постановление 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"
- постановление Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 г. № 209 «О представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям» (далее - Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 №209).
- постановление Правительства Российской Федерации от 29 мая 2014 г. № 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 признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (далее – Постановление Правительства РФ от 29.05.2014 №492);
- приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 03.08.2010 № 203 «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» (далее – Положение о требованиях к обучению);
- приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» (далее - Приказ № 103);
- приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22.04.2015 №110 «Об утверждении 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» (далее – Инструкция);
- Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22 ноября 2018 г. №366 "Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма";

- Публичные отчеты, размещенные в Личном кабинете на портале Федеральной службы по финансовому мониторингу ((1) Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов и (2) Национальная оценка рисков финансирования терроризма;
- постановление Правительства РФ от 26 октября 2018 г. №1277 "Об утверждении Правил формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации";
- Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу от 04.12.2018 г. №57 «О методических рекомендациях по установлению сведений о бенефициарных владельцах клиентов»;
- Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием сектора лизинговых компаний;
- Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу №60 от 01.03.2019 г. "О методических рекомендациях по применению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и снятию таких мер";
- Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу №59 от 01.03.2019 г. «О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями»;
- и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.2. Настоящие Правила являются документом, который:

а) регламентирует организационные основы работы Общества, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в Обществе;

б) устанавливает обязанности и порядок действий руководителя Общества и его работников, в целях осуществления внутреннего контроля;

в) определяет сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию.

Настоящие Правила включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

а) программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля (далее - Программа организации внутреннего контроля);

б) программа идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (далее - Программа идентификации);

в) программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании (далее – программа изучения клиента);

г) программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - Программа оценки риска);

д) 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);

е) программа документального фиксирования информации;

ж) программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции;

з) программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ (далее - Программа по приостановлению операций);

и) программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

к) программа подготовки и обучения сотрудников Общества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее - Программа подготовки и обучения);

л) программа проверки осуществления внутреннего контроля;

м) программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее - программа хранения информации);

1.3. Действие настоящих Правил распространяется на все подразделения, а также на филиалы Общества.

2. Программа организации внутреннего контроля

2.1. 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, финансированием терроризма и финансированием оружия массового уничтожения;

Основная задача внутреннего контроля: недопущение вовлечения Общества в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования оружия массового уничтожения.

Меры, направленные на ПОД/ФТ/ФРОМУ/ФРОМУ:

- организация и осуществление внутреннего контроля;
- обязательный контроль;
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, а также об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций и их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом №115-ФЗ;
- иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

2.2. Для реализации указанных мер Общество обеспечивает соблюдение всеми своими сотрудниками настоящих Правил с учетом следующих требований:

1) участие в процессе организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ всех работников независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции;

2) сохранение конфиденциальности информации, получаемой в процессе реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

3) исключение участия работников Общества в осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

4) недопущение информирования клиентов, иных лиц о мерах, принимаемых в Общества в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

5) сохранение конфиденциальности внутренних документов, разработанных в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

6) обеспечение полноты и своевременности представления в уполномоченный орган, сведений, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ.

7) применение эффективных процедур оценки рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

2.3. В Обществе назначается: специальное должностное лицо, ответственное за организацию реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – СДЛ).

Специальное должностное лицо, ответственное за организацию реализации правил внутреннего контроля назначается приказом руководителя Общества.

К специальному должностному лицу предъявляются следующие квалификационные требования в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 29.05.2014 N 492:

а) наличие высшего профессионального образования по специальностям, относящимся к группе специальностей «Экономика и управление», либо по специальности «Юриспруденция», а при отсутствии указанного образования - опыта работы не менее двух лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

б) прохождение обучения в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с установленными требованиями.

Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

Сотрудники всех подразделений Общества должны оказывать Специальному должностному лицу содействие в осуществлении им функций в соответствии с настоящими Правилами внутреннего контроля.

Специальное должностное лицо независимо в своей деятельности от другого структурного подразделения Общества и подотчетно только руководителю Общества.

Функции, полномочия, права и обязанности Специального должностного лица определены настоящими Правилами внутреннего контроля и его должностной инструкцией, утверждаемыми руководителем Общества.

В случае возникновения у сотрудников Общества вопросов при реализации Правил внутреннего контроля, они обращаются за консультацией к специальному должностному лицу.

На всех сотрудников Общества, независимо от занимаемой должности, возлагается обязанность в рамках своей компетенции участвовать в выявлении в деятельности клиентов, операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с ОД/ФТ/ФРОМУ.

Идентификацию и анкетирование клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, сбор и документальное фиксирование, информации по операциям, являющимся объектами контроля в соответствии с настоящими Правилами внутреннего контроля, осуществляют сотрудники Общества, в должностные обязанности которых входит взаимодействие с Клиентами и на которых возложены соответствующие обязанности данными Правилами внутреннего контроля, должностными инструкциями, иными распорядительными документами Общества.

Руководитель Общества обеспечивает контроль за соответствием применяемых правил внутреннего контроля требованиям законодательства Российской Федерации. Правила внутреннего контроля должны быть приведены Обществом в соответствие с требованиями нормативных правовых актов о ПОД/ФТ/ФРОМУ не позднее месяца после даты вступления в силу указанных нормативных правовых актов, если иное не установлено такими нормативными правовыми актами.

Общество осуществляет постоянный мониторинг законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В Обществе в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется постоянное взаимодействие и обмен информацией между подразделениями.

2.4. Обязанности Общества по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах

Под бенефициарным владельцем для целей настоящего пункта понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Обществом либо имеет возможность контролировать его действия.

Общество обязано располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

Общество обязано:

- регулярно, но не реже 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 абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, не менее пяти лет со дня получения такой информации.

Общество вправе запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками Общества, или иным образом контролирующими его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев.

Физические и юридические лица, являющиеся учредителями или участниками Общества, или иным образом контролирующими его, обязаны представлять Обществу имеющуюся у них информацию, необходимую для установления бенефициарных владельцев Общества. Передача такой информации в соответствии с положениями ст. 6.1 Федерального закона №115-ФЗ не является нарушением законодательства Российской Федерации о персональных данных.

Общество обязано представлять имеющуюся документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем 2 подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, по запросу уполномоченного органа или налоговых органов. Порядок и сроки представления информации о бенефициарных владельцах Общества и о принятых мерах по установлению в отношении таких бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем 2 подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, определяются Правительством Российской Федерации.

Общество представляет документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абз. 2 пп. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", по запросам уполномоченных органов государственной власти, направленным в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи через операторов электронного документооборота, соответствующих требованиям, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в сфере налогов и сборов, или на бумажном носителе.

При получении запроса юридическое лицо представляет сведения о бенефициарных владельцах в течение 5 рабочих дней со дня получения запроса. Сведения о бенефициарных владельцах представляются по состоянию на дату, указанную в запросе.

В случае обнаружения Обществом неполноты, неточностей или ошибок в ранее представленных сведениях о бенефициарных владельцах юридическое лицо не позднее 3 рабочих дней со дня их обнаружения повторно направляет откорректированные сведения.

При ответе на запрос в электронной форме Общество представляет в уполномоченный орган государственной власти сведения о бенефициарных владельцах в электронной форме одним из следующих способов:

- а) по телекоммуникационным каналам связи через оператора;
- б) на оптическом или цифровом носителе информации с приложением сопроводительного письма на бумажном носителе.

Электронное сообщение подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя Общества (иного лица, уполномоченного действовать от имени юридического лица).

В процессе электронного документооборота, обусловленного направлением Обществом электронного сообщения по телекоммуникационным каналам связи через оператора, представляются следующие электронные документы:

- а) подтверждение дня отправки электронного сообщения;
- б) квитанция о приеме электронного сообщения;
- в) уведомление об отказе в принятии электронного сообщения.

Сопроводительное письмо, прилагаемое к оптическому или цифровому носителю информации, подписывается руководителем Общества (иным лицом, уполномоченным действовать от имени юридического лица) и представляется в уполномоченный орган государственной власти непосредственно или по почте заказным письмом.

Информация о бенефициарных владельцах Общества раскрывается в его отчетности в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

3. Программа идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев

3.1. Общие положения

При проведении идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, обновлении информации о них сотрудники Общества вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента предусмотренные Федеральным законом №115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации сведения и документы, необходимые для идентификации.

Общество вправе принимать в отношении клиента меры, предусмотренные пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, 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.

Идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев не проводится в следующих случаях:

| | |
|---|--------------------------------|
| <p>Идентификация бенефициарных владельцев клиентов не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса в соответствии с подпунктом 5 настоящего пункта) в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:</p> <ol style="list-style-type: none">1. органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;2. международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;3. эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;4. иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;5. иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного | <p>пп. 2 п. 1 ст. 7 ФЗ-115</p> |
|---|--------------------------------|

| | |
|---|--------------------------|
| органа. | |
| Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводятся при осуществлении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, операций по приему от клиентов - физических лиц платежей, страховых премий, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма). | п. 1.1 ст. 7 ФЗ-115 |
| Идентификация выгодоприобретателей не проводится , если клиентом является орган государственной власти Российской Федерации, орган государственной власти субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления или орган государственной власти иностранного государства. | п. 1.4-1 ст. 7 ФЗ-115 |

Общество вправе на основании агентского договора или договора поручения привлекать третьих лиц для сбора сведений и документов, необходимых в целях идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. В этом случае идентификация проводится непосредственно Обществом.

В целях подтверждения достоверности сведений, полученных при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, сотрудники Общества используют:

1. сведения, содержащиеся в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;
2. сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;
3. информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов;
4. иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные организации, индивидуальному предпринимателю на законных основаниях.

Общество осуществляет установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных статьей 7 Федерального закона №115-ФЗ, и проверку достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента.

Идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца включает в себя следующие мероприятия:

- установление определенных пп. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ сведений в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца;
- принятие 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 подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, и проверке достоверности полученных сведений;
- проверку наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона №115-ФЗ;

- проверку наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц, публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;
- выявление юридических и физических лиц, имеющих 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 использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) (см. **Приложение №38** настоящих Правил внутреннего контроля);
- оценку и присвоение клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с ОД/ФТФРОМУ (далее - риск);
- выявление среди своих клиентов:
 - 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 №115-ФЗ;
 - 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 №115-ФЗ;
 - 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.
- обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

Общество в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца проверяет наличие или отсутствие сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, полученных в соответствии с пунктом 2 статьи 6, пунктом 2 статьи 7.4 и абзацем вторым пункта 1 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ. При проведении проверок, используются сведения, актуальные на дату такой проверки.

В целях идентификации **клиента - физического лица, являющегося гражданином Российской Федерации**, Общество осуществляет сбор и документальное фиксирование следующих сведений:

- фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество;
- дата и место рождения;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется);

- адрес места жительства (регистрации) или адрес места пребывания;
- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- контактная информация (телефоны, электронная почта, факсы (если имеются));
- принадлежность к публичным должностным лицам или лицам, связанным с публичным должностным лицом;
- информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

В целях идентификации **клиента - физического лица, являющегося гражданином иностранного государства или лица без гражданства**, Общество осуществляет сбор и документальное фиксирование следующих сведений:

- фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество;
- дата и место рождения;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется);
- данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания;
- 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);
- адрес места жительства (регистрации) или адрес места пребывания;
- контактная информация (телефоны, электронная почта, факсы (если имеются));
- принадлежность к публичным должностным лицам или лицам, связанным с публичным должностным лицом;
- информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

В целях идентификации **клиента - юридического лица, являющегося резидентом Российской Федерации**, Общество осуществляет сбор и документальное фиксирование следующих сведений:

- полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке;
- организационно-правовая форма;
- идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- сведения о государственной регистрации: основной государственный регистрационный номер, дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации;
- для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства: регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано;
- адрес местонахождения (в соответствии с учредительными документами);
- почтовый адрес;
- контактная информация (телефоны, электронная почта, факсы).
- сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица),
- номера телефонов и факсов (если имеются).

В целях идентификации **клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем и частнопрактикующим лицом - гражданином Российской Федерации**, Общество осуществляет сбор и документальное фиксирование следующих сведений:

- фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество;

- дата и место рождения;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется);
- адрес места жительства (регистрации) или адрес места пребывания;
- почтовый адрес;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: дата регистрации, государственный регистрационный номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации;
- контактная информация (телефоны, электронная почта, факсы);
- информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

В целях идентификации **клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем и частнопрактикующим лицом – иностранным гражданином**, Общество осуществляет сбор и фиксирование следующих сведений:

- фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество;
- дата и место рождения;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется);
- данные миграционной карты (для иностранного гражданина или лица без гражданства): номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания;
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания);
- адрес места жительства (регистрации) или адрес места пребывания;
- почтовый адрес;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: дата регистрации, государственный регистрационный номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации;
- контактная информация (телефоны, электронная почта, факсы);
- информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

В целях идентификации **клиента - иностранной структуры без образования юридического лица**, Общество осуществляет сбор и фиксирование следующих сведений:

- наименование,
- регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации),
- код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги),
- место ведения основной деятельности,
- в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией - состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилию, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего).

Общество обязано до приема на обслуживание идентифицировать лицо, являющееся **представителем клиента**, - в случае его обращения в качестве представителя клиента, и

проверить полномочия такого лица. При обращении в Общество в качестве представителя юридического лица, не являющегося единоличным исполнительным органом, Общество идентифицирует также единоличный исполнительный орган данного юридического лица.

Идентификация представителей клиента осуществляется на основании документов, предусмотренных для соответствующего статуса лица (физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель), а также на основании доверенности либо иного документа, содержащего в полном объеме сведения, необходимые для идентификации представителя, и подтверждающего полномочия представителя действовать от имени клиента.

В целях идентификации **выгодоприобретателя** Общество предпринимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению сведений, предусмотренных для соответствующего статуса клиента (физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, иностранная структура без образования юридического лица), а также сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что при проведении операций и сделок клиент действует к выгоде третьего лица. Такими основаниями могут являться сведения, полученные от клиента, ссылка на агентский договор, договор поручения, комиссии или доверительного управления, содержащаяся в документах, представляемых клиентом, а также иная информация, имеющаяся в распоряжении Общества.

Идентификация выгодоприобретателей не проводится, если клиентом является орган государственной власти Российской Федерации, орган государственной власти субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления или орган государственной власти иностранного государства.

Для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них клиентом (представителем клиента) представляются в Общество подлинники документов или надлежащим образом заверенные копии документов.

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-X "О порядке выдачи и свидетельствования предприятиями, учреждениями и организациями копий документов, касающихся прав граждан".

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 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).

В целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них Общество 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".

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) должны быть представлены в Общество 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.

Требование о представлении 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 отдельных случаях, по согласованию с руководителем Общества, перевод документа (его части) на русский язык вправе выполнить работник Общества, уполномоченный на осуществление перевода внутренними распорядительными документами Общества, либо лицо, предоставляющее услуги перевода. Перевод должен быть подписан работником, который его осуществил, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), должности и скреплен печатью Общества, 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 Обществом, 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 Обществом при наличии на них апостиля, удостоверяющего подлинность подписи, должность лица, подписавшего документ, и подлинность оттиска печати или штампа, которым заверен этот документ.

Документами, удостоверяющими личность, являются:

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;

Для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации 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 Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и

документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

Идентификация клиентов - индивидуальных предпринимателей осуществляется на основании:

- документа, удостоверяющего личность физического лица;
- документа, подтверждающего государственную регистрацию физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- свидетельства о постановке налогоплательщика на учет в налоговом органе;
- лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

Идентификация клиентов – юридических лиц осуществляется на основании:

- учредительных документов (устав и/или учредительный договор), иные документы, в том числе решение о создании юридического лица в виде протокола или иного документа, договор о создании юридического лица, решение собственника о создании учреждения;
- документов, подтверждающих государственную регистрацию юридического лица (свидетельство о государственной регистрации);
- свидетельства о постановке налогоплательщика на учет в налоговом органе;
- иных документов, предоставляемых Обществу в соответствии с нормативными требованиями и внутренними документами, регламентирующими проведение Обществом отдельных видов операций.

При проведении идентификации клиента, сведения о клиенте (клиенте) фиксируются в договоре на оказание услуг и заносятся в клиентскую базу данных Общества. При необходимости переноса сведений о клиенте, хранящихся в виде электронного документа, на бумажный носитель, соответствие содержания обоих документов - электронного и бумажного - заверяется подписью сотрудника, ответственного за работу с клиентом.

При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них сотрудники Общества, вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом №115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации. При проведении идентификации клиента - физического лица сотрудники Общества, вправе требовать представления клиентом, представителем клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

3.2. Порядок 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 подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, и проверке достоверности полученных сведений

В случае наличия бенефициарного владельца сотрудник Общества должен идентифицировать бенефициарного владельца в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами внутреннего контроля.

Общество устанавливает бенефициарного владельца клиента и принимает разумные меры по проверке личности бенефициарного владельца, которые позволяют считать, что ему известно, кто является бенефициарным владельцем. Это включает в себя получение информации о структуре управления и собственности клиента. При этом проверка личности бенефициарного владельца проводится до или в ходе установления деловых отношений или совершения операций (сделок) с разовыми клиентами.

Термин бенефициарный владелец относится к 1) физическому лицу (лицам), которое, в конечном счете владеет или осуществляет контроль над клиентом и/или 2) физическому лицу, от

имени которого проводится операция (сделка). Это также включает тех лиц, которые, в конечном счете, осуществляют эффективный контроль над юридическим лицом или образованием. Ссылка на выражения "в конечном счете, владеет или осуществляет контроль" и "в конечном счете, осуществляют эффективный контроль" относится к ситуациям, когда владение/управление осуществляется через цепочку владения или иной контроль, кроме контроля напрямую.

Согласно пункту 14 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ клиент обязан предоставлять Обществу информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона №115-ФЗ, в том числе информацию о своих бенефициарных владельцах.

В случае, если по результатам реализации мер по выявлению бенефициарного владельца клиента у субъекта первичного финансового мониторинга имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем клиента, в том числе физического лица, является иное лицо, а также в случае, когда клиентом не представлена информация о его бенефициаре, Общество руководствуется положениями пп. 2 п. 2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, реализует комплекс мер, предусмотренный настоящими Правилами внутреннего контроля для самостоятельного выявления и идентификации бенефициарного владельца клиента.

Примеры физических лиц, которые могли бы рассматриваться как бенефициарные владельцы:

а) физическое лицо (лица), которое прямо или косвенно владеет минимальным процентом доли в собственности юридического лица (пороговый подход).

б) акционеры, осуществляющие управление единолично или совместно с другими акционерами на основании имеющихся у них гражданско-правовых отношений.

в) физическое лицо (лица), осуществляющее управление юридическим лицом иными способами, например, такими как личные контакты с ответственными людьми либо с обладающими правом собственности.

г) физическое лицо (лица), осуществляющее управление без права собственности за счет участия в финансировании предприятия; либо по причине наличия тесных семейных отношений; исторически сложившихся или сформировавшихся в результате сотрудничества связей; либо в случае, если компания объявила дефолт по определенным долгам.

д) физическое лицо (лица), ответственное за принятие стратегических решений, которые оказывают решающее влияние на развитие бизнеса или на общее направление развития предприятия.

е) физическое лицо (лица), осуществляющее исполнительный контроль за ежедневной или регулярной деятельностью юридического лица с использованием позиции руководства высшего звена.

ж) физическое лицо, которое на основании договорных отношений имеет возможность оказывать существенное влияние на характер деятельности организации.

В целях установления бенефициарного владельца траста или иного юридического образования либо выявления указанных лиц в цепочке владения, используется, в том числе, информация об учредителях, доверительных собственниках, выгодоприобретателях или классах выгодоприобретателей и любых других физических лиц, имеющих действительный контроль над трастом или иным юридическим образованием.

Мероприятия по установлению бенефициарного владельца клиента включают:

1. Выявление бенефициарных владельцев.

Выявление может проводиться следующими способами:

а) включение в договор с клиентом (публичную оферту для клиентов) обязанности последнего представлять сведения о своих бенефициарных владельцах,

б) анкетирование клиента (направление клиенту запроса, составленного самостоятельно с учетом перечня сведений, необходимых для идентификации бенефициарного владельца, установленных соответствующими нормативными правовыми актами),

в) изучение учредительных документов клиентов - юридических лиц, устный опрос клиента с фиксированием сведений в анкете бенефициарного владельца клиента,

г) использование внешних доступных Обществу на законных основаниях источников информации (например, общедоступные средства массовой информации, Интернет, коммерческие базы данных (СПАРК, Коммерсант-Картотека и пр.),

д) устный опрос клиента с занесением установленной информации в анкету клиента;

е) иные меры по усмотрению организации.

Признание физического лица бенефициарным владельцем клиента является результатом анализа совокупности имеющихся у Общества документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице, как непосредственно представленных клиентом, так и полученными Обществом самостоятельно.

В случае, если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ мер бенефициарный владелец клиента - юридического лица не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента - юридического лица.

Непредставление клиентом сведений о бенефициарном владельце либо преднамеренное предоставление неполных сведений, предусмотренных пп. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, не может являться безусловным основанием для признания единоличного исполнительного органа клиента в качестве бенефициарного владельца, без проведения соответствующих мероприятий и анализа полученных от клиента документов и сведений.

В такой ситуации Общество рассматривает в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ вопрос об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с последующим информированием Росфинмониторинга о факте отказа клиенту по основанию непредставления сведений, необходимых для документального фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ.

Общество хранит информацию и документы, подтверждающие принятие мер по установлению сведений о бенефициарном владельце (запросы клиенту и ответы на них), в том числе, в случае признания бенефициаром единоличного исполнительного органа клиента в течении 5 лет с момента прекращения отношений с клиентом.

Общество принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем при наличии у такого лица возможности контролировать действия клиента с учетом, в частности, следующих факторов:

– физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале клиента или от общего числа акций клиента с правом голоса;

– физическое лицо имеет право (возможность) на основании договора с клиентом оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые клиентом, в частности, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, в интересах физического лица клиентом устанавливаются деловые отношения, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок, включая существенные условия сделок, а также финансовых операций.

– физическое лицо имеет возможность воздействовать на решения клиента при осуществлении им каких-либо операций с денежными средствами или иным имуществом, не обусловленную, как правило, юридически закрепленными правами и обязанностями. Такая возможность, например, может вытекать из психического или физического принуждения клиента к совершению операций с денежными средствами или иным имуществом, материальной

заинтересованности в осуществлении от своего имени финансовых операций по поручению бенефициарного владельца, иного зависимого состояния.

Под возможностью контролировать действия клиента - физического лица другим физическим лицом в целях Федерального закона №115-ФЗ следует понимать возможность воздействовать на решения клиента при осуществлении им каких-либо операций с денежными средствами или иным имуществом, не обусловленную, как правило, юридически закрепленными правами и обязанностями. Такая возможность, например, может вытекать из психического или физического принуждения клиента к совершению операций с денежными средствами или иным имуществом, материальной заинтересованности в осуществлении от своего имени финансовых операций по поручению бенефициарного владельца, иного зависимого состояния.

Если владение клиентом осуществляется несколькими физическими лицами (группой лиц, имеющих, в том числе родственные отношения), то Общество рассматривает каждого из таких физических лиц в качестве бенефициарного владельца и устанавливает в отношении каждого лица, входящего в указанную группу, сведения, предусмотренные пп. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ.

Кроме того, под прямым или косвенным владением более 25 процентов в капитале клиента можно также понимать и учредителей клиента - юридического лица. При этом в случае, если доля в капитале клиента принадлежит учредителю - юридическому лицу, в целях реализации Федерального закона №115-ФЗ необходимо принять все доступные меры по определению бенефициарного владельца учредителя, как конечного бенефициарного владельца, имеющего возможность косвенно (через третьих лиц) оказывать влияние на действия клиента - юридического лица. В случае, если после принятия всех доступных мер по установлению конечного бенефициарного владельца бенефициарный владелец не установлен, бенефициарным владельцем может быть признан руководитель учредителя - юридического лица, имеющего преобладающую долю в капитале клиента.

2. Идентификация бенефициарных владельцев.

В рамках идентификации бенефициарного владельца субъект первичного финансового мониторинга обязан принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению следующих сведений:

1. фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая),
2. гражданство,
3. дата рождения,
4. реквизиты документа, удостоверяющего личность,
5. данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации,
6. адрес места жительства (регистрации) или места пребывания,
7. идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).
8. сведения о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;
9. должность клиента, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона №115-ФЗ;
10. степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона №115-ФЗ.

Идентификация бенефициарных владельцев клиентов не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса в соответствии с пп. 5 п. 1 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ) 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

Российская Федерация, субъекты Российской Федерации 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 Российской Федерации 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.

При этом в анкете клиента также следует фиксировать сведения о принятых Обществом мерах по идентификации физического лица в качестве бенефициарного владельца клиента и их результатах, а также сведения о бенефициарном владельце, представленные клиентом, и сведения о бенефициарном владельце клиента, установленные Обществом.

Кроме того, при идентификации бенефициарного владельца необходимо с использованием личного кабинета осуществлять проверку факта о наличии/отсутствии в отношении бенефициарного владельца клиента сведений в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, о наличии принятых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма решений о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, а также о наличии/отсутствии информации в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

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

В случае если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ и настоящими Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ 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 (досье) такого клиента должны быть зафиксированы сведения, указывающие на то, что лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа клиента, признано бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления Обществом бенефициарного владельца.

3. Обновление информации о бенефициарном владельце клиента

В соответствии с положениями пп. 3 п. 1 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ субъект первичного финансового мониторинга обязан обновлять информацию о бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

Обновление информации проводится следующим образом:

а) включение в договор с клиентом обязанности последнего обновлять сведения о своих бенефициарах владельцах в установленный срок,

б) анкетирование клиента (направление клиенту запроса о предоставлении обновленных сведений о бенефициарных владельцах с учетом перечня сведений, необходимых для идентификации бенефициарного владельца).

Факт обновления сведений о бенефициарном владельце фиксируется в анкете клиента и бенефициарного владельца клиента (с указанием даты проведения обновления и подписи лица, осуществившего обновление сведений в указанной анкете).

При необходимости к анкете прикладывается переписка с клиентом, подтверждающая обновление сведений.

В рамках мероприятий по оценке рисков ОД/ФТ своих клиентов Общество принимает меры по определению структуры бенефициарного владения клиента и получает информацию о каждом уровне этой структуры. Бенефициарный владелец - не обязательно один человек, это может быть несколько фактических владельцев в структуре собственности. Выявление сложной схемы с несколькими уровнями владения, для которых нет соответствующего явного объяснения, может свидетельствовать, что такая сложная структура используется с целью сокрытия бенефициарного владельца (бенефициарных владельцев).

В рамках имеющейся системы управления рисками Общество получает информацию о том, является ли бенефициарный владелец публичным должностным лицом (далее - ПДЛ).

При работе с клиентом, бенефициарным владельцем которого является ПДЛ, Общество:

а) определяет источник благосостояния и источник происхождения денежных средств клиента,

б) проводит текущий и усиленный мониторинг в отношении этого клиента и деловых отношений с ним.

Кроме того, фактором, существенно повышающим риск клиента, является нежелание предоставлять информацию о своих бенефициарных владельцах или задержки с предоставлением такой информации.

Также повышенного внимания требуют клиенты, бенефициарные владельцы которых являются нерезидентами, особенно резидентами юрисдикций, предоставляющих льготный налоговый режим, а также стран, не выполняющих рекомендации ФАТФ

3.3. Проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6, пунктом 2 статьи 7.4 и абзацем вторым пункта 1 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ

3.3.1. Общество проверяет наличие в отношении клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, согласно получаемому в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ Перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Порядок определения Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее именуется - Перечень) и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установлен Правительством Российской Федерации. Так, согласно п. 21 постановления 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" доведение Перечня, до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным

имуществом осуществляется путем обеспечения доступа этих организаций к такой информации через их Личные кабинеты на официальном сайте Росфинмониторинга (далее – Личный кабинет).

Специальное должностное лицо ежедневно отслеживает в Личном кабинете на официальном сайте уполномоченного органа (далее - сайт) по адресу <https://portal.fedsfm.ru> информацию о включении организации или физического лица в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо 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), либо получает уведомление от уполномоченного органа, направленное на электронную почту Общества. Специальное должностное лицо после выгрузки новой редакции Перечня из Личного кабинета на портале Росфинмониторинга обеспечивает к ней доступ сотрудников, осуществляющих идентификацию клиентов, представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов.

На основании Перечня в Обществе осуществляется проверка наличия в отношении клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Полученные в установленном порядке файлы с Перечнем экстремистов, результаты проверки на соответствие Перечню экстремистов (при их наличии) подлежат хранению в электронном виде в течение 5 лет со дня направления (получения).

3.3.2. Общество проверяет наличие в отношении клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца сведений об их причастности финансированию распространения оружия массового уничтожения, согласно Перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения получаемому в соответствии с абз. 2 п. 1 ст. 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

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. Официальные периодические издания, в которых подлежит опубликованию перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, определяются Правительством Российской Федерации.

Специальное должностное лицо ежедневно отслеживает в Личном кабинете на официальном сайте уполномоченного органа (далее - сайт) по адресу <https://portal.fedsfm.ru> информацию 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. Специальное должностное лицо после выгрузки новой редакции Перечня обеспечивает к ней доступ сотрудников, осуществляющих идентификацию клиентов, представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов.

На основании Перечня в Обществе осуществляется проверка наличия в отношении клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца сведений об их причастности финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Полученные в установленном порядке файлы с Перечнем подлежат хранению в электронном виде в течение 5 лет со дня направления (получения).

3.4. Определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих

(занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации

3.4.1. В соответствии с требованиями ст. 7.3 Федерального закона №115-ФЗ сотрудники Общества, в дополнение к применяемым мерам по идентификации клиентов физических лиц обязаны, в том числе:

1) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, 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;

2) принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя Общества, либо его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения Общества, которому руководителем Общества либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия;

3) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

4) на регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении Общества, информацию о находящихся у них на обслуживании иностранных публичных должностных лицах;

5) уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в Обществе, иностранными публичными должностными лицами, 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 в случае, если они находятся на обслуживании в кредитной организации.

3.4.2. Категории публичных должностных лиц (ПДЛ), подлежащие выявлению

1. Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - 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, а именно:

- Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;
- Министры, их заместители и помощники;
- Высшие правительственные чиновники;
- Руководители и заместители руководителей судебных органов власти "последней инстанции" (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
- Государственный прокурор и его заместители;
- Высшие военные чиновники (начальники генеральных штабов, верховные главнокомандующие и т.д.);
- Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;

- Послы;
- Руководители государственных корпораций;
- Члены Парламента или иного законодательного органа и т.д.¹

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.

Принадлежность лица к категории ИПДЛ определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ.

2. Должностное лицо публичной международной организации (ПДЛМО) - лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (за исключением руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории)², в частности:

1. 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.

2. 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 ПДЛМО определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ.

3. Российские публичные должностные лица (РПДЛ)

1. Президент Российской Федерации
2. Председатель Правительства Российской Федерации
3. Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации
4. Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе
5. Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации
6. Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации
7. Министр Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе
8. Министр Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации
9. Федеральный министр
10. Чрезвычайный и Полномочный Посол Российской Федерации (в иностранном государстве)

¹ Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (принята в г. Нью-Йорке 31.10.2003) Резолюцией 58/4 на 51-ом пленарном заседании 58-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН).

² Общий словарь к Рекомендациям Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ).

11. Постоянный представитель (представитель, постоянный наблюдатель) Российской Федерации при международной организации (в иностранном государстве)
12. Председатель Совета Федерации Федерального Собрания
13. Первый заместитель, заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания
14. Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания
15. Член комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания
16. Председатель Государственной Думы Федерального Собрания
17. Первый заместитель, заместитель Председателя Государственной Думы Федерального Собрания
18. Руководитель фракции в Государственной Думе Федерального Собрания
19. Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания
20. Член комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания
21. Председатель Конституционного Суда Российской Федерации
22. Заместитель Председателя Конституционного Суда Российской Федерации
23. Судья Конституционного Суда Российской Федерации
24. Председатель Верховного Суда Российской Федерации
25. Первый заместитель, заместитель Председателя Верховного Суда Российской Федерации
26. Судья Верховного Суда Российской Федерации
27. Генеральный прокурор Российской Федерации
28. Председатель Следственного комитета Российской Федерации
29. Секретарь Совета Безопасности Российской Федерации
30. Заместитель Председателя Совета Безопасности Российской Федерации
31. Уполномоченный по правам человека
32. Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей
33. Руководитель высшего государственного органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации
34. Председатель Счетной палаты
35. Заместитель Председателя Счетной палаты
36. Аудитор Счетной палаты
37. Председатель Центрального банка Российской Федерации
38. Председатель Центральной избирательной комиссии Российской Федерации
39. Заместитель Председателя Центральной избирательной комиссии Российской Федерации
40. Секретарь Центральной избирательной комиссии Российской Федерации
41. Член Центральной избирательной комиссии Российской Федерации (замещающий должность на постоянной основе)
42. Председатель федерального суда
43. Заместитель председателя федерального суда
44. Судья федерального суда
45. Генеральный директор Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации

В качестве источника информации в отношении государственных должностей Российской Федерации необходимо использовать Указ Президента Российской Федерации от 11 января 1995 №32 "О государственных должностях Российской Федерации".

Информация о должностях членов Совета директоров Банка России размещена на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (www.cbr.ru).

Специальное должностное лицо самостоятельно осуществляют мониторинг действующего законодательства Российской Федерации для определения должностей, относящихся к РПДЛ.

4. 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).

3.4.3. Отдельные процедуры, используемые для выявления ПДЛ

Выявлению подлежат ПДЛ из числа клиентов, как принимаемых на обслуживание, так и ранее принятых на обслуживание, в независимости от формы обслуживания³.

Следует учитывать, что выявление ПДЛ осуществляется как при совершении разовых операций (сделок), так и при установлении деловых отношений, предполагающих осуществление более чем одной операции (сделки).

Для выявления ПДЛ сотрудники Общества применяют следующие мероприятия:

1. Анкетирование и устный опрос

При проведении идентификации клиента до приема на обслуживание либо при обновлении сведений о лице уже находящемся на обслуживании, клиенту (представителю клиента) предоставляется анкета для самостоятельного заполнения.

В составе анкеты предусматриваются специальные поля, в которых клиент (представитель клиента) самостоятельно проставляет отметку о его принадлежности к ПДЛ (лицам, связанным с ПДЛ), либо об отсутствии таковой. Так, сотрудник Общества должен предложить клиенту заполнить опросник по форме согласно **Приложению №15** к настоящим Правилам внутреннего контроля.

После заполнения анкеты, клиенту в рамках устного опроса сотрудник Общества должен задать уточняющие вопросы относительно его возможной принадлежности к категории ПДЛ или лицам, связанным с ПДЛ. При этом разъясняется порядок отнесения лица к ПДЛ, например, посредством предоставления справочных материалов относительно содержания понятий ИПДЛ, ПДЛМО и РПДЛ, а также лиц, связанных с ПДЛ.

2. Проверка по общедоступным информационным ресурсам и коммерческим базам данных

В целях верификации данных, сформированных по результатам анкетирования и устного опроса, сотрудник Общества обращается к общедоступной информации, размещаемой органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти иностранных государств на их официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", анализирует информацию российских и иностранных компаний, предлагающих информационные продукты, таких, как, например, Dow Jones Risk and Compliance (Factiva), информационное агентство ЗАО "Интерфакс" (система СПАРК, "Центр раскрытия корпоративной информации"), ООО "Интерфакс - Ди энд Би" (система DBAI, GRS, отчеты "Знай своего клиента"), ЗАО "СКРИН", а также иные источники информации, доступные организациям на законных основаниях.

Меры по выявлению непосредственно ПДЛ аналогичным образом применяются в целях выявления лиц, связанных с ПДЛ.

3.4.4. Особенности принятия ПДЛ на обслуживание

В соответствии с пп .2 п. 1 ст. 7.3 Федерального закона N 115-ФЗ предусмотрена обязанность принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя Общества, либо его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения Общества, которому руководителем Общества либо

³ Под "обслуживанием" необходимо понимать наличие гражданско-правовых отношений между лицом и субъектом первичного финансового мониторинга, в которых последний обязан совершить в пользу другого лица определенное действие в соответствии с заключенным между сторонами договором, а именно передать имущество, выполнить работу, оказать услугу и т.д.

его заместителем делегированы соответствующие полномочия (далее - уполномоченное должностное лицо).

При этом аналогичное требование распространяется также на ПДЛМО и РПДЛ в случае, если финансовым операциям таких клиентов сотрудником Общества присвоена высокая степень (уровень) риска совершения таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случае выявления публичного должностного лица сотрудник Общества, выявивший указанное лицо, формирует служебную записку по форме согласно **Приложению №15** к настоящим Правилам внутреннего контроля и направляет ее руководителю Общества и специальному должностному лицу.

Руководитель Общества изучив предоставленные сведения о клиенте должен принять решение о приеме его на обслуживание.

Отказ клиенту в принятии на обслуживание только по причине его отнесения к категории ПДЛ не допускается.

При принятии на обслуживание физических лиц, являющихся иностранными публичными должностными лицами, сотрудники Общества обязаны:

- принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя Общества;

- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

- не реже одного раза в год обновлять имеющуюся в распоряжении Общества информацию о находящихся у них на обслуживании иностранных публичных должностных лицах, а также при получении любой информации, как от клиента, так и из внешних источников, влияющей на публичный статус иностранного должностного лица;

- уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в Обществе, иностранными публичными должностными лицами, 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.

В случае, если операциям Клиента РПДЛ либо ДЛПМО, Обществом присвоена высокая степень (уровень) риска совершения таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, к операциям такого Клиента применяются следующие требования:

- принимать на обслуживание указанных РПДЛ или ДЛПМО только на основании письменного решения руководителя Общества, либо его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения Общества, которому руководителем указанной организации либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия;

- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

- на регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении Общества, информацию о находящихся у них на обслуживании РПДЛ или ДЛПМО;

- уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в Обществе, публичными должностными лицами, 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.

При осуществлении специальных мер контроля сотрудникам Общества следует обращать внимание на следующие особенности обслуживания ПДЛ и связанных с ними лиц:

- отказ ПДЛ в представлении разъяснений в отношении источников происхождения поступающих в его пользу денежных средств либо наличие сомнений в достоверности его объяснений;

- предоставление иностранным гражданином противоречивой информации о родственных связях с ПДЛ;

- получение из официальных источников информации, позволяющей квалифицировать иностранного гражданина как ПДЛ, или его родственника в случаях, когда при заключении договора с клиентом не была представлена (была скрыта) подобная информация.

Меры по принятию на обслуживание непосредственно ПДЛ аналогичным образом применяются в целях принятия на обслуживание лиц, связанных с ПДЛ.

3.4.5. Представление сведений об операциях ПДЛ

В случае выявления операций с участием ПДЛ и связанных с ними лицами, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма специальное должностное лицо Общества не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязано направить в Росфинмониторинг сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона N 115-ФЗ.

Указанные сведения подлежат представлению в формате сообщения ФЭС 1-ФМ с основным кодом вида операции 6001 и указанием кода признака необычной операции (сделки), соответствующим критерию или признаку необычной сделки.

3.5. Выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)

Сотрудники Общества обязаны выявлять юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) в соответствии с **Приложением №38** к настоящим Правилам внутреннего контроля.

3.6. Оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - риск), в соответствии с программой оценки риска

Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ (далее по тексту – оценка степени риска), проводится Обществом на всех этапах обслуживания и изучения Клиентов.

Общество оценивает степень риска с учетом операций повышенной степени риска изложенных в **Приложении №37** к настоящим Правилам внутреннего контроля.

Общество уделяет повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, проводимым Клиентами, отнесенным к повышенной степени (уровню) риска.

При наличии хотя бы одного из вышеуказанных критериев в поле «Сведения о степени (уровне) Риска, включая обоснование оценки Риска» Анкеты (досье) клиента заносится слово «высокий/повышенный», указывается дата присвоения степени риска и обоснование. В остальных случаях операциям клиента присваивается "низкая" степень (уровень) риска.

В дальнейшем при предоставлении клиентом дополнительных документов или при изучении деятельности и операций клиентов оценка степени риска может быть изменена.

В случае непредставления клиентом в предусмотренные договором (адресном запросе) сроки документов и сведений, подтверждающих изменение имеющейся информации, сотрудник Общества, к компетенции которого отнесено обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, осуществляет пересмотр уровня риска на основании анализа операций клиента и фиксирует факт обновления анкеты (досье)

клиента.

3.7. Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

Обновление полученных в результате идентификации сведений осуществляется в отношении всех клиентов, находящихся на обслуживании на момент наступления у Общества обязанности по обновлению таких сведений.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, может не проводиться при одновременном наличии следующих условий:

- Общество предпринимает 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.

При обращении клиента к Обществу для проведения операции обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.

Обновление анкет клиента на бумажном носителе осуществляется путем формирования новой анкеты клиента с отражением в ней всех изменений, о которых стало известно Обществу. В случае если идентификационные сведения о клиенте, полученные в результате первичной идентификации либо последнего обновления информации, не изменились, допускается заполнение сотрудником Общества только второго раздела анкеты клиента либо проставление на ней соответствующей отметки и даты обновления. Обновление анкеты в виде электронного документа осуществляется путем занесения всех изменений в автоматизированную информационную систему общества.

Не подлежит обновлению информация о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, полученная при совершении операции, имеющей разовый характер, не предполагающей долгосрочных отношений между Обществом и клиентом.

3.8. Способы и формы фиксирования сведений (информации), получаемых Обществом в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, проведения мероприятий, а также порядок обновления указанных сведений.

Сведения, полученные сотрудниками Общества, в результате идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, документально фиксируются в анкете.

Анкета может заполняться (формироваться) на бумажном носителе или в электронном виде.

Полученные при проведении идентификации копии документов приобщаются к анкете.

Документы, составляемые и получаемые Обществом 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 настоящие Правила.

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

Анкета клиента состоит из двух частей. Часть №1 анкеты может заполняться клиентом либо сотрудником Общества, на основании представленных клиентом документов и сведений.

Часть №2 анкеты заполняется сотрудником Общества и не предъявляется клиенту (его представителю, выгодоприобретателю и/или бенефициарному владельцу).

Анкета клиента, составленная в виде электронного документа, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника Общества.

Сведения, содержащиеся в анкете клиента, хранящейся в электронном виде, при переносе их на бумажный носитель по своему содержанию должны соответствовать их электронному аналогу.

Анкета клиента может не оформляться при проведении операций и иных сделок, если сведения, требуемые в соответствии со статьей 7 Федерального закона №115-ФЗ, фиксируются иными способами, определенными Обществом в соответствии с законодательством Российской Федерации. В качестве анкеты клиента может быть использована форма документа, отличная от типовой формы, при условии, что такая форма установлена порядком проведения отдельных видов операций и содержит все необходимые реквизиты и сведения.

При отсутствии представителя клиента выгодоприобретателя и/или бенефициарного владельца сотрудник Общества, составивший анкету клиента, делает в ней соответствующую отметку.

В целях идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев Общество имеет право использовать сведения, предоставляемые федеральными органами исполнительной власти, содержащиеся:

- в едином государственном реестре юридических лиц и едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей;
- на официальном сайте (www.nalog.ru), в подразделе «Проверь себя и контрагента», в том числе сведения об адресах массовой регистрации юридических лиц, сведения о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц, отсутствует;
- в сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний;
- на официальном сайте МВД РФ, в частности, сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;
- на официальном сайте Росфинмониторинга (<http://www.fedsfm.ru/>) и на Портале Росфинмониторинга (<https://portal.fedsfm.ru/>) с использованием личного кабинета Общества;
- в информационных системах органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;
- в единой системе идентификации и аутентификации;
- в иных открытых базах данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в сети «Интернет»;
- в иных дополнительных (вспомогательных) источниках информации, доступных Обществу на законных основаниях, и достоверность которых не вызывает сомнений (органы государственной власти и управления, правоохранительные и судебные органы, международные договоры, государственные программы, официальные справочники и альманахи, официальные интернет-сайты и т.п.).

3.9. Порядок проверки Клиентов по санкционным перечням.

3.9.1. Проверка клиентов по санкционным перечням осуществляется сотрудниками Общества:

- при приеме на обслуживание в рамках идентификации клиентов;
- при обновлении соответствующих перечней. В этом случае осуществляется проверка по всей клиентской базе Общества.

3.9.2. Проверка по санкционным перечням осуществляется в целях:

- получения информации о наличии сведений о Клиенте в санкционных перечнях;

- выявления среди клиентов физических и юридических лиц, действующих от имени или по поручению лиц, включенных в санкционные перечни;
- выявления среди Клиентов юридических лиц, находящихся в собственности или под контролем лиц, включенных в санкционные перечни.

3.9.3. Проверку клиентов по санкционным перечням осуществляют сотрудники, ответственные за работу с клиентами на основании информации, предоставленной Ответственным сотрудником.

Ответственный сотрудник обеспечивает сотрудников Общества, осуществляющих идентификацию клиентов, актуальными версиями перечней.

С этой целью Ответственный сотрудник обязан осуществлять мониторинг официального сайта ООН в сети Интернет по адресу: www.un.org/ru/sc/subsidiary. В случае обновления перечней, Ответственный сотрудник незамедлительно извещает об этом сотрудников Общества, осуществляющих идентификацию клиентов, и предоставляет им обновленный перечень.

3.9.4. В случае обнаружения среди клиентов лиц, включенных хотя бы в один из санкционных перечней, Общество принимает следующие меры:

В случае, если уже действующий Клиент Общества попадает хотя бы в один из санкционных перечней, либо в отношении Клиента выявлено, что он является лицом, действующим от имени или по поручению лиц, включенных в санкционные перечни, либо в отношении Клиента – юридического лица выявлено, что оно находится в собственности или под контролем лиц, включенных в санкционные перечни то:

- в соответствии с Программой управления риском, установленной ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, такому Клиенту присваивается высокая степень риска и применяются меры, предусмотренные ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- операция с денежными средствами такого Клиента квалифицируется как подозрительная операция.

4. Программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании

4.1. В соответствии с пп. 1.1 п. 1 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ Общества, при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, получает информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с Обществом, а также на регулярной основе принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации указанных клиентов, а также при необходимости принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При приеме на обслуживание и обслуживании иностранных структур без образования юридического лица, Общество получает информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с Обществом на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

Под определением деловой репутации клиента понимается его оценка, основывающаяся на общедоступной информации.

В целях тщательного изучения клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, при их приеме на обслуживание и обслуживании Общество осуществляет сбор и фиксирование следующих сведений:

- сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

- сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.
- сведения о финансовом положении:
 - копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) 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);
 - копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
 - справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
 - 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 организацию или индивидуальному предпринимателю;
 - сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
 - данные о рейтинге клиента, размещенные в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств.
- сведения о деловой репутации (любые из нижеперечисленных):
 - отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов, имеющих с ним деловые отношения;
 - отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций и (или) иных организаций и индивидуальных предпринимателей, у которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации данного юридического лица.
- сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

Вышеперечисленные сведения устанавливаются в отношении клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) с повышенной степенью (уровнем) риска.

4.2. Общество тщательно изучает и анализирует учредительные документы клиента - юридического лица, документы, характеризующие его финансово - хозяйственную деятельность, а также проводит изучение личности клиента – индивидуального предпринимателя.

При изучении учредительных документов клиента – юридического лица сотрудники Общества должны обращать особое внимание на:

- оформление учредительных документов (включая все зарегистрированные изменения и дополнения) предполагаемого клиента и документов, подтверждающих государственную регистрацию клиента в качестве юридического лица;
- состав учредителей, протоколы годовых собраний;
- величину зарегистрированного и оплаченного уставного капитала.

4.3. При текущей работе с клиентом сотрудники Общества должны уделять внимание регулярности и своевременности представления в Общество клиентом справок и другой

запрашиваемой информации, а также соблюдение клиентом требований законодательства России по ведению документации и отчетности.

4.4. С целью подтверждения обоснованности или опровержения возникающих у сотрудников Общества подозрений в том, что деятельность клиента либо проводимая операция связаны с ОД/ФТ/ФРОМУ сотрудниками Общества может проводиться углубленная проверка документов и сведений о клиенте или операции клиента.

Срок проведения углубленной проверки не может превышать трех рабочих дней.

В рамках проверки и принятия решения о направлении сведений об операции в уполномоченный орган сотрудники, проводящие проверку, могут проводить следующие мероприятия:

- анализ всех имеющихся документов и сведений, включая сведения, содержащиеся в сообщении о необычной операции (сделке), Анкете (досье) Клиента, иных сопутствующих документах;
- запрашивают у сотрудника, сформировавшего сообщение, объяснения либо дополнительные документы и сведения, разъясняющие экономический смысл и законность операции, соответствие операции целям деятельности клиента;
- проводят анализ иных аналогичных или подобных операций (сделок) клиента;
- предпринимают иные действия по проверке сведений, которые сочтут целесообразными.

4.5. В целях тщательного изучения клиентов – физических лиц, при их приеме на обслуживание и обслуживании Общество осуществляет сбор и фиксирование следующих сведений:

- сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений;
- сведения о финансовом положении;
- сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

Вышеперечисленные сведения, устанавливаются в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска.

5. Программа оценки степени (уровня) риска

5.1. Организация системы управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ в зависимости от оценки риска клиента и риска использования услуг в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Управление риском ОД/ФТ/ФРОМУ - это совокупность предпринимаемых Обществом действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, 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.

При реализации программы управления риском Общество принимает меры по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций (заключения сделок) в целях ОД/ФТ/ФРОМУ (далее - риск клиента), а также по определению риска вовлеченности Общества и ее сотрудников в использование ее услуг в целях ОД/ФТ/ФРОМУ (далее - риск использования услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ).

Оценка риска проводится в отношении всех клиентов, за исключением случаев, установленных Федеральным законом №115-ФЗ, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.

Управление риском осуществляется на основе метода риск-ориентированного подхода, позволяющего применять меры ПОД/ФТ/ФРОМУ, соизмеримые с оцененным риском.

В целях исполнения Программы управления риском применяются следующие понятия:

Риск легализации – риск ОД/ФТ/ФРОМУ. Риск легализации включает в себя Риск клиента и Риск продукта.

Риск клиента – риск совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

Риск продукта – риск вовлеченности Общества и его работников в использование услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

Система оценки деятельности Общества по уровням риска ОД/ФТ/ФРОМУ заключается в совокупной оценке Риска клиента и Риска продукта.

Все виды рисков, рассматриваемые в Программе управления риском, оцениваются по единой шкале риска, включающей в себя высокий и низкий уровень риска. Шкале рисков соответствуют следующие уровни реагирования Системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ:

- при низком уровне риска применяются упрощенные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- при высоком уровне риска применяются усиленные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (повышенное внимание и т.д.).

Основной задачей Программы управления риском является классификация клиентов и участков деятельности Общества (продукты и (или) услуги, предоставляемые клиентам) по уровням риска для концентрации усилий на участках подверженных наиболее высокому уровню риска. В целях управления риском ПОД/ФТ/ФРОМУ сотрудники Общества обязаны осуществлять следующие процедуры:

- идентификацию риска, включая выявление и оценку уровня риска;

- меры по предотвращению реализации (минимизации) риска.

Указанные меры применяются сотрудниками Общества в зависимости от оценки уровня риска Клиента и определения уровня риска продукта/услуги.

Распределение критериев риска по уровням риска относится к исключительной компетенции Специального должностного лица.

5.2. Методика оценки и присвоения клиенту степени (уровня) риска до приема на обслуживание клиента и в ходе его обслуживания

Выявление Риска легализации проводится в отношении всех клиентов, на этапе установления с ними договорных отношений и проведения идентификации. Выявление риска легализации осуществляется путем анализа имеющихся у Общества документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности критериям оценки риска клиента и определения риска продукта. В последствие, на основании сведений, полученных в результате изучения клиентов, уровень риска может быть изменен (пересмотрен).

Классификация рисков осуществляется по следующим категориям:

- 1) риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями (далее - страновые риски);

- 2) риски, связанные клиентами (далее - клиентские риски);

- 3) риски, связанные с продуктами, услугами, операциями (сделками) или каналами поставок, совершаемыми клиентом (далее - операционные риски).

Работники Общества должны знать и понимать имеющиеся риски ОД/ФТ на национальном и секторальном уровнях, а также на уровне деятельности Общества.

При оценке рисков должны учитываться результаты национальной и секторальных оценок рисков ОД/ФТ, рекомендации уполномоченного органа, а также имеющиеся типологии ОД/ФТ, размещаемые в Личном кабинете на официальном сайте Росфинмониторинга, на официальных сайтах международных организаций, занимающихся вопросами ПОД/ФТ, и иных доступных источниках.

Оценка рисков до приема на обслуживание проводится в отношении клиентов:

- которым предполагается оказание услуг (выполнение работ, реализация товаров) либо заключение сделок (совершение операций) разового характера (не предполагающих дальнейшего обслуживания) вне зависимости от вида, характера и размера оказываемых услуг (выполняемых работ, реализуемых товаров) либо заключаемых сделок (совершаемых операций);

- которых планируется принять на обслуживание, предполагающее осуществление более чем одной операции (сделки).

Решение о присвоении какой-либо степени (уровня) риска ОД/ФТ принимается на основании мотивированного суждения, сформированного в процессе анализа имеющейся информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце,

а также сведений, полученных в рамках реализации программы изучения клиента настоящих правил внутреннего контроля, в том числе:

- идентификационные данные клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;
- результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца на предмет нахождения в Перечнях;
- результаты проверки на предмет наличия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, принятого Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;
- результаты выявления среди физических лиц, принимаемых на обслуживание публичных должностных лиц, либо связанных с ними лиц. Также целесообразно провести проверку бенефициарных владельцев клиента в целях выявления вышеуказанных лиц;
- результаты выявления среди лиц, принимаемых на обслуживание, лиц, имеющих 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);
- сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с субъектом первичного финансового мониторинга;
- сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- сведения о финансовом положении клиента;
- сведения о деловой репутации клиента;
- иные сведения, самостоятельно определяемые субъектами первичного финансового мониторинга.

Оценка риска осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

Страновые риски:

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

Клиентские риски:

1. связанные с особенностями структуры собственности, органов управления и т.д.:
 - а) структура собственности клиента представляется необычной или излишне сложной;
 - б) регистрация клиента и/или выгодоприобретателя осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц, либо по адресу нахождения здания (помещения), не пригодного для ведения декларируемой клиентом - юридическим лицом финансово-хозяйственной деятельности;
 - в) период деятельности с даты государственной регистрации клиента и/или выгодоприобретателя составляет менее 1 года;
 - г) необъяснимые изменения в собственности клиента;
 - д) неоднократные изменения организационно-правовой структуры клиента;
 - е) частые или необъяснимые смены членов руководства;
 - ж) число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру деятельности клиента;
 - з) клиенты и/или выгодоприобретатели их филиалы или дочерние организации имеют регистрацию или осуществляют свою деятельность на территории государств, в отношении

которых применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах";

и) клиент и/или выгодоприобретатель являются нерезидентом Российской Федерации. При этом особое внимание должно быть уделено резидентам государств (территорий), предоставляющих льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны);

к) слишком молодой либо слишком преклонный возраст руководителя юридического лица;

л) наличие сведений о том, что участники/учредители клиента - юридического лица являются таковыми в значительном количестве иных юридических лиц;

м) в отношении лица, имеющего право действовать без доверенности от имени клиента - юридического лица, имеется информация о тяжелой болезни либо постановке на учет в психо-, наркодиспансерах, либо о его смерти;

2. связанные с определенными видами деятельности клиента и/или выгодоприобретателя:

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

б) интенсивный оборот наличности (в том числе розничная торговля, общественное питание, торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях, автосалоны и др.);

в) производство оружия или посредническая деятельность по реализации оружия;

г) реализация предметов искусства, антиквариата, легковых транспортных средств, предметов роскоши;

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

е) строительство;

ж) оказание консалтинговых услуг.

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

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

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

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

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

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

4. связанные с репутационными рисками:

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

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

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

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

д) отсутствие информации о клиенте в общедоступных источниках информации.

5. связанные с поведением лица:

- а) попытки клиента затруднить понимание его деятельности, структуры собственности или характера операций;
- б) отказ клиента в доступе к документам, объектам, возможности непосредственного взаимодействия с определенными работниками, потребителями, поставщиками или иными лицами, от которых можно было бы получить сведения о деловой репутации клиента, его финансовом положении;
- в) запугивание сотрудников субъекта первичного финансового мониторинга при запросе у клиента сведений в рамках реализации положений Федерального закона №115-ФЗ;
- г) необоснованные задержки клиентом в предоставлении запрошенной информации;
- д) впечатление того, что руководство клиента действует в соответствии с указаниями третьих лиц, но не раскрывает сведений о них;
- е) нежелание клиента предоставлять всю необходимую информацию;
- ж) осуществление клиентом деятельности в нескольких юрисдикциях в отсутствие централизованного корпоративного управления;
- з) использование услуг деловых посредников, экономическая обоснованность которых представляется неочевидной.

Операционные риски:

1. связанные с проведением трансграничных операций:

- а) операции (в том числе со связанными сторонами), выходящие за рамки обычной деятельности, в том числе приводящие к выводу активов клиента;
- б) операции клиента, проводимые на трансграничной основе в юрисдикциях с разнообразными культурами и обстоятельствами ведения бизнеса;
- в) платежи за полученные товары или услуги в адрес получателей из стран отличных от юрисдикций, из которых товары или услуги были получены;
- г) значительные по объему трансграничные переводы денежных средств, не имеющие коммерческого обоснования;
- д) операции по сделкам, направленным на приобретение имущества, с условиями об отсрочке (рассрочке) платежа под проценты за отсрочку (рассрочку), если проценты перечисляются на счета зарубежных банков;
- е) наличие сомнительных оснований перечисления денежных средств за рубеж, перечисление средств по мнимым/притворным сделкам (беспроцентным договорам займа, оплата юридических/консалтинговых/рекламных услуг), исполнительным документам;
- ж) проведение предварительной оплаты по внешнеэкономическим контрактам с последующим расторжением этих контрактов и возвращением предоплаты;
- з) совершение клиентом сделок купли-продажи товаров, согласно которым товары приобретаются (продаются) резидентами у нерезидентов без их ввоза на территорию РФ или вывоза с территории РФ;
- и) переводы на счета офшорной компании, которая не является стороной по контракту;
- к) осуществление клиентом операций по перечислению денежных средств в страны с повышенной террористической активностью;

2. связанные с возможным "обналичиванием" денежных средств:

- а) операции клиента, совершенные с применением сомнительных методов для минимизации заявленной прибыли по соображениям, связанным с налогообложением;
- б) операции клиента, приводящие к возникновению крупных сумм наличных денежных средств;
- в) операции клиента с материальными ценностями, имеющими малый размер, высокую ценность или пользующихся высоким спросом;
- г) операции клиента с активами, легко конвертируемыми в деньги, как, например, облигации на предъявителя, бриллианты и т.д.;
- д) платежи, получаемые от несвязанных или неизвестных третьих сторон;
- е) плата вознаграждения наличными в случаях, когда это не является обычным способом оплаты;

- ж) осуществление большого количества операций с наличными средствами;
 - з) снятие юридическим лицом наличных денежных средств, полученных в качестве кредита под залог неликвидных объектов недвижимости с высокой оцененной стоимостью;
3. связанные с обращением ценных бумаг:
- а) операции с ценными бумагами, не имеющие очевидного экономического смысла;
 - б) перевод принадлежащих ценных бумаг на счета в иностранном депозитарии (иностранных депозитариях);
 - в) операции по приобретению и последующему отчуждению клиентом ценных бумаг в короткие сроки;
 - г) оплата отчуждаемых ценных бумаг осуществляется путем встречного представления других активов, которыми преимущественно выступают товары, зачет встречных требований по оплате выполненных работ, оказанных услуг, либо отчуждение ценных бумаг осуществляется путем их продажи в рассрочку, либо с отсрочкой платежа, либо в предусмотренные условиями сделки сроки, при которых фактическая оплата ценных бумаг покупателем не производится;
 - д) приобретение ценных бумаг, имеющих значительную стоимость, не соответствует обычной финансово-хозяйственной деятельности клиента;
 - е) активное участие клиента в торговле неликвидными ценными бумагами;
4. связанные с возможным хищением, мошенничеством или преднамеренным банкротством и т.д.:
- а) инвестиции в недвижимость по завышенным/заниженным ценам;
 - б) завышение или занижение сумм в счетах за товары/услуги;
 - в) неоднократное выставление счетов на одни и те же товары/услуги;
 - г) многочисленные перепродажи товаров/услуг;
 - д) деятельность клиента, в рамках которой производятся операции по зачислению денежных средств на банковский счет и списанию денежных средств с банковского счета, что не создает обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;
 - е) осуществление операций (сделок), в случаях, если сумма обязательств после их совершения превысит стоимость активов, за счет которых данные обязательства могут быть погашены;
 - ж) совершение операции (сделки) в случае, если такая операция (сделка) может быть квалифицирована как сделка с предпочтением в соответствии с [Федеральным законом](#) от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";
 - з) операции по оформлению прощения долга по неисполненным обязательствам;
 - и) операции по сделкам, предусматривающим передачу в пользу аффилированного партнера по сделке имущества и/или денежных средств;
 - к) операции клиента, не относящиеся к сфере его деятельности;
 - л) операции с использованием новых продуктов или деловой практики;
 - м) операции с использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов, которые потенциально благоприятствуют анонимности;
 - н) наличие подозрения, что денежные средства или иное имущество клиента, с которыми совершается операция (сделка), получены в результате совершения предикатного преступления.
5. связанные с лицами, в отношении которых применяются целевые финансовые санкции:
- а) осуществление клиентом операций (сделок), с лицами, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также лицами, в отношении которых Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;
 - б) осуществление клиентом операций (сделок), в случае, если одной из сторон по таким операциям (сделкам) являются лица, в отношении которых должны применяться меры по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные Федеральным законом №115-ФЗ.

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

В иных случаях, в том числе при установлении отношений с Клиентом (до начала проведения операций) риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций, идентифицируется по уровню «Низкий».

Оценку степени (уровня) риска вовлеченности Общества и его сотрудников в ОД/ФТ/ФРОМУ (Риск продукта/услуги) Ответственный сотрудник осуществляет исходя из риска использования клиентами определенных видов услуг (продуктов), а также с учетом специфики бизнес-процессов, уровня автоматизации и зрелости контрольных процедур в Обществе. Фактором (критерием уровня риска), влияющим на оценку риска, является экспертное мнение Специального должностного лица о риске продукта/услуги. 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 ОД/ФТ/ФРОМУ.

Общество стремится к тому, чтобы результатом проведенных мероприятий явилось прекращение (снижение) клиентами сомнительной деятельности и, как следствие, снижение критичного уровня риска, либо прекращения деловых отношений с клиентом.

Риск идентифицируется по уровню «Высокий» в случаях, описанных в публичных отчетах, размещенных в Личном кабинете на портале Федеральной службы по финансовому мониторингу ((1) Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов и (2) Национальная оценка рисков финансирования терроризма.

Национальные риски легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма:

| I | Национальные риски легализации (отмывания) преступных доходов (НР ОД) |
|----------|--|
| 1 | Группа высокого риска |
| 1.1 | Риск использования номинальных юридических лиц – резидентов («фирм-однодневок») в схемах легализации преступных доходов. |
| 1.2 | Риск использования фиктивной внешнеэкономической деятельности в схемах легализации преступных доходов |
| 1.3 | Риск использования юридических лиц – нерезидентов, а также структур без образования юридического лица (трасты) в схемах легализации преступных доходов в иностранных юрисдикциях |
| 1.4 | Риск использования наличных денежных средств в схемах легализации преступных доходов |
| 1.5 | Риск использования электронных средств платежа в схемах легализации преступных доходов |
| 1.6 | Риск использования виртуальных валют (типа «биткоин» и пр.) в схемах легализации преступных доходов |
| 1.7 | Риск участия физических лиц (посредников), аффилированных с должностными лицами, в схемах легализации преступных доходов |

| | |
|-----------|---|
| 2 | Группа повышенного риска |
| 2.1 | Риск использования кредитных организаций, МФО и КПК, в схемах легализации преступных доходов |
| 2.2 | Риск использования рынка драгоценных металлов и драгоценных камней в схемах легализации преступных доходов |
| 2.3 | Риск использования систем денежных переводов в схемах легализации преступных доходов |
| 2.4 | Риск использования рынка ценных бумаг (РЦБ) в схемах легализации преступных доходов |
| 2.5 | Риск использования наличных денежных средств и денежных инструментов, перемещаемых через таможенную границу ЕАЭС, в схемах легализации преступных доходов |
| 3 | Группа умеренного риска |
| 3.1 | Риск использования страхового сектора в схемах легализации преступных доходов |
| 3.2 | Риск использования недвижимого имущества в схемах легализации преступных доходов |
| 3.3 | Риск использования услуг Почты России в схемах легализации преступных доходов |
| 3.4 | Риск использования услуг нотариусов в схемах легализации преступных доходов |
| 3.5 | Риск использования лизингового сектора в схемах легализации преступных доходов |
| 3.6 | Риск использования услуг операторов сотовой связи ¹⁵ в схемах легализации преступных доходов |
| 3.7 | Риск использования ломбардов в схемах легализации преступных доходов |
| 3.8 | Риск использования операторов по приему платежей в схемах легализации преступных доходов |
| 4 | Группа низкого риска |
| 4.1 | Риск использования других финансовых секторов и УНФПП (общества взаимного страхования, паевые инвестиционные фонды (ПИФы), управляющие компании инвестиционных фондов, негосударственные пенсионные фонды (НПФ), аудиторы, адвокаты, факторинг, игровой сектор, юристы, бухгалтеры) в схемах легализации преступных доходов |
| 4.2 | Риск использования неформальных систем денежных переводов типа «Хавала» в схемах легализации преступных доходов |
| II | Национальные риски финансирования терроризма (НР ФТ) |

| | |
|-----|---|
| 1 | Привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма |
| 1.1 | Финансирование из законных источников |
| 1.2 | Привлечение средств в сети Интернет |
| 1.3 | Незаконные способы получения средств |
| 1.4 | Привлечение средств с использованием некоммерческих организаций |
| 2 | Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма |
| 2.1 | Перемещение средств с использованием наличных |
| 2.2 | Перемещение средств с использованием банковских счетов и банковских карт |
| 2.3 | Перемещение средств с использованием операций с денежными средствами без открытия банковских счетов |
| 2.4 | Перемещение средств с использованием нерегулируемых субъектов |
| 2.5 | Перемещение средств с использованием некредитных финансовых организаций и нефинансовых предприятий, и профессий |
| 3 | Использование средств, предназначенных для финансирования терроризма |

5.3. Порядок оценки рисков ОД/ФТ в ходе обслуживания клиента

Общество проводит оценку риска при обслуживании клиента на основании информации, получаемой от клиента в процессе осуществления операций (сделок), а также обновлении сведений, полученных при его идентификации и изучении.

Также Общество учитывает информацию и вышеперечисленные риски.

Дополнительными основаниями для пересмотра уровня риска клиента являются:

- совершение клиентом операций (сделок), в отношении которых у Общества возникают подозрения, что такие операции (сделки) направлены на легализацию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, например, операции (сделки) по своему характеру соответствующие критериям и признакам необычных сделок;

- реализация в отношении клиента права отказа в выполнении распоряжения о совершении его операции с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ;

- 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 либо исключительно с использованием электронной почты (при отсутствии возможности связаться по телефону) и т.д.

5.4. Порядок присвоения степени (уровня) риска ОД/ФТ/ФРОМУ, а также пересмотра присвоенной клиенту степени (уровня) риска ОД/ФТ/ФРОМУ

Порядок присвоения уровня риска основывается на мотивированном суждении ответственного сотрудника.

Ответственный сотрудник при определении уровня риска клиента и составляющих его категорий риска учитывает соответствующие для каждой из категорий уровня риска, критерии уровня риска. Порядок присвоения степени (уровня) риска клиента осуществляется следующим образом:

а) риск клиента идентифицируется как «Высокий» в случае, если хотя бы одна из категорий риска, указанных в настоящей Программе, идентифицирована по уровню «Высокий»;

б) риск Клиента идентифицируется по уровню «Низкий» в случае одновременного выполнения следующих условий:

- ни одна из категорий риска клиента не имеет уровень «Высокий»

- в случае принятия соответствующего решения Ответственным сотрудником, основанные на результатах углублённого анализа имеющихся документов и информации в отношении Клиента.

Пересмотр уровня риска Клиента осуществляется при изменении хотя бы одной из категорий риска:

- риск по типу Клиента пересматривается в процессе обновления информации о Клиенте, либо при получении новой версии Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых получена информация об их причастности к экстремистской (террористической) деятельности;

- страновой риск пересматривается при выявлении в деятельности Клиента операций с контрагентами стран, отнесенными к уровням риска «Высокий», либо при изменении указанных перечней государств и территорий;

- риск, связанный с проведением Клиентом определенного вида операций, пересматривается при выявлении в деятельности Клиента операций, указанных в настоящей Программе, в качестве критериев отнесения к повышенному уровню риска, либо в случае принятия Ответственным сотрудником, соответствующего решения, основанного на результатах углубленной проверки Клиента.

5.5. Порядок фиксирования результатов оценки риска ОД/ФТ.

Присвоенный клиенту уровень риска, включая категории риска, указанные в настоящей программе, фиксируется в анкете клиента. Сведения о фактах установления в отношении клиента соответствия одному или нескольким критериям риска должны быть зафиксированы в Анкете.

Сведения фиксируются в поле «Обоснование уровня риска» части 2 анкеты клиента. В качестве обоснования уровня риска могут быть указаны ссылки на номера критериев уровня риска в соответствии с настоящей Программой, либо мотивированное суждение специального должностного лица (описание причины установления высокого уровня риска). В случае присвоения клиенту «низкого» уровня риска в поле «Обоснование уровня риска» анкеты клиента указывается, что сведения о деятельности клиента не соответствуют критериям высокого уровня риска.

5.6. Управление рисками ОД/ФТ, которые предусматривает принятие мер по снижению рисков ОД/ФТ и смягчению их возможных последствий.

Характер мер по ПОД/ФТ/ФРОМУ, применяемый Обществом зависит от степени (уровня) риска ОД/ФТ/ФРОМУ.

Высокие риски ОД/ФТ/ФРОМУ требуют применения усиленных мер по надлежащей проверке клиента, низкие - упрощенных. При этом применение упрощенных мер недопустимо при наличии подозрений на ОД/ФТ/ФРОМУ.

Обществом осуществляется мониторинг присвоенного клиенту уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ, подразумевающий на постоянной основе оценку факторов, на основании которых он был присвоен.

Кроме того, Общество использует процедуры по управлению рисками ОД/ФТ/ФРОМУ:

1. Порядок пересмотра присвоенного клиенту уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ.

Пересмотр уровня риска осуществляется исходя из наличия совокупности факторов, характеризующих определенный уровень риска.

2. Порядок применения мер, направленных на снижение риска ОД/ФТ/ФРОМУ.

К названным мерам относятся:

а) усиленные меры по надлежащей проверке клиента:

- запрос дополнительных сведений о клиенте, представители клиента, выгодоприобретатели, бенефициарном владельцы в рамках изучения клиента;

- запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции (сделки);

- запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с Обществом, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;

- более частое обновление сведения о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе, бенефициарном владельце клиента соразмерно присвоенной клиенту степени (уровня) риска.

б) направление в Росфинмониторинг сообщений о подозрительных операциях;

в) реализация права, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ;

г) иные меры, принимаемые по усмотрению специального должностного лица.

Решение о применении какой-либо из мер, направленных на снижение риска ОД/ФТ/ФРОМУ, принимается Обществом самостоятельно. При этом, при принятии соответствующего решения обеспечивается минимизация риска возможного вовлечения как Общества, так и его сотрудников в процессы ОД/ФТ/ФРОМУ.

5.7. О результатах секторальных оценок рисков ОД/ФТ с использованием сектора лизинговых компаний

5.7.1. Общая характеристика сектора

Лизинговая деятельность регулируется положениями ст.ст. 665-670 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также Федеральным законом от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».

Лизинговые компании (фирмы) - коммерческие организации (резиденты или нерезиденты Российской Федерации), выполняющие в соответствии с законодательством Российской Федерации и со своими учредительными документами функции лизингодателей. Лизинговая деятельность - вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его в лизинг.

Лизинговые компании имеют право привлекать средства юридических и (или) физических лиц (резидентов и нерезидентов Российской Федерации) для осуществления лизинговой деятельности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Преимущественно лизинговые компании привлекают капитал и долгосрочные заемные ресурсы у профессиональных участников финансового рынка, а не у населения, и осуществляют долгосрочные инвестиции в предметы лизинга (основные средства, выбираемые лизингополучателями - юридическими лицами). Лизинг в Российской Федерации – важный источник долгосрочных инвестиций в основной капитал, особенно для предприятий малого и среднего бизнеса.

В 2017 году объем лизингового бизнеса вырос на 48% и достиг 1,1 трлн руб., превысив исторический максимум. Количество заключенных лизинговых сделок превысило 190 тыс. (145 тыс. в 2016 году). Увеличение числа сделок было обусловлено ростом на 52% объема нового бизнеса. Объем нового бизнеса за 9 месяцев 2018 года практически сравнялся с объемами всего 2017 года и составил 1 трлн руб. Позитивно на количестве заключенных лизинговых договоров сказался рост диверсификации источников продаж на протяжении последних четырех лет. Драйверами рынка стали железнодорожный сегмент и автолизинг.

Лизинговый сектор в значительной мере неоднороден по объему сделок, отраслевой направленности, специфики операционной деятельности, что отражается на существенных различиях в уровнях риска ОД/ФТ в разных сегментах рынка.

По типу владения лизинговые компании можно разделить на 4 группы³:

Первая группа участников рынка представлена компаниями с государственным участием в капитале. Стандарты корпоративного управления и контроля в данных компаниях, реализуемые с участием представителей государственных органов, дополняется системой финансового контроля за расходованием бюджетных средств. Основные отрасли концентрации: авиационный транспорт, железнодорожная и сельскохозяйственная техника.

В компаниях второй и третьей группы, как правило, также наблюдаются стандарты внутреннего контроля и четко выстроенная система оценки и управления рисками, передающиеся от «материнских» компаний (банков, концернов).

Отличительными чертами компаний второй группы являются низкая достаточность капитала и значительный объем финансирования со стороны материнских банков. Основные отрасли концентрации: железнодорожная техника, строительная и дорожно-строительная техника, грузовой транспорт, авиационный транспорт.

Особенностями кэптивных компаний, представляющих третий сегмент, являются диверсификация обязательств, включая внешние займы, а также высокая, по сравнению с другими группами, достаточность капитала. Основные отрасли концентрации: авиационный транспорт, железнодорожная и сельскохозяйственная техника.

Четвертую группу формируют независимые лизинговые компании, а также компании, входящие в группы нефинансового сектора, которые представлены, главным образом, средним и малым бизнесом. Основными отраслями концентрации являются легковые и грузовые автомобили, железнодорожная и сельскохозяйственная техника.

Анализ лизинговых компаний, осуществляющих лизинговую деятельность, позволил разделить сектор на условные 3 сегмента (в зависимости от размера собственных средств):

Малый сегмент сектора⁸ составляет порядка 37% по количеству субъектов, при этом на его долю приходится около 10% лизинговых сделок и несущественный объем лизинговых платежей – 3%. Часть компаний данного сегмента осуществляет нерегулярную лизинговую деятельность или обслуживают единичных клиентов.

Средний сегмент сектора составляет 15%, на их долю приходится около 3% лизинговых договоров и 5% лизинговых платежей. Компании данного сегмента обслуживают, преимущественно, узкий круг крупных клиентов.

Крупнейший сегмент сектора представляет почти половину сектора, на их долю приходится наибольший объем лизинговых сделок – около 87% и лизинговых платежей – около 92%. Сегмент сектора характеризуется регулярной и объемной лизинговой деятельностью.

В то же время часть компаний каждого сегмента может входить в одну из 4-х групп (по типу владения).

Например, более 15% компаний крупнейшего сегмента входят в «банковскую» группу, 20% - в кэптивные компании.

В Российской Федерации, также как и в мировой практике, лизинг для физических лиц является одним из каналов продажи автомобилей и представляет собой альтернативу автокредитованию. Однако доля лизинга для физических лиц незначительна – в среднем 1% от объема рынка¹¹. К числу лизинговых компаний, работающих с физическими лицами, относится, преимущественно, четвертая группа сектора малого и среднего сегмента.

В соответствии с п. 9 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – ПОД/ФТ) контроль за исполнением законодательства о ПОД/ФТ лизинговыми компаниями возложен на Росфинмониторинг.

Осуществляемая Росфинмониторингом надзорная деятельность основывается на концепции риск-ориентированного подхода, предусматривающего повышенное внимание к поднадзорным субъектам, имеющим высокие риски нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ. Данный

подход применяется для того, чтобы меры надзорного реагирования соответствовали выявленным рискам.

В целях реализации дифференцированного подхода к проведению контрольных мероприятий субъекты сектора подразделяются на 4 группы (в зависимости от уровня риска): в отношении группы с низким уровнем риска проводится текущий мониторинг, с умеренным уровнем риска - профилактические мероприятия, с повышенным уровнем риска - адресное взаимодействие, корректирующие меры (в форме направления письма руководству, дистанционные формы обучения и др.), с высоким уровнем риска - документарные и выездные проверки, а также направляются материалы в правоохранительные структуры.

5.7.2. Характеристика угроз.

Умеренный уровень

Угроза вовлечения лизингового сектора (с использованием его инфраструктуры) в схемы легализации преступных доходов остается умеренной. В 2017 году судами общей юрисдикции было вынесено порядка 230 приговоров по уголовным делам, связанным с использованием инфраструктуры лизингового сектора¹².

Основным видом таких преступлений выступает мошенничество (ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации, далее - УК РФ) и хищение имущества, в том числе бюджетных средств (ст. 160 УК РФ), и уже как следствие таких деяний – легализация преступных доходов (174, 174.1 УК РФ).

Вместе с этим непосредственно лизинговые компании редко фигурируют в выявленных Росфинмониторингом схемах ОД и характеризуются низкой криминализированностью (подавляющим большинством фигурантов уголовных дел являются лизингополучатели).

Специфика деятельности лизинговых компаний - взаимодействие как с юридическими, так и с физическими лицами, поскольку предмет договора лизинга не ограничен предпринимательской деятельностью клиентов.

В этой связи для лизингового сектора, в силу доступности услуг, потенциально характерна угроза со стороны лиц, причастных к совершению мошеннических действий (действия незаконопослушных клиентов лизинговых компании, попадающих в поле зрения правоохранительных органов).

В целях предотвращения угрозы потенциального мошенничества лизинговые компании применяют подход «знай своего клиента», заложенный также в сфере ПОД/ФТ.

По результатам надзорных мероприятий Росфинмониторинга выявляются лизинговые компании, осуществляющие под видом возвратного лизинга фактическое краткосрочное кредитование граждан под залог принадлежащего им имущества (по сути – залоговый заем), то есть выступают в роли микрофинансовой организации и (или) ломбарда.

Такие участники лизингового рынка, подменяя понятие потребительского кредитования, используют правовую неграмотность наиболее уязвимых групп населения (пенсионеров, малообеспеченных граждан, трудовых мигрантов). К их услугам в основном прибегают граждане с низким уровнем доходов, низкой кредитоспособностью, не имеющие доступ к потребительскому кредитованию. Оказание подобных услуг может повлечь за собой высокие риски неплатежеспособности и привести к прекращению договорных отношений с лизинговой компанией и фактическому отчуждению имущества гражданина.

В данном случае лизинговые компании на законных условиях обходят контроль и требования Банка России, предъявляемые к микрофинансовым организациям и ломбардам, и имеют налоговые преференции со стороны налогового законодательства. При этом указанный вид услуг оказывают компании малого сегмента сектора, но в силу небольших объемов сделок и не широкого распространения данной услуги потенциальный ущерб незначителен.

Потенциально существует угроза финансирования терроризма - фиктивное заключение договора лизинга (без намерения его исполнять). Угроза характеризуется передачей предмета лизинга первоначальным лизингополучателем 3-му лицу, который может использовать данный предмет лизинга в террористической деятельности.

Анализ уголовных дел с использованием инфраструктуры сектора и непосредственно лизинговых компаний показал следующее:

- размер причиненного ущерба расценивается либо как «крупный» (от 250 тыс. руб.), либо как «особо крупный» (от 1 млн руб.);

- наиболее распространенными являются ситуации подделки документов лизингополучателем, завышения стоимости объектов лизинга, использования одних и тех же объектов лизинга в нескольких сделках, хищения имущества и бюджетных средств в виде субсидий.

Как следствие, основная угроза - хищение бюджетных денежных средств путем:

- получения государственных субсидий и (или) закупку сельскохозяйственной техники по завышенным ценам. Цель - хищение бюджетных средств государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства (далее – МСП) посредством заключения фиктивных сделок, приводящим к незаконному истребованию из бюджета субсидии и НДС по результатам мнимой поставки (оплаты) товара (работ, услуг), а также искажения их стоимости, что квалифицируется как мошенничество;

- нецелевого использования бюджетных денежных средств, выделяемых в целях поддержки субъектов МСП. Угроза характеризуется, с одной стороны, относительной простотой реализации преступных схем, с другой стороны, простотой выявления и пресечения указанной противоправной деятельности, а также незначительными суммами ущерба, не превышающими 10 млн руб.;

- завышения начальной максимальной цены контракта (НМЦК) при проведении закупочных процедур. Угроза характеризуется потенциально возможным существенным ущербом государству, при этом применение такой схемы в Российской Федерации не имеет широкого распространения.

Для снижения риска хищения бюджетных денежных средств в Российской Федерации выстроена система контроля за процессом субсидирования, финансирования сделок МСП, государственных закупок со стороны Федерального казначейства, Минэкономразвития и иных государственных органов.

Минэкономразвития утверждены требования к реализации мероприятий субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства. С целью недопущения незаконной оптимизации налогообложения и возмещения НДС из бюджета, контроль в данной сфере также обеспечивает ФНС России.

В Российской Федерации выстроена система контроля за установлением НМЦК - со стороны государственных органов финансового контроля. Дополнительный контроль посредством мониторинга операций осуществляют обслуживающие сектор кредитные организации.

Вывод: в силу совершаемых преступлений с привлечением инфраструктуры сектора уровень угрозы признается умеренным, при этом вовлечение лизинговых организаций в «теневые» схемы незначителен. Эффективный контроль со стороны государства и кредитных организаций способствует снижению угроз в секторе. Вместе с тем отдельные угрозы реализуются ввиду отсутствия специальных требований к лизингодателю, возможности использовать в этих целях любую компанию, а не только профессионального участника рынка лизинговых услуг.

5.7.3. Характеристика уязвимостей

Умеренный уровень

Проведена оценка уязвимости сектора на предмет удобства и видимости каналов, позволяющих реализоваться угрозам.

Сектор характеризуется высокой эффективностью в организации и осуществлении внутреннего контроля, в том числе в части представления в Росфинмониторинг сведений в целях ПОД/ФТ, активно использует функционал Личного кабинета на портале Росфинмониторинга.

Ввиду актуальности вопроса использования функционала Личного кабинета, Росфинмониторингом уделяется повышенное внимание профилактическим мероприятиям, включающим вопросы разъяснения преимуществ работы в нем: ознакомление с информационными материалами, принятие участия в «добровольном сотрудничестве», получение доступа к полному Перечню организаций, физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень),

направление сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю, и о сомнительных операциях в

Росфинмониторинг, а также направление информации о результатах проверки своих клиентов, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (ФЭС-3).

Главным результатом проведения таких мероприятий является повышение уровня законопослушности субъектов сектора на начало 2018 года на 9% (в сравнении с 2016-2017 гг.), в том числе за счет использования функционала Личного кабинета.

Результаты проверочной деятельности Росфинмониторинга в отношении лизинговых компаний показывают, что основными причинами допускаемых нарушений обязательных требований являются недостаточное знание (понимание) нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ и (или) несвоевременное ознакомлением с внесенными в них изменениями, а также несвоевременное прохождение обучения специальным должностным лицом (СДЛ).

5.7.4. Основные нарушения, допущенные лизинговыми компаниями

Не проведение (несвоевременное проведение) систематической проверки (раз в три месяца) клиентов на наличие принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

Нарушение порядка и сроков предоставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю

Нарушение порядка и сроков предоставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю

Нарушение в части выявления операций, имеющих признаки сомнительности

Невыполнение требований по идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

Невыполнение требований по идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

Отсутствие Правил внутреннего контроля (далее – ПВК) / Несоответствие ПВК требованиям законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ

Отсутствие ПВК/ Несоответствие ПВК требованиям законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ

Отсутствие СДЛ, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля/ Несоответствие СДЛ квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации о ПОД/ФТ

Отсутствие СДЛ, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля /Несоответствие СДЛ квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации о ПОД/ФТ

В настоящее время уязвимостью для сектора выступает относительная легкость доступа на рынок, главным образом в связи с отсутствием ограничений по минимальному размеру капитала для его участников. В сочетании с выявленными угрозами данная уязвимость обуславливает потенциальный риск вовлечения сектора в противоправные схемы.

Кроме того, в качестве возможной уязвимости отмечается высокий уровень зависимости лизинговых компаний от «материнских» банков. В случае вовлечения «материнского» банка в схемы ОД/ФТ потенциальный риск может распространяться и на дочерние компании (например, если у кредитной организации отозвана лицензия, в том числе за неисполнение требований законодательства о ПОД/ФТ).

Такие лизинговые компании либо созданы и функционируют как дочерние кредитной организации, либо при ее непосредственном участии, и, как правило, имеют один источник финансирования. Кроме того, потенциально данные лизинговая компания может выступать каналом вывода активов из банка.

Государство реализует масштабные изменения и, по сути, реформу лизингового рынка с целью нивелирования существующих уязвимостей сектора.

Вывод: итоговые оценки дистанционного мониторинга и результатов проверочных мероприятий в отношении субъектов сектора, позволяют сделать вывод об умеренном уровне уязвимости.

Уровень риска и использования сектора в схемах ОД/ФТ

Умеренный уровень

Сопоставление результатов оценки угроз и уязвимостей позволило классифицировать риск использования субъектов сектора в схемах ОД/ФТ, а также выработать меры воздействия.

На рынке доминируют компании с государственным участием, а также лизинговые организации, входящие в крупные финансовые группы. В данных сегментах высокий уровень корпоративного контроля дополняется системой государственного финансового контроля, что в результате проявляется в высоком уровне законопослушности, низком уровне криминализованности организаций и фрагментарном характере использования лизинговых компаний в схемах отмывания преступных доходов. Об этом свидетельствует и статистика возбуждаемых уголовных дел по ст.ст. 174 и 174.1 УК РФ, связанных с использованием инфраструктуры сектора.

Основные риски использования сектора в схемах ОД проявляются в малом сегменте, на который приходится не более 3% лизинговых платежей, применение типологий не носит массовый характер, потенциальный ущерб незначителен в силу несущественных объемов.

Потенциально риски использования сектора в схемах ОД могут проявиться в «банковской» группе (в случае выявления рисков ОД/ФТ в «материнских» компаниях).

Результаты проведенного Росфинмониторингом анкетирования 25 лизинговых компаний из разных групп

Факты использования инфраструктуры сектора для целей финансирования терроризма не выявлялись. Вместе с тем услуги лизинговых компаний потенциально могут быть использованы для финансирования терроризма на этапе привлечения и использования средств.

Сектор лизинговых компаний информирован о возможностях вовлечения в противоправную деятельность и о рисках ОД/ФТ, принимает меры по их недопущению.

Вывод: масштаб сектора, наличие выявленных угроз и обозначенных уязвимостей, носящих главным образом институциональный характер, формируют вывод об умеренном уровне угрозы, умеренном уровне уязвимости, и, как следствие, умеренном уровне риска использования сектора для целей ОД и низком уровне риска ФТ.

5.7.5. Меры по снижению рисков

Меры межведомственного характера

Вопросы реформирования лизингового рынка в контексте обеспечения финансовой стабильности и снижения рисков ОД/ФТ рассматривались на заседании Национального финансового совета и Национального совета по обеспечению финансовой стабильности. Результатом межведомственного взаимодействия стала выработка концепции и плана реформирования сектора с изменением регуляторной базы.

Планируемая реформа, подготовленная Минфином России и Банком России, предполагает установить для лизинга дополнительные требования и нормативы в соответствии с его значимостью на рынке финансовых услуг.

В настоящее время планируется передать контроль за категорией специальных субъектов лизинговой деятельности, связанных с государством и получающих государственную поддержку (или претендующих на нее)¹⁶, Банку России, обладающему полномочиями в отношении иных лиц, осуществляющих финансовую деятельность.

Законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности» внесен.

Меры надзорного реагирования

Повысить эффективность профилактических мероприятий, в том числе по разъяснению требований законодательства о ПОД/ФТ, с объединениями лизинговых компаний (ассоциаций, гильдий и др.).

Меры субъектов сектора

Использовать результаты секторальных оценок рисков ОД/ФТ при разработке внутренней политики, правил внутреннего контроля и иных документов в области управления рисками ОД/ФТ, обучения персонала, выработки механизмов и мер по выявлению и снижению рисков, в т.ч. по идентификации и оценке рисков клиентов (их представителей, бенефициарных владельцев), выявлению подозрительных операций и проведению иных мероприятий, направленных на ПОД/ФТ.

6. Программа выявления операций (сделок)

6.1. Целью Программы выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с ОД/ФТ/ФРОМУ является выявление, документальное фиксирование и направление в уполномоченный орган следующих сведений (далее - сведения, подлежащие направлению в уполномоченный орган):

– об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ;

– об операциях (сделках), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ по указанным в нем основаниям;

– о необычных операциях (сделках), в том числе подпадающих под критерии выявления и признаки необычных сделок. Осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

В целях выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с ОД/ФТ/ФРОМУ Общество осуществляет постоянный мониторинг операций (сделок) клиентов.

6.2. Обязательному контролю подлежат операции с денежными средствами или иным имуществом, перечисленные в ст. 6 и пункте 1 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ;

6.3. Общество обеспечивает повышенное внимание (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенным к группе повышенного риска в целях выявления необычных операций, осуществление которых может быть направлено на ОД/ФТ/ФРОМУ. Определение принадлежности операции к операциям, предусмотренным п. 3 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, Общество осуществляет на основании критериев и признаков выявления сделок, приведенных в **Приложении №36** к настоящим Правилам внутреннего контроля.

Основаниями для возникновения подозрений в том, что операция осуществляется с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, могут быть следующие признаки:

– 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;

– выявление неоднократного совершения операций (сделок), характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ;

– совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный пп. 5 п. 1 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ;

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

– иные обстоятельства, дающие основания полагать, что операции (сделки) осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

6.4. При выявлении признаков необычной операции (сделки) анализируются иные операции (сделки) клиента для подтверждения обоснованности подозрений осуществления им операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

При выявлении в деятельности клиента необычной операции (сделки) или ее признаков могут быть предприняты следующие действия:

а) обратиться к клиенту с просьбой о предоставлении необходимых объяснений, в том числе дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной операции (сделки);

б) обеспечить повышенное внимание (мониторинг) в соответствии с настоящими Правилами и требованиями Федерального закона №115-ФЗ, ко всем операциям (сделкам) этого клиента;

в) предпринять иные необходимые действия при условии соблюдения законодательства Российской Федерации.

6.5. При выявлении в деятельности клиента операции, подлежащей обязательному контролю, или операции (сделки), имеющей признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, сотрудник подразделения, выявивший операцию, составляет внутреннее сообщение по форме, приведенной в **Приложении №17** настоящих Правил внутреннего контроля:

- не позднее дня, следующего за днем совершения операции, подлежащей обязательному контролю

- не позднее дня выявления необычной операции (сделки) либо при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции, подлежащей обязательному контролю;

Внутреннее сообщение о необычной операции (сделке) либо операции, подлежащей обязательному контролю, в случае возникновения сомнения правомерности ее квалификации, может быть сформировано на бумажном носителе либо в электронном виде. К сообщению прикладываются необходимые для квалификации операции документы и сведения, раскрывающие характер проводимой операции.

Внутреннее сообщение не позднее дня его составления с соблюдением режима конфиденциальности передается специальному должностному лицу.

Решение о необходимости направления информации о необычной операции (сделке) в уполномоченный орган принимается с учетом всей имеющейся информации, включая документы и сведения, характеризующие статус и деятельность клиента, его представителя и выгодоприобретателя (при наличии), а также бенефициарного владельца, полученные, в том числе, из открытых (публичных) источников информации, заслуживающих доверия и доступных Обществу на законных основаниях.

При принятии решения о необходимости осуществления обязательного контроля в отношении такой операции, специальное должностное лицо представляет внутреннее сообщение руководителю Общества, либо уполномоченному им должностному лицу, с обоснованиями признаков операции, подлежащей обязательному контролю.

6.6. По итогам изучения операции (сделки) руководитель Общества, либо уполномоченное им должностное лицо, принимает решение:

а) о признании операции (сделки) клиента подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ;

б) о признании выявленной необычной операции (сделки) подозрительной операцией (сделкой), осуществление которой может быть направлено на ОД/ФТ/ФРОМУ;

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

г) о представлении информации об операциях, предусмотренных подпунктами "а" и "б" настоящего пункта, в Федеральную службу по финансовому мониторингу;

6.7. Сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю Специальное должностное лицо предоставляет в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, либо не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления операции, в отношении которой возникли подозрения, что она осуществлена в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

6.8. Решение о признании операции клиента подозрительной принимается Обществом 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 выявлении признаков необычной операции (сделки) клиента Общество проводит анализ иных операций (сделок) клиента, а также имеющейся в распоряжении Общества информации о

клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе (при наличии последних), бенефициарном владельце в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях ОД/ФТ/ФРОМУ. Кроме этого, Общество изучает основания и цели совершения всех выявляемых необычных операций (сделок), а также фиксирование полученных результатов в письменной форме.

Общество предпринимает дополнительные меры по изучению выявленной необычной операции (сделки):

- получение от клиента необходимых объяснений и (или) дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной операции (сделки);
- обеспечение повышенного внимания (мониторинг) в соответствии с настоящими Правилами внутреннего контроля ко всем операциям (сделкам) этого клиента в целях получения подтверждения, что их осуществление может быть направлено на ОД/ФТ/ФРОМУ.

7. Программа документального фиксирования информации

7.1. Общество в соответствии с настоящими Правилами внутреннего контроля документально фиксирует информацию об операциях (сделках) клиента, указанную в статье 7 Федерального закона 115-ФЗ, полученную в результате применения указанных Правил внутреннего контроля и реализации программ осуществления внутреннего контроля, и сохраняет ее конфиденциальный характер.

Настоящая программа документального фиксирования информации предусматривает документальное фиксирование информации:

а) об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю в соответствии со ст. 6 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ;

б) об операции (сделке), имеющей хотя бы один из критериев и (или) признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки);

в) об операции (сделке), в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;

г) об операции (сделке), полученной при реализации программы изучения клиента.

Основанием документального фиксирования информации является:

– запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

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

– выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ;

– совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в Общество направлен либо ранее направлялся запрос;

– иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

7.3. Порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операции (сделке), в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, об операции (сделке), имеющей хотя бы один из критериев и (или) признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки), об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю в соответствии со ст. 6 Федерального закона №115-ФЗ.

При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как об операции (сделке), в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, об операции (сделке), имеющей хотя бы один из критериев и (или) признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки), об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю в соответствии со ст. 6 Федерального закона №115-ФЗ сотрудник, выявивший указанную операцию, составляет сообщение об этой операции по форме **Приложения №17** к настоящим Правилам внутреннего контроля.

Внутреннее сообщение – документ, содержащий сведения об операции (сделке), включает следующие реквизиты:

а) категория операции (сделки) (подлежащая обязательному контролю либо необычная операция), критерии (признаки) либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам);

б) содержание (характер) операции (сделки), дата, сумма и валюта проведения;

в) сведения о лице, иностранной структуре без образования юридического лица, проводящих операцию (сделку);

г) сведения о сотруднике, составившем внутреннее сообщение об операции (сделке), и его подпись;

д) дата составления внутреннего сообщения об операции (сделке);

е) запись (отметка) о решении специального должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке), и его мотивированное обоснование;

ж) запись (отметка) о решении руководителя организации, либо уполномоченного ими лица, принятом в отношении внутреннего сообщения, и его мотивированное обоснование;

з) запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков.

В одном сообщении может содержаться информация о нескольких операциях.

7.4. Порядок представления в уполномоченный орган сведений об операции (сделке), в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, об операции (сделке), имеющей хотя бы один из критериев и (или) признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки), об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю в соответствии со ст. 6 Федерального закона №115-ФЗ.

Сведения об операции, подлежащей обязательному контролю, представляются в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции.

Сведения об операции, в отношении которой при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения о ее осуществлении в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, представляются в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующей операции.

Сведения представляются в уполномоченный орган в виде формализованных электронных сообщений (далее - ФЭС) через Личный кабинет на портале уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - Личный кабинет) по каналам связи, определяемым и используемым уполномоченным органом для передачи информации.

7.5. Порядок информирования о выявлении операции (сделке), в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, операции (сделке), имеющей хотя бы один из критериев и (или) признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки), операции (сделке), подлежащей обязательному контролю в соответствии со ст. 6 Федерального закона №115-ФЗ.

Сообщение об операции (сделке) по форме **Приложения №17** к настоящим правилам внутреннего контроля незамедлительно передается сотрудником Специальному должностному лицу для предварительного рассмотрения и принятия решения о представлении руководителю Общества. О решении, принятом специальным должностным лицом, в сообщении об операции (сделке) делается соответствующая запись.

В сообщении ответственный сотрудник делает запись о своем решении, принятом в отношении сообщения об операции, с указанием даты принятия решения и его собственноручной подписи. В случае принятия ответственным сотрудником решения о не направлении сведений об операции в уполномоченный орган в сообщение включается мотивированное обоснование принятого решения.

Принятие окончательного решения о направлении (не направлении) в уполномоченный орган сведений об операции относится к компетенции руководителя Общества, о чем он делает запись в сообщении и ставит свою собственноручную подпись.

В случае поступления от Специального должностного лица сообщения об операции (сделке), руководитель Общества, либо уполномоченное им должностное лицо, может предпринять одно из следующих действий:

а) дать указание Специальному должностному лицу уделять в дальнейшем особое внимание операциям, в отношении которых у сотрудников возникли подозрения ОД/ФТ/ФРОМУ, а также клиенту, проводимому эти операции, и его деятельности, фиксировать и контролировать все последующие действия клиента;

б) поручить специальному должностному лицу подготовить для направления в уполномоченный орган, помимо формализованных сведений о клиенте и операции, расширенную справку с обоснованием позиции по отношению к данному клиенту и его действиям;

в) принять принципиальное решение о целесообразности заключения договорных отношений или продолжения деловых отношений с данным клиентом, т.е. вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ.

г) принять окончательное решение о представлении или непредставлении сведений о соответствующей операции в уполномоченный орган.

7.6. Порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операции (сделке), полученной при реализации программы изучения клиента.

Общество при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов получает информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с ней, на регулярной основе принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

Достаточным объемом информации о целях и о характере предполагаемых деловых отношений следует считать такую информацию, которая позволяет определить вышеуказанные цели и характер.

Информация о финансовом положении и деловой репутации может быть получена как от самого клиента, так и из других доступных Обществу источников. При этом, при определении перечня необходимых сведений и документов, сотрудникам Общества необходимо пользоваться программой идентификации настоящих Правил.

Общество принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации как в отношении клиентов - юридических лиц, так и индивидуальных предпринимателей.

При определении источников происхождения денежных средств сотрудники Общества вправе проводить опрос клиентов, анализ представленных документов и прочие контрольные мероприятия в рамках реализации Федерального закона №115-ФЗ.

Сведения об операции (сделке), полученной при реализации программы изучения клиента оформляются согласно **Приложению №8** настоящих Правил внутреннего контроля.

8. Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции

8.1. Перечень оснований для такого отказа, установленный с учетом требований пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ и 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.

Общество вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, в следующих случаях:

– в случае если не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии со статьей 7 Федерального закона №115-ФЗ;

– в случае если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Общества возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случае выявления перечисленных оснований, специальное должностное лицо незамедлительно информирует об этом руководителя Общества в форме служебной записки согласно **Приложению №27** настоящих Правил внутреннего контроля.

Окончательное решение по отказу о выполнении распоряжения клиента о совершении операции принимает руководитель Общества, либо уполномоченное им должностное лицо.

При обращении клиента за разъяснениями о причине отказа в выполнении распоряжения о совершении операции переговоры проводятся Специальным должностным лицом или другим уполномоченным лицом по распоряжению руководителя Общества в виде распоряжения согласно **приложению №28** настоящих Правил внутреннего контроля.

Специальное должностное лицо фиксирует информацию о случаях отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции в Журнале учета случаев отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции согласно **Приложению №29** настоящих Правил внутреннего контроля.

В журнале учета случаев отказа от выполнения распоряжения клиентов фиксируется следующая информация:

- данные об операции;
- данные о лице, совершающем операцию;
- основания отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;
- результаты рассмотрения представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

Ответственным за ведение журнала учета случаев отказа от выполнения распоряжения клиентов является Ответственный сотрудник.

8.2. Порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации о случаях отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

8.2.1. Общество обязано документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

После принятия руководителем Общества, либо уполномоченным им должностным лицом решения об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции сотрудник подразделения, ответственный за обслуживание клиента, выполняет следующие действия:

– снимает копию с расчетного документа и иных документов, поступивших в Общество, и помещает их в специальное досье:

– сообщает клиенту об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, а также доводит до него следующую информацию:

а) о недостающих реквизитах плательщика, которые в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ, необходимо указать в распоряжении на проведение операции;

б) о недостающих документах и сведениях, которые в соответствии с условиями договора необходимо предоставить в Общество для проведения операции;

– не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, формирует и направляет Специальному должностному лицу сообщение об отказе.

При отказе от выполнения распоряжения о совершении операции клиенту (его представителю) сообщается о том, что Общество отказывает ему в выполнении распоряжения о совершении операции на основании Федерального закона №115-ФЗ в письменной форме согласно **Приложению №30** настоящих Правил внутреннего контроля. В случае обращения клиента либо его представителя за разъяснением (уточнением) о законодательных и нормативных актах, позволяющих Обществу отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, ему сообщается, что такое право определено пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

Если в отношении клиента руководителем принято решение об отказе от выполнения распоряжения клиента, руководитель Общества обязан принять обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, направленные на прекращение проведения через Общество таких операций в дальнейшем.

Клиент с учетом полученной от Общества информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить в Общество документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции.

Общество обязано рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее десяти рабочих дней со дня их представления сообщить 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 согласно **Приложениям №34-35** настоящих Правил внутреннего контроля.

Сотрудники структурных подразделений Общества обязаны обеспечить беспрепятственный прием у клиентов документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

Прием документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции фиксируется в Журнале учета документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, предоставляемых клиентами согласно **Приложению №31** настоящих Правил внутреннего контроля. В указанном журнале фиксируются следующие данные:

- дата приема документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

- ФИО, должность сотрудника, который принял документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

- дата передачи документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции ответственному сотруднику по ПОД/ФТ и руководителю Общества.

Рассмотрение представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции фиксируется в Журнале учета документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, предоставляемых клиентами согласно **Приложению №31** настоящих Правил внутреннего контроля. В указанном журнале фиксируются следующие данные:

- ФИО, должность сотрудника, который рассматривал документы и (или) сведения;

- решение, принятое по результатам рассмотрения документов и (или) сведения;

- дата сообщения клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе.

Представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции рассматриваются ответственным сотрудником. Руководитель Общества принимает окончательное решение по указанным документам и (или) сведениям в письменной форме согласно **Приложениям №32-33** настоящих Правил внутреннего контроля.

При устранении оснований, перечисленных в пункте 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, Общество, обязано представить в уполномоченный орган сведения о таком устранении в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Информация по каждому случаю устранения оснований, перечисленным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, незамедлительно документально фиксируется специальным должностным лицом в журнале учета случаев отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

9. Программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ

9.1. Порядок выявления среди участников операции с денежными средствами или иным имуществом физических или юридических лиц, указанных в абзаце втором пункта 10 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, либо физических лиц, осуществляющих операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона №115-ФЗ, либо физических или юридических лиц, указанных в абзаце 1 пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ.

В соответствии с п. 10 ст. 7 и п. 8 ст. 7.5 Федерального закона №115-ФЗ Общество приостанавливает соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

– юридическое 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 подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

– физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ;

– если хотя бы одна из сторон является 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.

Специальное должностное лицо ежедневно отслеживает в Личном кабинете на официальном сайте уполномоченного органа (далее - сайт) по адресу <https://portal.fedsfm.ru> следующую информацию:

- о включении организации или физического лица в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму,

- о наличии 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),

- 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;
- о получении уведомления от уполномоченного органа, направленное на электронную почту ответственного сотрудника.

В случае опубликования нового Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму; либо нового Перечня перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения; либо 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), специальное должностное лицо незамедлительно (но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа указанной информации) информирует об этом руководителя Общества в форме служебной записки согласно **Приложения №19** настоящих Правил внутреннего контроля.

9.2. Порядок действий, направленных на приостановление операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ

Начало срока приостановления операции исчисляется с даты, когда распоряжение клиента должно быть выполнено.

В случае, когда начало течения срока приостановления операции приходится на выходной или праздничный день, срок приостановления операции исчисляется с первого рабочего дня, следующего за соответствующим выходным или праздничным днем.

В случае, когда начало течения срока приостановления операции приходится на выходной или праздничный день и этот день является рабочим днем для Общества, срок приостановления операции исчисляется с указанного выходного или праздничного дня

9.3. Порядок действий, связанных с приостановлением операции с денежными средствами или иным имуществом в случае получения решения суда, вынесенного на основании части 4 статьи 8 Федерального закона №115-ФЗ.

По решению суда на основании заявления уполномоченного органа операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму или распространению оружия массового уничтожения, 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 до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.4. Порядок представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом и порядок действий, направленных на реализацию требований, установленных абзацем пятым пункта 10 статьи 7 и абзацем третьим пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ, и связанных с осуществлением операции или дальнейшим приостановлением операции с денежными средствами или иным имуществом в случае получения постановления Федеральной службы по финансовому мониторингу, изданного на основании части третьей статьи 8 Федерального закона №115-ФЗ.

В день приостановления операции Общество незамедлительно формирует отдельный ФЭС, содержащий сведения о данной операции, и направляет его в уполномоченный орган.

Сотрудник Общества, выявивший операцию клиента, относящуюся к категории операций, подлежащих приостановлению, а также в случае возникновения у него сомнений в отнесении операции к указанной категории операций, немедленно оповещает об этом руководителя своего

подразделения и Специальное должностное лицо, а также формирует и направляет Специальному должностному лицу Сообщение на бумажном носителе, содержащее сведения о данной операции.

Специальное должностное лицо анализирует полученную информацию и направляет ее руководителю Общества для принятия окончательного решения о приостановлении операции.

При этом приостановление операции производится только в случае выявления полного совпадения имеющихся у Общества сведений о клиенте с информацией, содержащейся в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, доведенном до сведения Общества в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

В случае принятия решения о приостановлении операции руководитель Общества, визируя Сообщение, делает отметку «Приостановить на пять рабочих дней» согласно **Приложению №20** настоящих Правил внутреннего контроля.

Копия Сообщения с отметкой руководителя Общества передается Специальному должностному лицу, который в свою очередь доводит принятое руководителем Общества решение до руководителя подразделения Общества и сотрудника Общества, непосредственно взаимодействующего с клиентом и оформившего Сообщение.

Распоряжение клиента регистрируется в отдельном Журнале регистрации **распоряжений клиентов, операции которых приостановлены (далее – Журнал) согласно Приложению №21** настоящих Правил внутреннего контроля Ответственным сотрудником, и помещается в отдельную папку до истечения срока приостановления операции. В указанном Журнале фиксируется информация, позволяющая идентифицировать операцию, которая была приостановлена, и участников такой операции. Листы журнала должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Общества, а количество листов в нем заверено подписями Специального должностного лица.

В случае если по истечении пяти рабочих дней, Общество не получил от уполномоченного органа постановление о приостановлении операции на дополнительный срок или об ограничении ее проведения, Общество осуществляет приостановленную операцию.

В случае получения в течение срока приостановления операции постановления уполномоченного органа о приостановлении данной операции на дополнительный срок операция приостанавливается дополнительно на срок, указанный в постановлении уполномоченного органа.

Уполномоченный орган издает постановление о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в пункте 10 статьи 7 и пункте 8 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ, на срок до 30 суток в случае, если информация, полученная им соответственно на основании пункта 10 статьи 7 и пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ, по результатам предварительной проверки признана им обоснованной.

На следующий рабочий день после истечения срока приостановления операции Общество осуществляет приостановленную операцию в соответствии с распоряжением клиента, если в соответствии с законодательством РФ не принято иное решение, ограничивающее ее осуществление.

Руководитель Общества по представлению Специального должностного лица ставит отметку на Сообщении «Отменить приостановление» и дату отмены приостановления.

Специальное должностное лицо направляет копию Сообщения с отметкой руководителя Общества руководителю подразделения и сотруднику Общества, непосредственно взаимодействующего с клиентом и оформившего Сообщение, и тем же днем сотрудник осуществляет операцию/сделку по распоряжению клиента.

9.5. Порядок информирования клиента о невозможности совершения операции с денежными средствами или иным имуществом по его распоряжению в связи с приостановлением указанной операции.

О невозможности совершения операции с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента в связи с приостановлением указанной операции Общество сообщает клиенту в письменной форме согласно **Приложению №22** настоящих Правил внутреннего контроля. В случае обращения клиента либо его представителя за разъяснением (уточнением) о

законодательных и нормативных актах, позволяющих Обществу приостановить операцию клиента, ему сообщается, что такое право определено Федеральным законом №115-ФЗ.

10. Программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

10.1. Порядок получения информации от Федеральной службы по финансовому мониторингу об организациях и физических лицах, включенных в соответствии со статьей 6 Федерального закона №115-ФЗ в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму или в отношении которых в соответствии со статьей 7.4 Федерального закона №115-ФЗ межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества и порядок получения информации от Федеральной службы по финансовому мониторингу об организациях и физических лицах, включенных в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона №115-ФЗ в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения

Специальное должностное лицо ежедневно отслеживает в Личном кабинете на официальном сайте уполномоченного органа (далее-сайт) следующую информацию:

- о включении организации или физического лица в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму,

- о наличии 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),

- 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;

- о получении уведомления от уполномоченного органа, направленное на электронную почту ответственного сотрудника.

В случае опубликования нового Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо нового Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо 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) (далее - Перечни), Ответственный сотрудник незамедлительно (но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернета на официальном сайте уполномоченного органа указанной информации) информирует об этом руководителя Общества в форме служебной записки.

10.2. Порядок принятия решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и порядок принятия решения, направленного на выполнение требований абз. 2 п. 2.5 ст. 6, абз. 4 п. 4 и абз. 2 п. 7 ст. 7.5 Федерального закона №115-ФЗ

Замораживание (блокирование) денежных средств, бездокументарных ценных бумаг или иного имущества - адресованный собственнику или владельцу, субъектам первичного финансового мониторинга, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом, принадлежащими следующим категориям лиц:

- включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень 1), формируемый в соответствии с Правилами 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, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 N 804;

- включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее - Перечень 2), формируемый в соответствии с Правилами формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 26.10.2018 N 1277;

- организациям или физическим лицам, в отношении которых межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма (далее - Комиссия) принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества (далее - Решения МВК по ПФТ), в соответствии со статьей 7.4 Федерального закона N 115-ФЗ.

Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, бездокументарных ценных бумаг или иного имущества (далее - меры по замораживанию) применяются в зависимости от характера и этапа деловых отношений с клиентом.

Меры по замораживанию предполагают создание условий, при которых лица, включенные в Перечень 1, Перечень 2, а также лица, в отношении которых принято Решение МВК по ПФТ (далее - лица, в отношении которых применяются меры по замораживанию) лишаются возможности получения и (или) распоряжения денежными средствами и (или) имуществом (в том числе доходом от имущества, таким как проценты по вкладам, дивиденды и иным доходом, получаемым от имущества принадлежащего указанным лицам), за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Общество применяет меры по замораживанию, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2.4, 2.5 статьи 6, пунктом 7 статьи 7.5, Федерального закона №115-ФЗ, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно - телекоммуникационной сети Интернет информации о включении организации или физического лица в Перечень 1, Перечень 2 или о принятии Решения МВК по ПФТ, и направляют информацию о принятых мерах в Росфинмониторинг незамедлительно в соответствии с Положением о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 19.03.2014 N 209.

1. Замораживание (блокирование) безналичных денежных средств осуществляется следующим образом:

- введение запрета на осуществление операций за счет денежных средств, переданных/перечисленных Обществу, лицом, в отношении которого применяются меры по замораживанию или третьим лицом для указанного лица (например, почтовые переводы денежных средств);

- введение запрета на осуществление операций по выплате лицам, в отношении которых применяются меры по замораживанию денежных средств, на которые у названного лица возникает право требования, вытекающее из заключенных между ним и Обществом гражданско-правовых отношений (например, выигрыши от участия в азартных играх и лотереях, предоставление займов, возврат ранее перечисленных на лицевой счет абонента денежных средств; выплата абоненту денежных средств неиспользованного остатка с его лицевого счета; и т.д.).

2. Замораживание (блокирование) иного имущества осуществляется следующим образом:

- введение запрета на осуществление операций с имуществом, переданным Обществу, лицами, в отношении которых применяются меры по замораживанию (например, перевозка и доставка (вручение) почтовых отправлений);

- введение запрета на передачу имущества в рамках договоров купли-продажи или иных договоров, направленных на отчуждение Обществом имущества (например, продажа драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий и лома таких изделий, продажа недвижимого имущества и т.д.);

- введение запрета на осуществление операций по передаче имущества лицам, в отношении которых применяются меры по замораживанию, на которое у названных лиц возникает право требования, вытекающее из заключенных между ним и Обществом гражданско-правовых отношений (например, передача имущества по договору финансовой (аренды) лизинга, заключение договоров аренды);

В случае, если указанное имущество было передано лицу до возникновения оснований по применению в отношении него мер по замораживанию, Обществу надлежит изъять соответствующее имущество из пользования такого лица.

При наличии среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, Ответственный сотрудник информирует руководителя Общества в форме служебной записки согласно **Приложению №23** настоящих Правил внутреннего контроля для принятия решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктами 2.4 и 2.5 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ. Достаточным для принятия решения о совпадении с Перечнями, для применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и последующем направлении сведений в Уполномоченный орган является полное совпадение имеющихся сведений о клиенте со сведениями, содержащимися в Перечнях.

На основании информации, полученной от Ответственного сотрудника окончательное решение о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества принимает руководитель Общества в форме распоряжения **Приложению №24** настоящих Правил внутреннего контроля. После принятия руководителем Общества такого решения Специальное должностное лицо фиксирует данную информацию в Журнале учета фактов применения мер по замораживанию (блокированию) безналичных денежных средств и иного имущества согласно **Приложению №25** настоящих Правил внутреннего контроля, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган.

Специальное должностное лицо уведомляет о необходимости замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества Клиента руководителя подразделения, в котором обслуживается Клиент путем направления служебной записки. Руководитель соответствующего подразделения блокирует операции данного Клиента. С этого момента операции с денежными средствами ли иным имуществом осуществлять запрещено. При обращении клиента за разъяснениями о причинах замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества клиента допускается информирование клиента о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества со ссылкой на статью 4 Федерального закона № 115-ФЗ.

10.3. 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.

Не реже чем один раз в три месяца специальное должностное лицо проверяет наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в Перечни, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информирует о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Проверку своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества обязано проводить Специальное должностное лицо.

Результаты проверки клиентов оформляются специальным должностным лицом в форме отчета.

Отчет о проверке составляется в день проведения проверки клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Отчеты специального должностного лица по факту проведения проверок клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества направляются руководителю Общества, либо уполномоченному им должностному лицу.

На основании отчета специального должностного лица руководитель Общества, либо уполномоченное им должностное лицо принимает решение о применении мер по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества.

10.4. 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.

Уполномоченный сотрудник Общества в письменной форме информирует клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в связи с наличием сведений о нем в Перечнях согласно **Приложению №26** настоящих Правил внутреннего контроля.

Уполномоченный сотрудник Общества устно информирует клиента о прекращении действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у Общества информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечней.

Общество, состоящее 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 понесшее 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 за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих ответчику.

10.5. Информирование Федеральной службы по финансовому мониторингу 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.

Общество представляет в Федеральную службу по финансовому мониторингу информацию о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, включенным в Перечни незамедлительно.

Общество представляет в Федеральную службу по финансовому мониторингу о наличии в результате проверки своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в течение 5 рабочих дней, следующих за днем окончания соответствующей проверки.

10.6. Порядок выполнения требований, установленных пунктом 4 статьи 7.4 Федерального закона №115-ФЗ, при принятии соответствующего решения межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по

противодействию финансированию терроризма и порядок принятия решения, направленного на выполнение требований абзацев второго и третьего пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона №115-ФЗ.

10.6.1. Особенности осуществления отдельных финансовых операций лиц, в отношении которых применяются меры по замораживанию

- Осуществление операций лиц, включенных в Перечень 1.

1.1 Физические лица, включенные в Перечень 1 (национальная часть) по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона N 115-ФЗ, 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 Российской Федерации (например в соответствии с Федеральным законом от 17.12.2001 N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", Федеральным законом от 15.12.2001 N 166-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации", Федеральным законом от 17.07.1999 N 178-ФЗ "О государственной социальной помощи"), а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица;

- осуществлять в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем 10 000 рублей, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения в Перечень 1.

В указанном случае Общество приостанавливает соответствующую операцию.

1.2 Физические лица, включенные в Перечень 1 (международная часть), 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 международную часть Перечня 1, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию), 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 Росфинмониторинг с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

МИД России во взаимодействии с Росфинмониторингом обеспечивает рассмотрение этого заявления международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами в соответствии с полномочиями, предусмотренными статьей 10.2 Федерального закона N 115-ФЗ.

Росфинмониторинг незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами решения об удовлетворении указанного заявления, информирует об этом в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, субъектов Федерального закона N 115-ФЗ, в целях частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

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

- Осуществление операций лиц, включенных в Перечень 2.

Физическое лицо, включенное в Перечень 2, 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 Перечень 2, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в составленные Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с распространением оружия массового уничтожения, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в Росфинмониторинг с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

МИД России во взаимодействии с Росфинмониторингом обеспечивает рассмотрение этого заявления международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами в соответствии с полномочиями, предусмотренными статьей 10.2 настоящего Федерального закона.

Росфинмониторинг незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об удовлетворении вышеуказанного заявления, информирует об этом субъектов Федерального закона N 115-ФЗ, в целях частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

- Осуществление операций лиц, в отношении которых принято Решение МВК по ПФТ.

В соответствии со статьей 7.4 Федерального закона N 115-ФЗ в целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании, Комиссией решается вопрос о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей. Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

В соответствии с пунктом 12 Положения о Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 18.11.2015 N 562, физическое лицо, в отношении которого принято решение о замораживании его имущества, вправе направить в Межведомственную комиссию заявление в письменной форме об изменении размера, назначенного ему ежемесячного гуманитарного пособия.

- Снятие мер по замораживанию

Основаниями для снятия принятых мер по замораживанию являются:

1) в отношении лиц, включенных в Перечень 1 - исключение из указанного Перечня по основаниям, предусмотренным пунктом 2.2 статьи 6 Федерального закона N 115-ФЗ;

2) в отношении лиц, включенных в Перечень 2 - исключение организации или физического лица из Перечня 2 по основаниям, предусмотренным пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ;

3) в отношении лиц, по которым принято Решение МВК по ПФТ - отмена такого решения МВК по ПФТ в порядке, предусмотренном статьей 7.4 Федерального закона N 115-ФЗ и Положением о Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма, утвержденным Указом Президента Российской Федерации от 18.11.2015 N 562 "О Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма".

- Иные меры

Дополнительно Общество обязано приостанавливать операции в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое 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 подпунктом 6 пункта 1

статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона N 115-ФЗ.

В указанных случаях Общество приостанавливает соответствующую операцию, за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, и незамедлительно представить информацию о приостановленных операциях в Росфинмониторинг.

В случае, если в течение указанного срока Росфинмониторингом в соответствии со статьей 8 Федерального закона №115-ФЗ не издано постановление о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом на срок до 30 суток, приостановленная операция подлежит осуществлению.

При этом Общество обязано информировать Росфинмониторинг о каждом факте проведения операций с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, включенные в Перечень 1 или Перечень 2, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или лица, включенного в Перечень 1 или Перечень 2, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию фигурантов Перечня 1 или Перечня 2, как об операциях, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ.

10.6.2. При обращении в Общество лица, включенного в Перечень 1, за выплатой ему вышеуказанных денежных средств сотрудник, осуществляющий непосредственно работу с данным клиентом, в устной форме запрашивает у него документы, подтверждающие законность получения денежных средств.

Все полученные от лица, включенного в Перечни, документы сотрудник Общества в день их получения передает на проверку Специальному должностному лицу. Факт получения указанных документов ответственный сотрудник фиксирует в Журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечни (**Приложение №18** к настоящим Правилам внутреннего контроля). Листы Журнала учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень, должны быть пронумерованы и прошнурованы, а количество листов в нем заверено подписью руководителя Общества.

Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечни (**Приложение №18** к настоящим Правилам внутреннего контроля), формируется Специальным должностным лицом при первом случае выплаты или отказа в выплате денежных средств физическому лицу, включенному в Перечни, и хранится в сейфе у Специального должностного лица.

В случае обращения лица, включенного в Перечни, Специальное должностное лицо формирует заключение о выплате денежных средств и передает его руководителю Общества. Факт передачи указанного заключения Специальное должностное лицо фиксирует в Журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечни.

Общество в день получения заключения Специального должностного лица о выплате денежных средств, принимает окончательное решение о выплате денежных средств, о чем делает отметку на заключении Специального должностного лица.

Заключение Специального должностного лица с резолюцией руководителя Общества о выплате денежных средств вместе с обосновывающими документами, передается сотруднику Общества, осуществляющему бухгалтерский учет, для оформления и осуществления обратившемуся физическому лицу выплаты. Факт передачи указанного заключения сотруднику, осуществляющему бухгалтерский учет, Специальное должностное лицо фиксирует в журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечни (**Приложение №18** к настоящим Правилам внутреннего контроля).

Сотрудник Общества, осуществляющий бухгалтерский учет, получив документы, производит выплату получателю денежных средств в размере, указанном в заключении, о чем уведомляет Специальное должностное лицо путем направления ему копий платежных документов.

11. Программа подготовки и обучения сотрудников Общества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

11.1. Целью Программы является получение сотрудниками Общества знаний в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также настоящих Правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов Общества, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

11.2. Программа предусматривает:

а) изучение нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;

б) изучение настоящих Правил и программ осуществления внутреннего контроля при исполнении сотрудником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику за неисполнение требований нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и иных организационно-распорядительных документов Общества, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

в) изучение типологий, характерных схем и способов отмыwania преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных сделок.

11.3. Руководитель Общества утверждает перечень должностей сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее - обучение).

11.4. Формы, периодичность и сроки обучения.

Обучение проводится в следующих формах:

а) вводный инструктаж;

б) дополнительный инструктаж;

в) целевой инструктаж (получение работниками базовых знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля, программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях);

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

Вводный инструктаж в организации проводится специальным должностным лицом, при приеме на работу на должности либо для выполнения функций, указанных в пункте 11.3 настоящей Программы, и при переводе (временном переводе) на должности либо для выполнения функций, указанных в пункте 11.3 настоящей Программы.

Дополнительный инструктаж проводится специальным должностным лицом, не реже одного раза в год либо в следующих случаях:

- при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- при утверждении в Общества новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ его осуществления;

- при переводе сотрудника на другую постоянную работу (временную работу) в рамках организации в случае, когда имеющихся у него знаний в области ПОД/ФТ/ФРОМУ недостаточно;

- при поручении сотруднику работы, выполняемой сотрудниками, указанными в пункте 8.3 настоящей Программы, но не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет изменения условий заключенного с сотрудником трудового договора.

Вводный и дополнительный инструктаж проводятся в соответствии с программой подготовки и обучения сотрудников Общества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, разрабатываемой с учетом рекомендаций Росфинмониторинга.

Обучение в форме целевого инструктажа лицо, планирующее осуществлять функции специального должностного лица, проходит однократно до начала осуществления таких функций.

Однократное обучение в форме целевого инструктажа также должны пройти руководитель организации (филиала), главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала) (при наличии должности в штате организации) либо сотрудник, осуществляющий в организации функции по ведению бухгалтерского учета, руководитель юридического подразделения либо юрист организации (при наличии должности в штате организации).

Прохождение соответствующим должностным лицом целевого инструктажа подтверждается документом, выдаваемым организацией, проводящей целевой инструктаж.

Повышение уровня знаний осуществляется в форме участия в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятиях. Эти мероприятия проводятся организациями, учрежденными Федеральной службой по финансовому мониторингу, и другими организациями по программам обучения, устанавливаемым Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Повышение уровня знаний в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ проводится путем участия сотрудников в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятиях, организуемых специализированными обучающими организациями. Не реже одного раза в три года такое обучение проходят следующие сотрудники Общества: руководитель организации (филиала), главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала) (при наличии должности в штате организации) либо сотрудник, осуществляющий в организации функции по ведению бухгалтерского учета, руководитель юридического подразделения либо юрист организации (при наличии должности в штате организации), Специальное должностное лицо Общества.

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

11.5. Учет прохождения сотрудниками обучения.

Общество ведет учет прохождения ее сотрудниками обучения.

Порядок учета прохождения сотрудниками Общества обучения устанавливается Руководителем.

Факт проведения с сотрудником инструктажа (за исключением целевого инструктажа) и ознакомления с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и внутренними документами Общества, принятыми в целях организации внутреннего контроля, должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе, по форме, установленной Общества.

Документы, подтверждающие прохождение сотрудниками обучения (целевого инструктажа и повышения уровня знаний в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ), приобщаются к личному делу сотрудника.

12. Программа проверки осуществления внутреннего контроля

12.1. Программа проверки осуществления внутреннего контроля обеспечивает осуществление контроля за соблюдением Общества и его сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, настоящих Правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

12.2. Специальное должностное лицо один раз в полугодие:

- проводит внутренние плановые проверки выполнения в Общества Правил внутреннего контроля, требований Федерального закона №115-ФЗ и иных нормативных правовых актов
- представляет руководителю организации, его заместителю, либо иному должностному лицу, которому руководителем делегированы соответствующие полномочия, по результатам проверок письменный отчет, содержащий сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

Отчет о проверке составляется в течение 10 рабочих дней с даты проведения проверки за отчетный период.

12.3. В случае выявления в ходе проверок осуществления внутреннего контроля нарушений немедленно принимаются меры по устранению выявленных проверкой нарушений.

12.4. Кроме плановых проверок специальное должностное лицо может проводить внеплановые проверки в случае наличия подозрений в возможном нарушении системы внутреннего контроля.

13. Программа хранения информации и документов

13.1. Общество обеспечивает хранение в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом:

а) документов, содержащих сведения о клиенте организации, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, полученных на основании Федерального закона №115-ФЗ, иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также настоящих Правил внутреннего контроля;

б) документов, касающихся операций (сделок), сведения о которых представлялись в Федеральную службу по финансовому мониторингу, и сообщений о таких операциях (сделках);

в) документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со статьей 7 Федерального закона №115-ФЗ и настоящими Правилами внутреннего контроля;

г) документов по операциям, по которым составлялись внутренние сообщения;

д) внутренних сообщений;

е) результатов изучения оснований и целей выявленных необычных операций (сделок);

ж) документов, относящихся к деятельности клиента (в объеме, определяемом Обществом), в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению Общества;

з) иных документов, полученных в результате применения правил внутреннего контроля.

13.2. Общество хранит документы таким образом, чтобы они могли быть своевременно предоставлены Федеральной службе по финансовому мониторингу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и с учетом обеспечения возможности их использования в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

14. Функции, полномочия и обязанности, возлагаемые на специальное должностное лицо Общества, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля и программ его осуществления.

В целях ПОД/ФТ/ФРОМУ на специальное должностное лицо возлагаются следующие функции и обязанности:

14.1. Организация разработки и представление на утверждение руководителю Общества настоящих Правил, программ их осуществления, иных документов Общества регламентирующих реализацию мер внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ

14.2. Организация реализации Правил, в том числе программ их осуществления, и иных документов ПОД/ФТ/ФРОМУ

14.3. Консультирование сотрудников Общества по вопросам, возникающим при реализации Программ внутреннего контроля.

14.4. Организация и контроль проведения обучения сотрудников Общества по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

14.5. Организация и осуществление представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу сведений в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ.

14.6. Организация представления не реже одного раза в полугодие письменного отчета о результатах реализации Правил, в том числе программ их осуществления руководителю Общества, его заместителю, или иному должностному лицу, которому руководителем делегированы соответствующие полномочия;

14.7. Принятие решения по переданным ему сотрудниками Общества сообщениям об операциях, о целесообразности их представления руководителю Общества либо уполномоченному им должностному лицу.

14.8. Организация работы в соответствии с порядком приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом и программой настоящих Правил в случаях, предусмотренных пунктом 10 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

14.9. Участие в совершенствовании правил и программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

14.10. Организация подготовки новой редакции Правил внутреннего контроля в случае внесения изменений в действующее законодательство в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

14.11. Обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении возложенных на него функций.

14.12. Организация соответствующего режима защиты и хранения фиксируемой информации.

14.13. Иные функции в соответствии с документами Общества о внутреннем контроле.

14.14. Для выполнения указанных функций специальному должностному лицу предоставляется право:

- Получать от руководителей и сотрудников подразделений необходимую информацию и документы, в том числе организационно-распорядительные документы, бухгалтерские и денежно-расчетные документы в установленном в Общества порядке.

- Снимать копии с полученных документов, в том числе получать и хранить копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных информационных сетях и автономных компьютерных системах организации в установленном в Общества порядке.

- Получать объяснения от сотрудников, касающиеся реализации Правил.

- Осуществлять иные права в соответствии с документами Общества о внутреннем контроле.

15. Заключительные положения

15.1. Общества обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в результате применения Правил внутреннего контроля и реализации программ его осуществления, а также мер, принимаемых организацией при реализации таких программ.

15.2. Общества, представляющее информацию в уполномоченный орган об операциях, подлежащих контролю, а также его сотрудники не вправе информировать об этом клиентов или иных лиц.

Сотрудники Общества в соответствии со своими полномочиями, осуществляющие организацию и соблюдение Правил внутреннего контроля несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. За неисполнение или ненадлежащее исполнение сотрудниками Общества, возложенных на него обязанностей по соблюдению настоящих Правил внутреннего контроля вправе применять предусмотренные трудовым законодательством дисциплинарные взыскания.

Анкета клиента – физического лица

| 1.1. Анкета клиента – физического лица | |
|--|--|
| 1. | Фамилия |
| 2. | Имя |
| 3. | Отчество (при наличии последнего) |
| 4. | Дата и место рождения |
| 5. | Гражданство |
| 6. | Данные документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) |
| 7. | <p>Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.</p> <p><i>Указанные сведения, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.</i></p> |
| 8. | <p>Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: 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 Российской Федерации.</p> <p><i>Указанные сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.</i></p> |
| 9. | Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания |
| 10. | Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии) |
| 11. | Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии) |
| 12. | Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)) |
| 13. | Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом? |

| | | |
|---|--|--|
| | Являетесь ли Вы должностным лицом публичной международной организации? | |
| | Являетесь ли Вы 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 (далее – публичные должностные лица РФ)? | |
| | Наименование и адрес работодателя публичного должностного лица | |
| | Укажите источники происхождения денежных средств и иного имущества, с которыми будут производиться операции? | |
| | Являетесь ли Вы супругом (-ой), близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (отцом, матерью и дочерью, сыном, бабушкой, дедушкой и внуком (-чкой), полнородным и неполнородным (имеющими общих отца или мать) братом/сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичной международной организации, публичного должностного лица Российской Федерации? | |
| 14. | Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений | |
| 15. | Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности. | |
| 16. | Сведения о финансовом положении | |
| 17. | Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента | |
| 18. | Информация о наличии представителей клиента | |
| 19. | Информация о наличии выгодоприобретателей клиента | |
| 20. | Информация о наличии бенефициарных владельцев | |
| 21. | Иные сведения | |
| <p>1. При наличии представителя клиента, выгодоприобретателя и/или бенефициарного владельца, заполняется анкета – представителя клиента, анкета – выгодоприобретателя, анкета – бенефициарного владельца.</p> <p>2. При анкетировании клиента физического лица необходимо заполнить опросный лист публичного должностного лица.</p> | | |

ВНИМАНИЕ! В случае внесения изменений в идентификационные сведения, а также в сведения о представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев, необходимо предоставить в организацию в течении 10 календарных дней подтверждающие документы.

1.2. Анкета клиента физического лица

ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ ОРГАНИЗАЦИИ

| | | |
|----|---|--|
| 1. | Сведения о степени (уровне) риска клиента | |
| | Обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска | |
| 2. | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента. | |
| | Дата проверки | |
| 3. | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к распространению оружия массового уничтожения: дата проверки, дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к распространению оружия массового уничтожения указываются также номер и дата перечня | |
| | Дата проверки | |
| 4. | Сведения о принадлежности к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) | |
| | Дата проверки | |
| 5. | Сведения о принадлежности клиента к 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 №115-ФЗ | |
| | Дата проверки | |
| 6. | Сведения о принадлежности клиента к 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 №115-ФЗ | |
| | Дата проверки | |
| 7. | Сведения о принадлежности клиента к физическим или юридическим лицам, 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 №115-ФЗ | |
| | Дата проверки | |
| 8. | Сведения о результатах проверки по списку недействительных (утраченных (похищенных), оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными) паспортов граждан Российской Федерации, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации на информационном ресурсе размещенном на официальном сайте МВД России в сети «Интернет» по адресу: http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000 | |
| | Дата проверки | |
| 9. | Сведения о результатах проверки информации об отсутствии задолженности у контрагента по адресу http://fssprus.ru/ | |
| | Дата проверки | |
| 10. | Сведения о результатах поиска лиц, состоящих на учете в Росфинмониторинге по адресу https://portal.fedsfm.ru/check-inn | |
| | Дата проверки | |
| 11. | Сведения о результатах проверки по информационному сервису «Проверь себя и контрагента» размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы России в сети «Интернет» по адресу http://egrul.nalog.ru/ | |
| | Дата проверки | |
| 12. | Дата начала отношений с клиентом | |
| 13. | Дата прекращения отношений с клиентом | |
| 14. | Дата оформления анкеты | |
| 15. | Даты обновлений анкеты клиента | |
| 16. | Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание | |
| 17. | Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, заполнившего (обновившего) анкету клиента | |
| 18. | Иные сведения | |

Анкета клиента индивидуального предпринимателя

| 1.1. Анкета клиента индивидуального предпринимателя | | |
|--|---|--|
| 1. | Фамилия | |
| 2. | Имя | |
| 3. | Отчество (при наличии последнего) | |
| 4. | Дата и место рождения | |
| 5. | Гражданство | |
| 6. | Данные документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) | |
| 7. | Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации. <i>Указанные сведения, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.</i> | |
| 8. | Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: 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 Российской Федерации. <i>Указанные сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.</i> | |
| 9. | Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания | |
| 10. | Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии) | |
| 11. | Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии) | |
| 12. | Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)) | |
| 13. | Сведения о регистрации в качестве индивидуального | |

| | | |
|-----|--|--|
| | предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года), место регистрации. | |
| 14. | Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности | |
| 15. | Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом? | |
| | Являетесь ли Вы должностным лицом публичной международной организации? | |
| | Являетесь ли Вы 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 (далее – публичные должностные лица РФ)? | |
| | Наименование и адрес работодателя публичного должностного лица | |
| | Укажите источники происхождения денежных средств и иного имущества, с которыми будут производиться операции? | |
| | Являетесь ли Вы супругом (-ой), близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (отцом, матерью и дочерью, сыном, дедушкой, бабушкой и внуком (-чкой), полнородным и неполнородным (имеющими общих отца или мать) братом/сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичной международной организации, публичного должностного лица Российской Федерации? | |
| 16. | Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений | |
| 17. | Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности. | |
| 18. | Сведения о финансовом положении | |
| 19. | Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента | |
| 20. | Информация о наличии представителей клиента | |
| 21. | Информация о наличии выгодоприобретателей клиента | |

| | | |
|---|---|--|
| 22. | Информация о наличии бенефициарных владельцев | |
| 23. | Иные сведения | |
| <p>1. При наличии представителя клиента, выгодоприобретателя и/или бенефициарного владельца, заполняется анкета – представителя клиента, анкета – выгодоприобретателя, анкета – бенефициарного владельца.</p> <p>2. При анкетировании клиента необходимо заполнить опросный лист клиента.</p> | | |

ВНИМАНИЕ! В случае внесения изменений в идентификационные сведения, а также в сведения о представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев, необходимо предоставить в организацию в течении 10 календарных дней подтверждающие документы.

| 1.2. Анкета клиента индивидуального предпринимателя | | |
|--|---|--|
| ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ ОРГАНИЗАЦИИ | | |
| 1. | Сведения о степени (уровне) риска клиента | |
| | Обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска | |
| 2. | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента | |
| | Дата проверки | |
| 3. | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к распространению оружия массового уничтожения: дата проверки, дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к распространению оружия массового уничтожения указываются также номер и дата перечня | |
| | Дата проверки | |
| 4. | Сведения о принадлежности клиента к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) | |
| | Дата проверки | |
| 5. | Сведения о принадлежности клиента к 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 №115-ФЗ | |
| | Дата проверки | |
| 6. | Сведения о принадлежности клиента к 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 №115-ФЗ | |
| | Дата проверки | |
| 7. | Сведения о принадлежности клиента к физическим или юридическим лицам, 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 №115-ФЗ | |
| | Дата проверки | |
| 8. | Сведения о результатах проверки по списку недействительных (утраченных (похищенных), оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными) паспортов граждан Российской Федерации, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации на информационном ресурсе размещенном на официальном сайте МВД России в сети «Интернет» по адресу: http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000 | |
| | Дата проверки | |
| 9. | Сведения о результатах проверки информации об отсутствии задолженности у контрагента по адресу http://fssprus.ru/ | |
| | Дата проверки | |
| 10. | Сведения о результатах поиска лиц, состоящих на учете в Росфинмониторинге по адресу https://portal.fedsfm.ru/check-inn | |
| | Дата проверки | |
| 11. | Сведения о результатах проверки по информационному сервису «Проверь себя и контрагента» размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы России в сети «Интернет» по адресу http://egrul.nalog.ru/ | |
| | Дата проверки | |
| 12. | Дата начала отношений с клиентом | |
| 13. | Дата прекращения отношений с клиентом | |
| 14. | Дата оформления анкеты | |
| 15. | Даты обновлений анкеты клиента | |
| 16. | Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание | |

| | | |
|-----|--|--|
| 17. | Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, заполнившего (обновившего) анкету клиента | |
| 18. | Иные сведения | |

Анкета клиента – юридического лица

| 1.1 Анкета клиента – 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 - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента | |
| 4. | Сведения о государственной регистрации: | |
| | основной государственный регистрационный номер - для резидента | |
| | 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 | |
| | место государственной регистрации (местонахождение) | |
| 5. | Адрес юридического лица | |
| 6. | Сведения об органах юридического лица, (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица, структура (при наличии)) | |
| 7. | Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)) | |
| 8. | Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии) по адресу https://www.nalog.ru/rn16/service/oktmo/ | |
| 9. | Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии) по адресу http://www.gks.ru/free_doc/new_site/rosstat/adminictr/stat-cod.html | |

| | | |
|--|--|--|
| 10. | Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности | |
| 11. | Банковский идентификационный код - для кредитных организаций - резидентов | |
| 12. | Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений | |
| 13. | Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности. | |
| 14. | Сведения о финансовом положении | |
| 15. | Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента | |
| 16. | Информация о наличии представителей клиента | |
| 17. | Сведения, подтверждающие наличие полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента | |
| 18. | Информация о наличии выгодоприобретателей клиента | |
| 19. | Информация о наличии бенефициарных владельцев | |
| 20. | Иные сведения | |
| <p>1. При наличии представителя клиента, выгодоприобретателя и/или бенефициарного владельца, заполняется анкета – представителя клиента, анкета – выгодоприобретателя, анкета – бенефициарного владельца, мотивированное суждение о бенефициарном владельце.</p> <p>2. При анкетировании клиента юридического лица необходимо заполнить опросный лист клиента.</p> | | |

ВНИМАНИЕ! В случае внесения изменений в идентификационные сведения, а также в сведения о представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев, необходимо предоставить в организацию в течении 10 календарных дней подтверждающие документы.

| | | |
|--|--|--|
| 1.2. Анкета клиента юридического лица | | |
| ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ ОРГАНИЗАЦИИ | | |
| 1. | Сведения о степени (уровне) риска клиента | |
| | Обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска | |
| 2. | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по | |

| | | |
|----|--|--|
| | противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента | |
| | Дата проверки | |
| 3. | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к распространению оружия массового уничтожения: дата проверки, дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к распространению оружия массового уничтожения указываются также номер и дата перечня | |
| | Дата проверки | |
| 4. | Сведения о принадлежности клиента к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) | |
| | Дата проверки | |
| 5. | Сведения о принадлежности клиента к физическим или юридическим лицам, 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 №115-ФЗ | |
| | Дата проверки | |
| 6. | Сведения о принадлежности клиента к 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 №115-ФЗ | |
| | Дата проверки | |
| 7. | Сведения о принадлежности клиента к 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 №115-ФЗ | |
| | Дата проверки | |
| 8. | Сведения о результатах проверки по Перечню иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации по адресу http://minjust.ru/ru/activity/nko/unwanted | |
| | Дата проверки | |
| 9. | Сведения о результатах проверки по информационному сервису «Проверь себя и контрагента» размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы | |

| | | |
|-----|---|--|
| | России в сети «Интернет» по адресу http://egrul.nalog.ru/ | |
| | Дата проверки | |
| 10. | Результаты проверки по информационному ресурсу «Сведения об участниках и инструментах финансового рынка» по адресу https://www.cbr.ru/finmarket/nfo/ | |
| | Дата проверки | |
| 11. | Сведения о результатах проверки по информационному ресурсу о юридических лицах, которые находятся в процессе ликвидации, юридических лицах, прекращенных путем ликвидации или исключения из Единого государственного реестра юридических лиц по решению регистрирующего органа, и о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц, отсутствует, размещенному на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» по адресу: http://www.cbr.ru/egrulinfo/ | |
| | Дата проверки | |
| 12. | Сведения о результатах проверки по информационному сервису Государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц по адресу https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/accred_branches/ | |
| | Дата проверки | |
| 13. | Сведения о результатах проверки по информационному сервису «Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица», размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы России в сети «Интернет» по адресу https://service.nalog.ru/disfind.do | |
| | Дата проверки | |
| 14. | Сведения о результатах проверки информации об отсутствии задолженности у контрагента по адресу http://fssprus.ru/ | |
| | Дата проверки | |
| 15. | Сведения о результатах поиска лиц, состоящих на учете в Росфинмониторинге по адресу https://portal.fedsfm.ru/check-inn | |
| | Дата проверки | |
| 16. | Дата начала отношений с клиентом | |
| 17. | Дата прекращения отношений с клиентом | |
| 18. | Дата оформления анкеты | |
| 19. | Даты обновлений анкеты клиента | |
| 20. | Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание | |
| 21. | Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, заполнившего (обновившего) анкету клиента | |

| | | |
|-----|---------------|--|
| 22. | Иные сведения | |
|-----|---------------|--|

Анкета клиента - физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

| 1.1. Анкета клиента - физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой | | |
|---|--|--|
| 1. | Фамилия | |
| 2. | Имя | |
| 3. | Отчество (при наличии последнего) | |
| 4. | Дата и место рождения | |
| 5. | Гражданство | |
| 6. | Данные документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) | |
| 7. | <p>Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.</p> <p><i>Указанные сведения, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.</i></p> | |
| 8. | <p>Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: 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 Российской Федерации.</p> <p><i>Указанные сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.</i></p> | |
| 9. | Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания | |
| 10. | Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии) | |
| 11. | Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии) | |
| 12. | Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)) | |

| | | |
|-----|--|--|
| 13. | Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года), место регистрации. | |
| 14. | Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности | |
| 15. | Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом? | |
| | Являетесь ли Вы должностным лицом публичной международной организации? | |
| | Являетесь ли Вы 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 (далее – публичные должностные лица РФ)? | |
| | Наименование и адрес работодателя публичного должностного лица | |
| | Укажите источники происхождения денежных средств и иного имущества, с которыми будут производиться операции? | |
| | Являетесь ли Вы супругом (-ой), близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (отцом, матерью и дочерью, сыном, дедушкой, бабушкой и внуком (-чкой), полнородным и неполнородным (имеющими общих отца или мать) братом/сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичной международной организации, публичного должностного лица Российской Федерации? | |
| 16. | Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений | |
| 17. | Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности. | |
| 18. | Сведения о финансовом положении | |
| 19. | Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента | |
| 20. | Информация о наличии представителей клиента | |
| 21. | Информация о наличии выгодоприобретателей клиента | |

| | | |
|---|---|--|
| 22. | Информация о наличии бенефициарных владельцев | |
| 23. | Иные сведения | |
| <p>1. При наличии представителя клиента, выгодоприобретателя и/или бенефициарного владельца, заполняется анкета – представителя клиента, анкета – выгодоприобретателя, анкета – бенефициарного владельца.</p> <p>2. При анкетировании клиента необходимо заполнить опросный лист клиента.</p> | | |

ВНИМАНИЕ! В случае внесения изменений в идентификационные сведения, а также в сведения о представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев, необходимо предоставить в организацию в течении 10 календарных дней подтверждающие документы.

| 1.2. Анкета клиента - физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой | | |
|---|---|--|
| ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ ОРГАНИЗАЦИИ | | |
| 19. | Сведения о степени (уровне) риска клиента | |
| | Обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска | |
| 20. | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента | |
| | Дата проверки | |
| 21. | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к распространению оружия массового уничтожения: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к распространению оружия массового уничтожения указываются также номер и дата перечня | |
| | Дата проверки | |
| 22. | Сведения о принадлежности клиента к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) | |
| | Дата проверки | |
| 23. | Сведения о принадлежности клиента к 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 №115-ФЗ | |
| | Дата проверки | |
| 24. | Сведения о принадлежности клиента к 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 №115-ФЗ | |
| | Дата проверки | |
| 25. | Сведения о принадлежности клиента к физическим или юридическим лицам, 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 №115-ФЗ | |
| | Дата проверки | |
| 26. | Сведения о результатах проверки по списку недействительных (утраченных (похищенных), оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными) паспортов граждан Российской Федерации, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации на информационном ресурсе размещенном на официальном сайте МВД России в сети «Интернет» по адресу: http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000 | |
| | Дата проверки | |
| 27. | Сведения о результатах проверки информации об отсутствии задолженности у контрагента по адресу http://fssprus.ru/ | |
| | Дата проверки | |
| 28. | Сведения о результатах поиска лиц, состоящих на учете в Росфинмониторинге по адресу https://portal.fedsfm.ru/check-inn | |
| | Дата проверки | |
| 29. | Сведения о результатах проверки по информационному сервису «Проверь себя и контрагента» размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы России в сети «Интернет» по адресу http://egrul.nalog.ru/ | |
| | Дата проверки | |
| 30. | Дата начала отношений с клиентом | |
| 31. | Дата прекращения отношений с клиентом | |
| 32. | Дата оформления анкеты | |
| 33. | Даты обновлений анкеты клиента | |
| 34. | Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание | |

| | | |
|-----|--|--|
| 35. | Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, заполнившего (обновившего) анкету клиента | |
| 36. | Иные сведения | |

Анкета клиента – иностранной структуры без образования юридического лица

| 1.1. Анкета клиента иностранной структуры без образования юридического лица | |
|--|--|
| 1. | Наименование |
| 2. | Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) |
| 3. | Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги) |
| 4. | Место ведения основной деятельности |
| 5. | 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 |
| 6. | Сведения об органах 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 одним процентом акций (долей) юридического лица, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии) |
| 7. | Номера телефонов и факсов (при наличии) |
| 8. | Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений |
| 9. | Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности. |
| 10. | Сведения о финансовом положении |
| 11. | Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента |
| 12. | Информация о наличии представителей клиента |
| 13. | Сведения, подтверждающие наличие полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента |
| 14. | Информация о наличии выгодоприобретателей клиента |
| 15. | Информация о наличии бенефициарных владельцев |
| 16. | Иные сведения |
| 1. | При наличии представителя клиента, выгодоприобретателя и/или бенефициарного |

владельца, заполняется анкета – представителя клиента, анкета – выгодоприобретателя, анкета – бенефициарного владельца.
 2. При анкетировании клиента юридического лица необходимо заполнить опросный лист клиента.

ВНИМАНИЕ! В случае внесения изменений в идентификационные сведения, а также в сведения о представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев, необходимо предоставить в организацию в течении 10 календарных дней подтверждающие документы.

| 1.2. Анкета клиента иностранной структуры без образования юридического лица | | |
|--|---|--|
| ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ ОРГАНИЗАЦИИ | | |
| 1. | Сведения о степени (уровне) риска клиента | |
| | Обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска | |
| 2. | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента | |
| | Дата проверки | |
| 3. | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к распространению оружия массового уничтожения: дата проверки, дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к распространению оружия массового уничтожения указываются также номер и дата перечня | |
| | Дата проверки | |
| 4. | Сведения о принадлежности клиента к физическим или юридическим лицам, 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 №115-ФЗ | |
| | Дата проверки | |
| 5. | Сведения о принадлежности клиента к 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 №115-ФЗ | |
| | Дата проверки | |
| 6. | Сведения о принадлежности клиента к 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 №115-ФЗ | |
| | Дата проверки | |
| 7. | Сведения о принадлежности клиента к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) | |
| | Дата проверки | |
| 8. | Дата начала отношений с клиентом | |
| 9. | Дата прекращения отношений с клиентом | |
| 10. | Дата оформления анкеты | |
| 11. | Даты обновлений анкеты клиента | |
| 12. | Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание | |
| 13. | Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, заполнившего (обновившего) анкету клиента | |
| 14. | Иные сведения | |

Анкета бенефициарного владельца

| 1.1. Анкета бенефициарного владельца | |
|---|--|
| 22. | Фамилия |
| 23. | Имя |
| 24. | Отчество (при наличии последнего) |
| 25. | Дата и место рождения |
| 26. | Гражданство |
| 27. | Данные документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) |
| 28. | <p>Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.</p> <p><i>Указанные сведения, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.</i></p> |
| 29. | <p>Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: 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 Российской Федерации.</p> <p><i>Указанные сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.</i></p> |
| 30. | Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания |
| 31. | Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии) |
| 32. | Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии) |
| 33. | Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)) |
| 34. | Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом? |

| | | |
|---|--|--|
| | Являетесь ли Вы должностным лицом публичной международной организации? | |
| | Являетесь ли Вы 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 (далее – публичные должностные лица РФ)? | |
| | Наименование и адрес работодателя публичного должностного лица | |
| | Укажите источники происхождения денежных средств и иного имущества, с которыми будут производиться операции? | |
| | Являетесь ли Вы супругом (-ой), близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (отцом, матерью и дочерью, сыном, бабушкой и внуком (-чкой), полнородным и неполнородным (имеющими общих отца или мать) братом/сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичной международной организации, публичного должностного лица Российской Федерации? | |
| 35. | Иные сведения | |
| <p>* Бенефициарный владелец - в целях Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 28.06.2013) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" - это 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.</p> | | |

ВНИМАНИЕ! В случае внесения изменений в идентификационные сведения, а также в сведения о представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев, необходимо предоставить в организацию в течении 10 календарных дней подтверждающие документы.

| | | |
|---|--|--|
| 1.2. Анкета бенефициарного владельца | | |
| ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ ОРГАНИЗАЦИИ | | |
| 1 | Принятые меры по идентификации физического лица в качестве бенефициарного владельца клиента и их результаты | |
| 2 | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении бенефициарного владельца информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых | |

| | | |
|----|--|--|
| | имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента | |
| | Дата проверки | |
| 3 | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к распространению оружия массового уничтожения: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к распространению оружия массового уничтожения указываются также номер и дата перечня | |
| | Дата проверки | |
| 4 | Сведения о принадлежности к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) | |
| | Дата проверки | |
| 5 | Сведения о результатах проверки по списку недействительных (утраченных (похищенных), оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными) паспортов граждан Российской Федерации, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации на информационном ресурсе размещенном на официальном сайте МВД России в сети «Интернет» по адресу: http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000 | |
| | Дата проверки | |
| 6 | Сведения о результатах проверки информации об отсутствии задолженности у контрагента по адресу http://fssprus.ru/ | |
| | Дата проверки | |
| 7 | Сведения о результатах поиска лиц, состоящих на учете в Росфинмониторинге по адресу https://portal.fedsfm.ru/check-inn | |
| | Дата проверки | |
| 8 | Сведения о результатах проверки по информационному сервису «Проверь себя и контрагента» размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы России в сети «Интернет» по адресу http://egrul.nalog.ru/ | |
| | Дата проверки | |
| 9 | Дата оформления анкеты | |
| 10 | Даты обновлений анкеты | |
| 11 | Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, заполнившего | |

| | | |
|----|----------------------|--|
| | (обновившего) анкету | |
| 12 | Иные сведения | |

В анкете клиента фиксируется как информация и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), представленные клиентом (представителем клиента), так и информация и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента, установленные организацией по результатам анализа совокупности имеющихся у организации документов и (или) информации о клиенте, в том числе полученные ею при использовании доступных на законных основаниях источников информации.

Мотивированное суждение о бенефициарном владельце клиента

(информация о клиенте ФИО/наименование организации)

| | |
|---|--|
| Заполнено при: | <input type="checkbox"/> Заключении договора <input type="checkbox"/> При обновлении сведений |
| С целью установления бенефициарного владельца были проведены следующие мероприятия: | 1. анкетирование клиента; 2. запрос и изучение документов клиента: <input type="checkbox"/> устав организации <input type="checkbox"/> выписка ЕГРЮЛ <input type="checkbox"/> протокол собрания участников <input type="checkbox"/> список участников иные документы (указать какие) 3. устный опрос клиента с занесением установленной информации в анкету (либо иные документы, уведомления, письма и т.д.) 4. использование внешних доступных на законных основаниях источников информации 5. иные принятые меры (указать какие) |
| Дата оформления мотивированного суждения | |
| Даты обновления мотивированного суждения | |
| Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, заполнившего (обновившего) мотивированное суждение | |
| Иные сведения | |

В ходе изучения представленных клиентом документов и сведений бенефициарным владельцем клиента признан:

| Ф.И.О. | 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|---|---|---|---|
| Основания | | | | |
| Владеет более 25% капитала | | | | |
| Владеет ____% уставного капитала учредителя организации | | | | |
| Физическое лицо имеет право (возможность), в том числе на основании договора с клиентом оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые клиентом (указать договор) | | | | |
| Использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента (указывается только при наличии документального подтверждения) | | | | |
| Физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), а также финансовых операций (указывается только при наличии документального подтверждения) | | | | |
| Иные основания, указываются при наличии иных документов и сведений, представленных клиентом | | | | |
| Единоличный исполнительный орган по причине невозможности выявления бенефициарного владельца | | | | |

Опросный лист клиента

(информация о клиенте ФИО/наименование организации)

| № | Содержание | Да | Нет |
|-----------|---|----|-----|
| 1. | Цель установления деловых отношений: | | |
| 1.1. | ... | | |
| 1.2. | ... | | |
| 2. | Предполагаемый характер деловых отношений: | | |
| 2.1. | краткосрочный (до 1 года) | | |
| 2.2. | долгосрочный (более 1 года) | | |
| 3. | Сведения о финансовом положении: | | |
| 3.1. | копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) | | |
| 3.2. | 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) | | |
| 3.3. | копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; | | |
| 3.4. | справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом | | |
| 3.5. | сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах (письмо клиента в произвольной форме) | | |
| 3.6. | 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 | | |
| 3.7. | данные о рейтинге клиента, размещенные в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств | | |
| 4. | Сведения о деловой репутации | | |
| 4.1. | отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов, имеющих с ним деловые отношения; | | |
| 4.2. | отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций и (или) иных организаций и индивидуальных предпринимателей, у которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации данного юридического лица | | |
| 4.3. | Иное | | |

| | | | |
|-----------|---|--|--|
| 5. | Сведения о финансово-хозяйственной деятельности | | |
| 5.1. | коммерческая деятельность | | |
| 5.2. | некоммерческая деятельность | | |
| 5.3. | иное | | |
| 6. | Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества | | |
| 6.1. | собственные | | |
| 6.2. | заемные | | |
| 6.3. | иное | | |

| | |
|---|--|
| Дата заполнения опросного листа | |
| Даты обновления опросного листа | |
| ФИО, должность и подпись лица, заполнившего опросный лист | |

Анкета представителя физического лица

| 1.1. Анкета представителя* – физического лица | |
|---|--|
| Фамилия | |
| Имя | |
| Отчество (при наличии последнего) | |
| Дата и место рождения | |
| Гражданство | |
| Данные документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) | |
| Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации. <i>Указанные сведения, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.</i> | |
| Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: 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 Российской Федерации. <i>Указанные сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.</i> | |
| Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания | |
| Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии) | |
| Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии) | |
| Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)) | |
| Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом? | |

| | |
|--|--|
| Являетесь ли Вы должностным лицом публичной международной организации? | |
| Являетесь ли Вы 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 (далее – публичные должностные лица РФ)? | |
| Наименование и адрес работодателя публичного должностного лица | |
| Укажите источники происхождения денежных средств и иного имущества, с которыми будут производиться операции? | |
| Являетесь ли Вы супругом (-ой), близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (отцом, матерью и дочерью, сыном, дедушкой, бабушкой и внуком (-чкой), полнородным и неполнородным (имеющими общих отца или мать) братом/сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичной международной организации, публичного должностного лица Российской Федерации? | |
| Иные сведения | |
| * Представителем физического или юридического лица, следует считать лицо, совершающее операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах, или за счет физического или юридического лица, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления. | |

ВНИМАНИЕ! В случае внесения изменений в идентификационные сведения, а также в сведения о представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев, необходимо предоставить в организацию в течении 10 календарных дней подтверждающие документы.

| | |
|--|---|
| 1.2. Анкета представителя клиента | |
| ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ ОРГАНИЗАЦИИ | |
| 1. | Сведения о результатах проверки доверенности по адресу http://reestr-dover.ru/ Дата проверки |
| 2. | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, |

| | | |
|----|--|--|
| | содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента | |
| | Дата проверки | |
| 3. | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к распространению оружия массового уничтожения: дата проверки, дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к распространению оружия массового уничтожения указываются также номер и дата перечня | |
| | Дата проверки | |
| 4. | Сведения о принадлежности к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) | |
| | Дата проверки | |
| 5. | Сведения о результатах проверки по списку недействительных (утраченных (похищенных), оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными) паспортов граждан Российской Федерации, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации на информационном ресурсе размещенном на официальном сайте МВД России в сети «Интернет» по адресу: http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000 | |
| | Дата проверки | |
| 6. | Сведения о результатах проверки информации об отсутствии задолженности у контрагента по адресу http://fssprus.ru/ | |
| | Дата проверки | |
| 7. | Сведения о результатах поиска лиц, состоящих на учете в Росфинмониторинге по адресу https://portal.fedsfm.ru/check-inn | |
| | Дата проверки | |
| 8. | Сведения о результатах проверки по информационному сервису «Проверь себя и контрагента» размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы России в сети «Интернет» по адресу http://egrul.nalog.ru/ | |
| | Дата проверки | |
| 9. | Дата оформления анкеты представителя клиента | |

| | | |
|-----|--|--|
| 10. | Даты обновлений анкеты представителя клиента | |
| 11. | Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, заполнившего (обновившего) анкету | |
| 12. | Иные сведения | |

Анкета представителя юридического лица

| 1.1 Анкета представителя юридического лица | |
|--|--|
| Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии) | |
| Организационно-правовая форма | |
| Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента | |
| Сведения о государственной регистрации: | |
| основной государственный регистрационный номер - для резидента | |
| 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 | |
| место государственной регистрации (местонахождение) | |
| Адрес юридического лица | |
| Сведения об органах юридического лица, (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица, структура (при наличии) | |
| Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии) | |
| Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии) по адресу https://www.nalog.ru/rn16/service/oktmo/ | |
| Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии) по адресу http://www.gks.ru/free_doc/new_site/rosstat/adminictr/stat-cod.html | |

| | |
|--|--|
| Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности | |
| Банковский идентификационный код - для кредитных организаций - резидентов | |
| Иные сведения | |
| <p>1. При наличии представителя клиента, выгодоприобретателя и/или бенефициарного владельца, заполняется анкета – представителя клиента, анкета – выгодоприобретателя, анкета – бенефициарного владельца, мотивированное суждение о бенефициарном владельце.</p> <p>2. При анкетировании клиента юридического лица необходимо заполнить опросный лист клиента.</p> | |

ВНИМАНИЕ! В случае внесения изменений в идентификационные сведения, а также в сведения о представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев, необходимо предоставить в организацию в течении 10 календарных дней подтверждающие документы.

| | |
|--|--|
| 1.2. Анкета представителя юридического лица | |
| ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ ОРГАНИЗАЦИИ | |
| 1 | Сведения о результатах проверки доверенности по адресу http://reestr-dover.ru/ Дата проверки |
| 2 | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента Дата проверки |
| 3 | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к распространению оружия массового уничтожения: дата проверки, дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к распространению оружия массового уничтожения указываются также номер и дата перечня Дата проверки |
| 4 | Сведения о принадлежности клиента к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) Дата проверки |

| | | |
|----|---|--|
| 5 | Сведения о результатах проверки по информационному сервису «Проверь себя и контрагента» размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы России в сети «Интернет» по адресу http://egrul.nalog.ru/ | |
| | Дата проверки | |
| 6 | Сведения о результатах проверки по Перечню иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации по адресу http://minjust.ru/ru/activity/nko/unwanted | |
| | Дата проверки | |
| 7 | Результаты проверки по информационному ресурсу «Сведения об участниках и инструментах финансового рынка» по адресу https://www.cbr.ru/finmarket/nfo/ | |
| | Дата проверки | |
| 8 | Сведения о результатах проверки по информационному ресурсу о юридических лицах, которые находятся в процессе ликвидации, юридических лицах, прекращенных путем ликвидации или исключения из Единого государственного реестра юридических лиц по решению регистрирующего органа, и о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц, отсутствует, размещенному на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» по адресу: http://www.cbr.ru/egrulinfo/ | |
| | Дата проверки | |
| 9 | Сведения о результатах проверки по информационному сервису Государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц по адресу https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/accred_branches/ | |
| | Дата проверки | |
| 10 | Сведения о результатах проверки по информационному сервису «Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица», размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы России в сети «Интернет» по адресу https://service.nalog.ru/disfind.do | |
| | Дата проверки | |
| 11 | Сведения о результатах проверки рки информации об отсутствии задолженности у контрагента по адресу http://fssprus.ru/ | |
| | Дата проверки | |
| 12 | Сведения о результатах поиска лиц, состоящих на учете в Росфинмониторинге по адресу https://portal.fedsfm.ru/check-inn | |
| | Дата проверки | |
| 13 | Дата оформления анкеты | |
| 14 | Даты обновлений анкеты | |
| 15 | Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), | |

| | | |
|----|---|--|
| | должность сотрудника организации, заполнившего (обновившего) анкету | |
| 16 | Иные сведения | |

Анкета выгодоприобретателя физического лица

| 1.1. Анкета выгодоприобретателя* физического лица | |
|--|--|
| 36. | Фамилия |
| 37. | Имя |
| 38. | Отчество (при наличии последнего) |
| 39. | Дата и место рождения |
| 40. | Гражданство |
| 41. | Данные документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) |
| 42. | <p>Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.</p> <p><i>Указанные сведения, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.</i></p> |
| 43. | <p>Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: 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 Российской Федерации.</p> <p><i>Указанные сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.</i></p> |
| 44. | Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания |
| 45. | Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии) |
| 46. | Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии) |
| 47. | Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)) |
| 48. | Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом? |

| | | |
|---|--|--|
| | Являетесь ли Вы должностным лицом публичной международной организации? | |
| | Являетесь ли Вы 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 (далее – публичные должностные лица РФ)? | |
| | Наименование и адрес работодателя публичного должностного лица | |
| | Укажите источники происхождения денежных средств и иного имущества, с которыми будут производиться операции? | |
| | Являетесь ли Вы супругом (-ой), близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (отцом, матерью и дочерью, сыном, бабушкой, дедушкой и внуком (-чкой), полнородным и неполнородным (имеющими общих отца или мать) братом/сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичной международной организации, публичного должностного лица Российской Федерации? | |
| 49. | Иные сведения | |
| <p>*Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.</p> | | |

ВНИМАНИЕ! В случае внесения изменений в идентификационные сведения, а также в сведения о представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев, необходимо предоставить в организацию в течении 10 календарных дней подтверждающие документы.

| 1.2. Анкета выгодоприобретателя физического лица | | |
|---|---|--|
| ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ ОРГАНИЗАЦИИ | | |
| 1 | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении выгодоприобретателя информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного | |

| | | |
|----|---|--|
| | имущества клиента | |
| | Дата проверки | |
| 2 | Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к распространению оружия массового уничтожения: дата проверки, дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к распространению оружия массового уничтожения указываются также номер и дата перечня | |
| | Дата проверки | |
| 3 | Сведения о принадлежности к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) | |
| | Дата проверки | |
| 4 | Сведения о результатах проверки по списку недействительных (утраченных (похищенных), оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными) паспортов граждан Российской Федерации, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации на информационном ресурсе размещенном на официальном сайте МВД России в сети «Интернет» по адресу: http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000 | |
| | Дата проверки | |
| 5 | Сведения о результатах поиска лиц, состоящих на учете в Росфинмониторинге по адресу https://portal.fedsfm.ru/check-inn | |
| | Дата проверки | |
| 6 | Сведения о результатах проверки по информационному сервису «Проверь себя и контрагента» размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы России в сети «Интернет» по адресу http://egrul.nalog.ru/ | |
| | Дата проверки | |
| 7 | Сведения о результатах проверки информации об отсутствии задолженности у контрагента по адресу http://fssprus.ru/ | |
| | Дата проверки | |
| 8 | Дата оформления анкеты | |
| 9 | Даты обновлений анкеты | |
| 10 | Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, заполнившего (обновившего) анкету | |
| 11 | Иные сведения | |

Анкета выгодоприобретателя – индивидуального предпринимателя

| 1.1. Анкета выгодоприобретателя* индивидуального предпринимателя | |
|---|--|
| 24. | Фамилия |
| 25. | Имя |
| 26. | Отчество (при наличии последнего) |
| 27. | Дата и место рождения |
| 28. | Гражданство |
| 29. | Данные документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) |
| 30. | <p>Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.</p> <p><i>Указанные сведения, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.</i></p> |
| 31. | <p>Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: 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 Российской Федерации.</p> <p><i>Указанные сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.</i></p> |
| 32. | Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания |
| 33. | Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии) |
| 34. | Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии) |
| 35. | Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)) |
| 36. | Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный |

| | | |
|---|--|--|
| | регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года), место регистрации. | |
| 37. | Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности | |
| 38. | Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом? | |
| | Являетесь ли Вы должностным лицом публичной международной организации? | |
| | Являетесь ли Вы 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 (далее – публичные должностные лица РФ)? | |
| | Наименование и адрес работодателя публичного должностного лица | |
| | Укажите источники происхождения денежных средств и иного имущества, с которыми будут производиться операции? | |
| | Являетесь ли Вы супругом (-ой), близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (отцом, матерью и дочерью, сыном, дедушкой, бабушкой и внуком (-чкой), полнородным и неполнородным (имеющими общих отца или мать) братом/сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичной международной организации, публичного должностного лица Российской Федерации? | |
| | Иные сведения | |
| *Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом. | | |

ВНИМАНИЕ! В случае внесения изменений в идентификационные сведения, а также в сведения о представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев, необходимо предоставить в организацию в течении 10 календарных дней подтверждающие документы.

| |
|--|
| 1.2. Анкета выгодоприобретателя индивидуального предпринимателя ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ ОРГАНИЗАЦИИ |
|--|

| | | |
|----|---|--|
| 1. | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента | |
| | Дата проверки | |
| 2. | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к распространению оружия массового уничтожения: дата проверки, дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к распространению оружия массового уничтожения указываются также номер и дата перечня | |
| | Дата проверки | |
| 3. | Сведения о принадлежности клиента к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) | |
| | Дата проверки | |
| 4. | Сведения о результатах проверки по списку недействительных (утраченных (похищенных), оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными) паспортов граждан Российской Федерации, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации на информационном ресурсе размещенном на официальном сайте МВД России в сети «Интернет» по адресу: http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000 | |
| | Дата проверки | |
| 5. | Сведения о результатах проверки информации об отсутствии задолженности у контрагента по адресу http://fssprus.ru/ | |
| | Дата проверки | |
| 6. | Сведения о результатах поиска лиц, состоящих на учете в Росфинмониторинге по адресу https://portal.fedsfm.ru/check-inn | |
| | Дата проверки | |
| 7. | Сведения о результатах проверки по информационному сервису «Проверь себя и контрагента» размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы России в сети «Интернет» по адресу http://egrul.nalog.ru/ | |
| | Дата проверки | |
| 8. | Дата оформления анкеты | |

| | | |
|-----|--|--|
| 9. | Дата обновлений анкеты | |
| 10. | Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, заполнившего (обновившего) анкету | |
| 11. | Иные сведения | |

Анкета выгодоприобретателя – юридического лица

| 1.1 Анкета выгодоприобретателя – юридического лица | | |
|---|--|--|
| 21. | Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии) | |
| 22. | Организационно-правовая форма | |
| 23. | Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента | |
| 24. | Сведения о государственной регистрации: | |
| | основной государственный регистрационный номер - для резидента | |
| | 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 | |
| | место государственной регистрации (местонахождение) | |
| 25. | Адрес юридического лица | |
| 26. | Сведения об органах юридического лица, (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица, структура (при наличии) | |
| 27. | Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии) | |
| 28. | Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии) по адресу https://www.nalog.ru/rn16/service/oktmo/ | |
| 29. | Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии) по адресу http://www.gks.ru/free_doc/new_site/rosstat/adminictr/stat-cod.html | |

| | | |
|---|--|--|
| 30. | Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности | |
| 31. | Банковский идентификационный код - для кредитных организаций - резидентов | |
| 32. | Иные сведения | |
| *Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом. | | |

ВНИМАНИЕ! В случае внесения изменений в идентификационные сведения, а также в сведения о представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев, необходимо предоставить в организацию в течении 10 календарных дней подтверждающие документы.

| | | |
|--|---|--|
| 1.2. Анкета выгодоприобретателя юридического лица | | |
| ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ ОРГАНИЗАЦИИ | | |
| 1. | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента | |
| | Дата проверки | |
| 2. | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к распространению оружия массового уничтожения: дата проверки, дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к распространению оружия массового уничтожения указываются также номер и дата перечня | |
| | Дата проверки | |
| 3. | Сведения о принадлежности клиента к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) | |
| | Дата проверки | |
| 4. | Сведения о результатах проверки по Перечню иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации по адресу http://minjust.ru/ru/activity/nko/unwanted | |
| | Дата проверки | |

| | | |
|-----|---|--|
| 5. | Сведения о результатах проверки по информационному сервису «Проверь себя и контрагента» размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы России в сети «Интернет» по адресу http://egrul.nalog.ru/ | |
| | Дата проверки | |
| 6. | Результаты проверки по информационному ресурсу «Сведения об участниках и инструментах финансового рынка» по адресу https://www.cbr.ru/finmarket/nfo/ | |
| | Дата проверки | |
| 7. | Сведения о результатах проверки по информационному ресурсу о юридических лицах, которые находятся в процессе ликвидации, юридических лицах, прекращенных путем ликвидации или исключения из Единого государственного реестра юридических лиц по решению регистрирующего органа, и о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц, отсутствует, размещенному на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» по адресу: http://www.cbr.ru/egrulinfo/ | |
| | Дата проверки | |
| 8. | Сведения о результатах проверки по информационному сервису Государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц по адресу https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/accred_branches/ | |
| | Дата проверки | |
| 9. | Сведения о результатах проверки по информационному сервису «Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица», размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы России в сети «Интернет» по адресу https://service.nalog.ru/disfind.do | |
| | Дата проверки | |
| 10. | Сведения о результатах проверки информации об отсутствии задолженности у контрагента по адресу http://fssprus.ru/ | |
| | Дата проверки | |
| 11. | Сведения о результатах поиска лиц, состоящих на учете в Росфинмониторинге по адресу https://portal.fedsfm.ru/check-inn | |
| | Дата проверки | |
| 12. | Дата оформления анкеты | |
| 13. | Дата обновлений анкеты | |
| 14. | Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, заполнившего (обновившего) анкету | |
| 15. | Иные сведения | |

Анкета выгодоприобретателя иностранной структуры без образования юридического лица

| 1.1. Анкета выгодоприобретателя иностранной структуры без образования юридического лица | | |
|--|--|--|
| 1. | Наименование | |
| 2. | Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) | |
| 3. | Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги) | |
| 4. | Место ведения основной деятельности | |
| 5. | 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 | |
| 6. | Сведения об органах 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 одним процентом акций (долей) юридического лица, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии) | |
| 7. | Номера телефонов и факсов (при наличии) | |
| 8. | Иные сведения | |

ВНИМАНИЕ! В случае внесения изменений в идентификационные сведения, а также в сведения о представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев, необходимо предоставить в организацию в течении 10 календарных дней подтверждающие документы.

| 1.2. Анкета выгодоприобретателя иностранной структуры без образования юридического лица | | |
|--|---|--|
| ЗАПОЛНЯЕТСЯ СОТРУДНИКОМ ОРГАНИЗАЦИИ | | |
| 1. | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности | |

| | | |
|----|---|--|
| | или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента | |
| | Дата проверки | |
| 2. | Сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к распространению оружия массового уничтожения: дата проверки, дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к распространению оружия массового уничтожения указываются также номер и дата перечня | |
| | Дата проверки | |
| 3. | Сведения о принадлежности клиента к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) | |
| | Дата проверки | |
| 4. | Дата оформления анкеты | |
| 5. | Дата обновлений анкеты | |
| 6. | Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, заполнившего (обновившего) анкету | |
| 7. | Иные сведения | |

Приложение к анкете клиента – физического лица

(ФИО клиента)

Опросный лист

| № | Вопрос | Да | Нет |
|----|---|----|-----|
| 1. | <p>Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом? К иностранному публичному должностному лицу относится 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, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none">- Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;- Министры, их заместители и помощники;- Высшие правительственные чиновники;- Руководители и заместители руководителей судебных органов власти "последней инстанции" (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;- Государственный прокурор и его заместители;- Высшие военные чиновники (начальники генеральных штабов, верховные главнокомандующие и т.д.);- Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;- Послы;- Руководители государственных корпораций;- Члены Парламента или иного законодательного органа и т.д. | | |
| 2. | <p>Являетесь ли Вы должностным лицом публичной международной организации? Должностное лицо публичной международной организации – это лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (за исключением руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории), в частности:</p> <p>1. Руководители, заместители руководителей международных и наднациональных организаций:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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) | | |

| | | | |
|----|---|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Международный валютный фонд (МВФ) - Европейская комиссия - Европейский центральный банк (ЕЦБ) - Европарламент; - и др. <p>2. Руководители и члены международных и наднациональных судебных организаций:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Международный суд ООН - Европейский суд по правам человека - Суд Европейского союза - и др. | | |
| 3. | <p>Являетесь ли Вы российским публичным должностным лицом? Российское публичное должностное лицо – это лицо, замещающее (занимающее) 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.</p> | | |
| 4. | <p>Если Вы являетесь публичным должностным лицом укажите источники происхождения денежных средств и иного имущества, с которыми будут производиться операции?</p> | | |
| 5. | <p>Являетесь ли Вы супругом (-ой), близким родственником (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) публичных должностных лиц?</p> | | |
| 6. | <p>Являетесь ли Вы представителем публичного должностного лица?</p> | | |

Дата заполнения опросного листа

Подпись лица, заполнившего опросный лист.

Служебная записка

В соответствии со статьей 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и по причине:

- Выявления иностранного публичного должностного лица,
- Присвоения высокой степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма должностным лицом публичной международной организации;
- Присвоения высокой степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма лица, замещающего (занимающего) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации.

прошу дать указание в отношении клиента

—
(сведения о клиенте)

по вопросу о приеме на обслуживание.

(Ф.И.О. и подпись сотрудника, составившего сообщение)

« ___ » _____ 20 __ г.

(Ф.И.О. и подпись руководителя подразделения)

« ___ » _____ 20 __ г.

ОТМЕТКА РУКОВОДИТЕЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ

принять на обслуживание / не принимать на обслуживание

(Ф.И.О. и подпись)

« ___ » _____ 20 __ г.

Внутреннее сообщение
№ _____ от _____ 20__ г.

| | | |
|----|--|--|
| 1. | Категория операции (сделки): | |
| | подлежащая обязательному контролю | |
| | Необычная | |
| | критерии (признаки), либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам) | |
| 2. | Содержание (характер) операции (сделки) | |
| | Дата | |
| | Сумма | |
| | Валюта проведения | |
| 3. | Сведения о лице, иностранной структуре без образования юридического лица, проводящих операцию (сделку) | |
| 4. | Должность и ФИО сотрудника, составившего внутреннее сообщение об операции (сделке), и его подпись | |
| 5. | Дата составления внутреннего сообщения об операции (сделке) | |
| 6. | Запись (отметка) о решении специального должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке), и его мотивированное обоснование | |
| 7. | Запись (отметка) о решении руководителя Общества, либо уполномоченного им должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке), и его мотивированное обоснование | |
| 8. | Запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых организацией в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков (приостановление операции, отказ или иное) | |

Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечни

| Сведения о клиенте (Ф.И.О., дата рождения, паспортные данные), дата обращения клиента за выплатой денежных средств | Документы, подтверждающие законность получения денежных средств | Факт передачи заключения о выплате денежных средств руководителю Общества | Факт передачи заключения о выплате денежных средств сотруднику Общества, осуществляющему бухгалтерский учет в Обществе | Сведения о получателе денежных средств, размер выплаченных средств, дата выплаты и иная необходимая информация о выплате | Наличие факта отказа в выплате денежных средств | Иная информация |
|--|---|---|--|--|---|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

"__" _____ 20__ г.

Руководителю _____

от _____
(должность, Ф.И.О. работника)

СЛУЖЕБНАЯ ЗАПИСКА
о приостановлении операции клиента

В соответствии пунктом 10 статьи 7 и пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" прошу Вас дать указание в отношении

(содержание операции, сведения о клиенте)

о приостановлении операции клиента **на пять рабочих дней** по следующим причинам:

Юридическое лицо, прямо или косвенно находится 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 подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

Физическое лицо, осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

Юридическое лицо, прямо или косвенно находится 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.

Специальное должностное лицо

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

Руководитель

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

г. _____

" __ " _____ 20__ г.

РАСПОРЯЖЕНИЕ
о приостановлении операции клиента

1. Приостановить операцию клиента

(содержание операции, сведения о клиенте)

на основании пункта 10 статьи 7 и пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

В соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, приостанавливают соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на **пять рабочих дней** со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено.

2. Специальному должностному лицу ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма **незамедлительно** представить в Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) о приостановленных операциях.

3. Уведомить клиента о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом.

4. При неполучении в течение пяти рабочих дней, постановления Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок (30 суток) на основании части третьей статьи 8 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" необходимо осуществить операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление данной операции.

5. Сотрудникам, уполномоченным на выполнение распоряжений указанного клиента о совершении операции принять к сведению настоящее распоряжение.

Руководитель

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

Специальное должностное лицо

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

Кому: _____
(наименование или Ф.И.О. клиента)
адрес: _____
тел.: _____
эл. почта: _____

от: _____
адрес: _____
тел.: _____
эл. почта: _____

УВЕДОМЛЕНИЕ
о приостановлении операции клиента

Уведомляем Вас о приостановлении операции **на пять рабочих дней**

(содержание операции)

на основании пункта 10 статьи 7 и пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

"__" _____ 20__ г.

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

"__" _____ 20__ г.

Руководителю _____

от _____
(должность, Ф.И.О. работника)

СЛУЖЕБНАЯ ЗАПИСКА
о применении мер 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 от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" прошу Вас дать указание в отношении

(содержание операции, сведения о клиенте)

о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества по следующим причинам:

Размещение в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Размещение в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа 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 указанный перечень.

Размещение 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.

Специальное должностное лицо

(подпись) / _____
(Ф.И.О.)

Руководитель

(подпись) / _____
(Ф.И.О.)

г. _____

" ___ " _____ 20__ г.

РАСПОРЯЖЕНИЕ
о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

1. Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента

(содержание операции, сведения о клиенте)

на основании подпункта 6 пункта 1 статьи 7 и пункта 5 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

2. Специальному должностному лицу ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма **незамедлительно** представить в Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента

3. Уведомить клиента о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента.

4. Сотрудникам, уполномоченным на выполнение распоряжений указанного клиента о совершении операции принять к сведению настоящее распоряжение.

Руководитель

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

Специальное должностное лицо

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

Кому: _____
(наименование или Ф.И.О. клиента)

адрес: _____

тел.: _____

эл. почта: _____

от: _____

адрес: _____

тел.: _____

эл. почта: _____

УВЕДОМЛЕНИЕ
о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

Уведомляем Вас о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

(содержание операции)

на основании подпункта 6 пункта 1 статьи 7 и пункта 5 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

В соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", 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 экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа 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 указанный перечень, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в дополнение к предусмотренным пунктом 1 статьи 7 настоящего Федерального закона мерам обязаны применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 7 настоящей статьи,

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, а кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, 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 - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

"__" _____ 20__ г.

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

"__" _____ 20__ г.

Руководителю _____

от _____
(должность, Ф.И.О. работника)

СЛУЖЕБНАЯ ЗАПИСКА
об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

В соответствии пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" прошу Вас дать указание в отношении

(содержание операции, сведения о клиенте)

об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по следующим причинам:

Не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

В результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникли подозрения, что операция клиента совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Специальное должностное лицо

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

Руководитель

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

г. _____

"__" _____ 20__ г.

РАСПОРЯЖЕНИЕ
об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

1. Отказать в выполнении распоряжении клиента о совершении операции

(содержание операции, сведения о клиенте)

на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

В соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями настоящего Федерального закона, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения .

2. Специальному должностному лицу ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения представить в Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) сведения об отказе от проведения операций, в срок **не позднее рабочего дня**, следующего за днем принятия настоящего решения об отказе от проведения операции.

3. Уведомить клиента об отказе от проведения операции с денежными средствами или иным имуществом.

4. Сотрудникам, уполномоченным на выполнение распоряжений указанного клиента о совершении операции принять к сведению настоящее распоряжение.

Руководитель

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

Специальное должностное лицо

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

Приложение №30
к Правилам внутреннего контроля в целях

Кому: _____
(наименование или Ф.И.О. клиента)
адрес: _____
тел.: _____
эл. почта: _____

от: _____
адрес: _____
тел.: _____
эл. почта: _____

УВЕДОМЛЕНИЕ

об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

Уведомляем Вас об отказе в выполнении Вашего распоряжения о совершении операции

_____ (содержание операции)

на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

В соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями настоящего Федерального закона, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Информируем о наличии у Вас права представить в любое структурное подразделение организации документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции. Указанные документы предоставляются на бумажном носителе.

" ___ " _____ 20__ г.

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (Ф.И.О.)

г. _____
20__ г.

" __ " _____

РАСПОРЯЖЕНИЕ

об устранении оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

1. Устранены основания для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

(содержание операции, сведения о клиенте)

2. Специальному должностному лицу ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма представить в Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) сведения об устранении оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, в срок **не позднее рабочего дня**, следующего за днем принятия настоящего решения.

3. Специальному должностному лицу ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения уведомить клиента об устранении оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

4. Сотрудникам, уполномоченным на выполнение распоряжений указанного клиента о совершении операции принять к сведению настоящее распоряжение.

Руководитель

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

Специальное должностное лицо

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

г. _____

" __ " _____ 20__ г.

РАСПОРЯЖЕНИЕ

об невозможности устранения оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

1. **НЕ устранять** основания для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

(содержание операции, сведения о клиенте)

2. Специальному должностному лицу ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уведомить клиента о невозможности устранения оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

3. Сотрудникам, уполномоченным на выполнение распоряжений указанного клиента о совершении операции принять к сведению настоящее распоряжение.

Руководитель

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

Специальное должностное лицо

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

Приложение №34
к Правилам внутреннего контроля в целях

Кому: _____
(наименование или Ф.И.О. клиента)

адрес: _____

тел.: _____

эл. почта: _____

от: _____

адрес: _____

тел.: _____

эл. почта: _____

УВЕДОМЛЕНИЕ

**О невозможности устранения оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента
о совершении операции**

Уведомляем Вас о невозможности устранения оснований для отказа в выполнении Вашего распоряжения о совершении операции

(содержание операции)

исходя из документов и (или) сведений, представленных Вами на основании пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

В соответствии с п. 13.4 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в случае принятия организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", клиент с учетом полученной от указанной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить в эту организацию документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции.

Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, обязана рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее десяти рабочих дней со дня их представления сообщить 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.

"__" _____ 20__ г.

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

Приложение №35
к Правилам внутреннего контроля в целях

Кому: _____
(наименование или Ф.И.О. клиента)

адрес: _____

тел.: _____

эл. почта: _____

от: _____

адрес: _____

тел.: _____

эл. почта: _____

УВЕДОМЛЕНИЕ
об устранении оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

Уведомляем Вас об устранении основания для отказа в выполнении Вашего распоряжения о совершении операции

(содержание операции)

на основании пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

В соответствии с п. 13.4 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в случае принятия организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", клиент с учетом полученной от указанной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить в эту организацию документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции.

Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, обязана рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее десяти рабочих дней со дня их представления сообщить 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.

"__" _____ 20__ г.

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

Критерии и признаки необычных сделок

| Код группы | Код критерия/ признака | Описание критерия или признака |
|------------|------------------------|--|
| 11 | | Общие критерии необычных сделок |
| | 1101 | Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели |
| | 1102 | Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации |
| | 1103 | Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом |
| | 1106 | Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
| | 1107 | Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам |
| | 1108 | Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (тарифом комиссионного вознаграждения и т.д.), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг |
| | 1109 | Наличие нестандартных или необычно сложных схем (инструкций) по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики |
| | 1110 | Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента) |
| | 1111 | Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества |
| | 1112 | Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с организацией |
| | 1113 | Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием организации, общепринятой рыночной практике совершения операций |

| | |
|------|---|
| 1114 | Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях, либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам |
| 1116 | Сложности, возникающие у организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить |
| 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, бабушкой, дедушкой, 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 <3>, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, в случае, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.2 статьи 6 Федерального закона |
| 1119 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент или представитель клиента, выгодоприобретатель, учредитель юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации |
| 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 Российской Федерации, и такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.2 статьи 6 Федерального закона |
| 1123 | Совершение операции (сделки) клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона |
| 1124 | Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении |

| | | |
|--|------|---|
| | | которой у работников организации 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 Российской Федерации, должность членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации |
| | 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 Российской Федерации |
| | 1185 | Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента) |
| | 1186 | Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки) |

| | | |
|----|------|---|
| | 1187 | Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента |
| | 1188 | Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом |
| | 1189 | Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года |
| | 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 капитал по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить |
| | 1193 | Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора |
| | 1194 | Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц |
| | 1195 | Многократное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации |
| | 1199 | Иные критерии |
| 12 | | Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств |
| | 1290 | Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов |
| | 1291 | Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета |
| | 1292 | Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско-правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.), 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 |
| 13 | | Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя |
| | 1301 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в |

| | | |
|----|------|---|
| | | государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью |
| | 1302 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции |
| | 1303 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, учредитель клиента - юридического лица или зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 г. N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 1, ст. 44) |
| | 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(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории |
| | 1399 | Иные признаки |
| 14 | | Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств |
| | 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 | Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами |
| | 1491 | Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся |

| | | |
|----|------|--|
| | | по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента |
| | 1492 | Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза |
| | 1499 | Иные признаки |
| 15 | | Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа |
| | 1590 | Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России |
| | 1591 | Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту |
| | 1599 | Иные признаки |
| 18 | | Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов |
| | 1802 | Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафа) превышает десять процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг) |
| | 1804 | В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг), либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) |
| | 1881 | Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг) |
| | 1882 | Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера |
| | 1899 | Иные признаки |
| 19 | | Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами |
| | 1990 | Совершение операций с ценными бумагами, необеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации |
| | 1991 | Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте |
| | 1999 | Иные признаки |
| 22 | | Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном |

| | | |
|----|------|--|
| | | финансировании терроризма |
| | 2201 | Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которого имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень) |
| | 2202 | Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень |
| | 2203 | Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень, в период между днем исключения его из Перечня и днем повторного включения в Перечень |
| | 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 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) |
| | 2299 | Иные признаки |
| 34 | | 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 |

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

- 1) Деятельность по организации и проведению азартных игр.
- 2) Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств, предметов высокой роскоши.
- 3) Деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и ломом таких изделий.
- 4) Деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и/или оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом.
- 5) Туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность).
- 6) Любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности.
- 7) Период деятельности с даты государственной регистрации юридического лица, индивидуального предпринимателя, получения статуса адвоката, нотариуса составляет менее 1 года.
- 8) Период нахождения клиента на обслуживании в организации (срок, прошедший с даты принятия на обслуживание клиента) составляет менее 1 года.
- 9) 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.
- 10) Клиент осуществляет взаимодействие с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, исключительно через представителя, действующего по доверенности.
- 11) Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны.
- 12) Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.
- 13) Клиент и/или выгодоприобретатель является нерезидентом Российской Федерации.
- 14) Клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица.
- 15) Клиент является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица.
- 16) Совершение клиентом операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона №115-ФЗ.
- 17) Наличие в деятельности клиента подозрительных операций, сведения по которым представлялись в уполномоченный орган.
- 18) 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).
- 19) Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента является фигурантом Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности

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

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

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

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

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

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

26) Клиент или его учредитель (выгодоприобретатель) либо контрагент клиента по операции (сделке) зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне)⁴.

27) Иные признаки по усмотрению организации.

⁴ Для определения государств или территорий следует руководствоваться приказом Минфина 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)».

Приложение №38
к Правилам внутреннего контроля в целях

**Перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы
разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)**

1. Исламская Республика Иран.
2. Корейская Народно-Демократическая Республика.

