

Утверждены
Приказом № 10-1 от «16» октября 2018 г.
директор ООО МКК «Деньги до зарплаты
Ангарск»
Друхтейн Б.В.



**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
в целях противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем,
финансированию терроризма и финансированию
распространения оружия массового уничтожения
ООО МКК «Деньги до зарплаты Ангарск»**

г.Ангарск
2018 г.

Оглавление

1. Общие положения.....	11
2. Программа организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ	17
2.1. Общие положения.....	17
2.2. Положения о статусе, функциях, правах и обязанности ответственного сотрудника	22
2.3. Порядок взаимодействия Ответственного сотрудника с иными сотрудниками Общества.....	24
2.4. Порядок взаимодействия Общества с его обособленными подразделениями (филиалами) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.....	25
2.5. Порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) Обществом при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ ..	25
2.6. Порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) Обществом в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.....	27
2.7. Порядок взаимодействия с клиентами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного обслуживания	28
2.8. Порядок информирования Сотрудниками Общества, в том числе Ответственным сотрудником, руководителя Общества и сотрудника, выполняющего функции внутреннего контроля в Обществе, о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, допущенных сотрудниками Общества	29
2.9. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением Обществом и его сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ	30
2.10. Порядок разработки ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, внесения изменений в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и утверждения.....	30
2.11. Перечень специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых Обществом для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе сведения об их разработчиках:.....	31
3. Программа идентификации	31
3.1. Общие положения.....	31
3.2. Порядок идентификации клиента, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также положения о способах и формах фиксирования сведений (информации), получаемых Обществом в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца	34
3.3. Порядок проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона	39

3.4. Указание на обязательное использование Обществом при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти.....	40
3.5. Положения о мерах, направленных на выявление Обществом среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в статье 7.3 Федерального закона	40
3.6. Перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию Обществом бенефициарных владельцев клиентов, основания для признания физического лица бенефициарным владельцем клиента и основания для признания в качестве бенефициарного владельца лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица (при невозможности выявления иного бенефициарного владельца)	42
3.7. Особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован Обществом до приема клиента на обслуживание в связи с информацией клиента об отсутствии выгодоприобретателя в планируемых им к совершению операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, при принятии его на обслуживание.....	44
3.8. Порядок проведения Обществом мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце	45
3.9. Порядок обновления сведений (информации), полученных Обществом в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.....	46
3.10. Способы взаимодействия Общества с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), а также особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного обслуживания	47
3.11. Положения о принимаемых Обществом мерах, направленных на получение информации о клиенте, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона	47
3.12. Порядок взаимодействия Общества с третьими лицами, осуществляющими сбор сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых Обществом на обслуживание	49
3.13. Порядок обеспечения доступа сотрудников Общества к информации, полученной при проведении идентификации.....	49
3.14. Порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, основания оценки такого риска.	49
4. Программа управления риском.....	50
4.1. Общие положения.....	50
4.2. Организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в зависимости от оценки риска клиента и риска использования услуг Общества в целях легализации	

(отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.....	53
4.3. Методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска клиента и в отношении риска использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.....	54
4.4. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.....	58
4.5. Порядок учета и фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.....	60
4.6. Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском клиента и за риском использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением Обществом операций (сделок) в интересах клиента с указанием периодичности проведения указанных мероприятий.....	60
4.7. Указание способов управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе определение перечня предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию.....	61
4.8. Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска.....	62
5. Программа выявления операций.....	62
5.1. Общие положения.....	62
5.2. Признаки, указывающих на необычный характер сделки в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом особенностей вида деятельности, осуществляемой Обществом, масштаба его деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых Обществом клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.....	62
5.3. Операции, подлежащие обязательному контролю.....	63
5.4. Механизм взаимодействия между сотрудниками Общества, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции, и Ответственным сотрудником Общества. Порядок формирования и направления указанными сотрудниками Ответственному сотруднику сообщения о выявленной операции.....	63
5.5. Положения о должностном лице (должностных лицах) Общества, принимающем (принимающих) решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции,	

подлежащей обязательному контролю, о направлении сведений в уполномоченный орган	64
5.6. Положения о сроках принятия решений о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной, а также порядок фиксации принятого решения.....	65
5.7. Порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, обеспечивающий возможность воспроизведения деталей операции (в том числе сумму операции, валюту операции, данные о контрагенте клиента), а также порядок представления в уполномоченный орган сведений о таких операциях	65
5.8. Порядок информирования руководителя Общества о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и подозрительной операции	68
5.9. Положения о мерах, которые применяются Обществом исходя из Программы управления риском к клиентам, осуществляющим подозрительные операции	68
5.10. Особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций (сделок), осуществляемых (заключаемых) с использованием современных технологий, позволяющих клиенту дистанционно совершать операции (заключать сделки).....	68
5.11. Порядок действий при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или установленным ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ признакам, указывающим на необычный характер операций, выполняемых сотрудниками Общества, на которых возложена обязанность по выявлению таких операций (до начала их совершения, в процессе их совершения, при отказе в их совершении, в том числе порядок запроса у клиента дополнительных информации и документов по указанным операциям)	68
5.12. Порядок действий (принимаемые Обществом меры) при проведении углубленной проверки документов и информации о клиенте, его операции и его деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (в том числе полученных по запросу Общества) в целях подтверждения обоснованности или опровержения возникших в отношении операции клиента подозрений в том, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе проведение мероприятий по уточнению характера операции с точки зрения соответствия целям деятельности организации, законности операции, экономического смысла операции.....	69
6. Программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки.....	70
6.1. Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-коммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть Интернет). Положение об определении лиц, осуществляющих доступ к информации уполномоченного органа и ее получение, порядок и периодичность доступа к информации уполномоченного органа и ее получения, включая фиксирование времени и даты ее получения.	70

6.2. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества. Положение о лицах, уполномоченных применять в Обществе меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества. Положение об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), с использованием информации уполномоченного органа, а также порядок взаимодействия указанных лиц с лицами, полномочными применять в Обществе такие меры.....	71
6.3. Порядок фиксирования информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества.....	72
6.4. Положения о порядке и периодичности проведения проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также о способах фиксирования результатов проведенной проверки. Положение о лицах, уполномоченных проводить проверку.....	72
6.5. Порядок учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень.....	73
6.6. Порядок информирования клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в связи с наличием сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона ..	75
6.7. Порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки.....	75
6.8. Порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у Общества информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня либо о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.....	76
6.9. Порядок доведения информации о результатах проведенной в Обществе проверки и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента до руководителя Общества.....	77
7. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом.....	77
7.1. Общие положения.....	77
7.2. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом.....	78
7.3. Порядок фиксирования информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом.....	80
8. Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.....	80

8.1. Перечень оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, установленный Обществом с учетом пункта 11 статьи 7 Федерального закона	80
8.2. Положения о факторах, влияющих на принятие решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, сформулированные с учетом программы управления риском и программы выявления операций, а также специфики деятельности Общества.....	81
8.3. Порядок информирования клиента о принятом в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона Обществом в отношении него решении об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции	82
8.4. Порядок информирования физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица о причинах принятия Обществом решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона в случае его (ее) обращения в Общество, а также о наличии у физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица права представить в любое структурное подразделение Общества документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, способах их представления	89
8.5. Порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и основаниях принятия решений об отказе.....	89
8.6. Порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции	90
9. Программа организации в Обществе работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, запросами и решениями Межведомственной комиссии	91
9.1. Положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) Общества, уполномоченных рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.....	91
9.2. Положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) Общества, уполномоченных сообщать клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом	91
9.3. Положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) некредитной финансовой организации, уполномоченных исполнять запросы Межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и мотивированного обоснования о невозможности устранения	

оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с абзацем первым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона	92
9.4. Порядок информационного взаимодействия между структурными подразделениями и (или) должностными лицами, уполномоченными совершать указанные в абзацах втором - четвертом пункта 8.1.1 Положения N 445-П действия, если такие полномочия предоставлены более чем одному структурному подразделению или должностному лицу	92
9.5. Порядок приема представляемых клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, обеспечивающий беспрепятственный прием таких документов и сведений в любом структурном подразделении Общества	92
9.6. Порядок рассмотрения с учетом срока, установленного абзацем вторым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона, представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, обеспечивающий всестороннее, полное и объективное их рассмотрение.	93
9.7. Порядок подготовки и направления сообщения клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе	93
9.8. Порядок информирования клиента о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в Межведомственную комиссию в случае направления клиенту сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.....	94
9.9. Порядок доведения до лиц, уполномоченных Обществом на выполнение распоряжений о совершении операций, информации об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе	94
9.10. Порядок рассмотрения и исполнения с учетом срока, установленного Межведомственной комиссией, запроса о представлении мотивированных обоснований	95
9.11. Порядок исполнения решения Межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Обществом ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции	96
9.12. Порядок доведения до лиц, уполномоченных Обществом на выполнение распоряжений о совершении операций, информации о решении Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решении Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Обществом, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем.....	97
9.13. Порядок информирования уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в	

выполнении распоряжения клиента о совершении операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган	97
9.14. Порядок учета и хранения представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Обществом, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем	98
9.15. Иные положения.....	98
10. Программа подготовки и обучения кадров Общества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	99
10.1. Общие положения.....	99
10.2. Требования к формированию перечня сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ	99
10.3. Формы и сроки обучения.....	99
10.4. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ и учет прохождения сотрудниками обучения	101
11.5. Представление Обществом в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом	102
11.1. Сведения и информация, предоставляемые в уполномоченный орган.....	102
11.2. Представление Обществом в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом	103
12. Программа, определяющая порядок взаимодействия Общества с лицами, которым поручено проведение идентификации	105
<i>Приложение 1</i> Внутреннее Сообщение	106
<i>Приложение 2</i> Анкета клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя - физического лица и бенефициарного владельца	106
<i>Приложение 3</i> Анкета клиентов, выгодоприобретателей - юридических лиц.....	109
<i>Приложение 4</i> Анкета клиента - индивидуального предпринимателя, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.....	112
<i>Приложение 5</i> Досье клиента.....	119
<i>Приложение 6</i> Журнал о доступе к информации уполномоченного органа	120
<i>Приложение 7</i> Признаки, указывающие на необычный характер сделки.....	121
<i>Приложение 8</i> Сообщение об операции.....	128
<i>Приложение 9</i> Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю	129
<i>Приложение 10</i> Журнал взаимодействия с клиентами.....	134
<i>Приложение 11</i> Журнал информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию)	134

<i>Приложение 12 Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень</i>	<i>134</i>
<i>Приложение 13 Журнал учета информации о приостановлении операций.....</i>	<i>135</i>
<i>Приложение 14 Журнал отказов от выполнения распоряжений клиентов о совершении операций</i>	<i>135</i>
<i>Приложение 15 Журнал учета проведения вводного (первичного) инструктажа.</i>	<i>136</i>
<i>Приложение 16 Журнал учета лиц, прошедших целевой (внеплановый) инструктаж в ООО МКК «__»</i>	<i>136</i>
<i>Приложение 17 Журнал учета лиц, прошедших повышение квалификации (плановый инструктаж)</i>	<i>136</i>
<i>Приложение 18 Акт о результатах проверки среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества</i>	<i>137</i>
<i>Приложение 19 Распоряжение о приостановлении соответствующей операции ..</i>	<i>138</i>
<i>Приложение 20 Сведения, включаемые в заявление физического лица, и прилагаемые к нему документы.....</i>	<i>139</i>
<i>Приложение 21 Сведения, включаемые в заявление индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством российской федерации порядке частной практикой, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, и прилагаемые к нему документы</i>	<i>141</i>

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «___» (далее - Общество), определяют порядок организации и проведения работы в Обществе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1.2. Настоящие Правила разработаны на основании Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон) с последующими изменениями и дополнениями, в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Банком России 15.12.2014 г. №445-П) (далее - Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля), иными нормативными правовыми актами с учетом особенностей вида и масштаба деятельности Общества, организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых Обществом клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

1.3. Основными принципами и целями организации внутреннего контроля в Обществе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ) являются:

- обеспечение защиты Общества от проникновения в него преступных доходов;
- управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;
- обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- участие Ответственного сотрудника Общества, ответственного за реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ (а при наличии соответствующего подразделения - сотрудников, ответственных за организацию системы ПОД/ФТ/ФРОМУ и реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), сотрудников, участвующих в осуществлении операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, сотрудников, осуществляющих юридическое сопровождение деятельности, сотрудников, выполняющих функции обеспечения безопасности, сотрудников, выполняющих функции внутреннего контроля, независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции, в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1.4. ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ разрабатываются Обществом в целях:

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

1.5. При реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ Общество должно обеспечить:

- применение процедур управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых Обществом в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ в уполномоченный орган.

1.6. ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ являются комплексным документом Общества, регламентирующим его деятельность по ПОД/ФТ/ФРОМУ и содержащим описание совокупности принимаемых Обществом мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.7. ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ включают в себя следующие программы:

- программа организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее - программа идентификации);
- программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - программа управления риском);
- программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - программа выявления операций);
- программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки);
- программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
- программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

- программа организации в Обществе работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее – Межведомственная комиссия);

- программа подготовки и обучения кадров Общества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ могут включаться иные программы, разработанные Обществом по своему усмотрению.

1.8. Программа, определяющая порядок взаимодействия Общества с лицами, которым поручено проведение идентификации Обществом не разрабатывается в связи с тем, что идентификацию Общество осуществляет самостоятельно и иным лицам ее проведение не поручает.

1.9. ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ утверждаются единоличным исполнительным органом Общества.

1.10. Функции контроля за организацией в Обществе работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ возлагаются на руководителя Общества.

1.11. В Обществе осуществляется контроль за выполнением Обществом и его сотрудниками программ ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Руководитель Общества обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.12. Порядок разработки ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, внесения изменений в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и утверждения предусмотрен в Программе организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.13. Понятия, используемые в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ:

1.13.1. доходы, полученные преступным путем, - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;

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

1.13.3. 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;

1.13.4. 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;

1.13.5. Уполномоченный орган - федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с настоящим Федеральным законом;

1.13.6. 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;

1.13.7. внутренний контроль - деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

1.13.8. организация внутреннего контроля - совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля;

1.13.9. осуществление внутреннего контроля - реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, 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;

1.13.10. клиент - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании [организации](#), осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;

1.13.11. 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;

1.13.12. бенефициарный владелец - в целях настоящего Федерального закона 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 физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

1.13.13. идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по

подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий;

1.13.14. фиксирование сведений (информации) - получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации настоящего Федерального закона;

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

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

1.13.17. Упрощенная идентификация клиента - физического лица может быть проведена при осуществлении перевода денежных средств по поручению клиента - физического лица без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также при предоставлении клиенту - физическому лицу электронного средства платежа, при осуществлении операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 100 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей, при заключении договора потребительского кредита (займа) с учетом особенностей, установленных пунктом 1.12-1 настоящей статьи Закона, при заключении договоров с негосударственными пенсионными фондами, при заключении договора о брокерском обслуживании, договора доверительного управления ценными бумагами, депозитарного договора и при приобретении инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов при условии, что все расчеты осуществляются исключительно в безналичной форме по счетам, открытым в российской кредитной организации.

Упрощенная идентификация клиента - физического лица проводится только при одновременном наличии следующих условий:

операция не подлежит обязательному контролю в соответствии с Приложением 9 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и в отношении клиента - физического лица отсутствуют полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

у работников Общества, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, отсутствуют подозрения в том, что целью клиента - физического лица является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции не дает оснований полагать, что целью ее осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

В случае возникновения сомнений в достоверности сведений, представленных клиентом - физическим лицом в рамках проведения упрощенной идентификации, а равно в случае возникновения подозрений в том, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Общество обязано провести идентификацию указанного клиента в порядке, определенном пунктом 1 настоящей статьи.

Упрощенная идентификация клиента - физического лица проводится одним из следующих способов:

1) посредством личного представления клиентом - физическим лицом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

2) посредством направления клиентом - физическим лицом кредитной организации, негосударственному пенсионному фонду, профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда, в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи;

3) посредством прохождения клиентом - физическим лицом авторизации в единой системе 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, с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации. Общество может проводить упрощенную идентификацию

исключительно вышеуказанными способами (кроме подпункт 2 настоящего пункта ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

1.13.18. 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.

1.13.19. 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:

организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, указанными в части второй статьи 5 настоящего Федерального закона, 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;

1.14. Ответственный сотрудник оказывает содействие по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, отнесенным к его компетенции, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок некредитной финансовой организации (ее обособленного подразделения).

2. Программа организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ

2.1. Общие положения

2.1.1. В Обществе из числа его сотрудников приказом руководителя Общества назначается Ответственный сотрудник, ответственный за реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Руководитель Общества может назначить Ответственным сотрудником себя и исполнять его функции.

2.1.2. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно руководителю Общества.

Ответственный сотрудник Общества должен соответствовать квалификационным требованиям к ответственному сотруднику, установленным [Указанием](#) Банка России от 5 декабря 2014 года N 3470-У "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма в некредитных финансовых организациях" (далее - Указание Банка России N 3470-У).

2.1.3. Структурное подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ в Обществе не формируется.

2.1.4. В связи с тем, что Общество является малым предприятием или микропредприятием, Ответственный сотрудник должен иметь высшее образование, или опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее двух лет, или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее одного года.

2.1.5. К квалификации Ответственного сотрудника в случае, если в процессе деятельности Общества возникают условия, не позволяющие отнести Общество к малому предприятию или микропредприятию, в течение одного года после возникновения указанных условий предъявляются требования, указанные в п. 2.1.4. настоящих Правил.

2.1.6. В случае, если Общество перестанет являться малым предприятием или микропредприятием, Ответственный сотрудник Общества должен будет соответствовать следующим квалификационным требованиям: Ответственный сотрудник должен иметь высшее юридическое или экономическое образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ или опыт руководства отделом (иным подразделением) некредитной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона, не менее одного года, а при отсутствии указанного образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ или опыт руководства отделом (иным подразделением) некредитной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона, не менее двух лет, за исключением случая, указанного в пункте 2.1.5. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.1.7. Ответственный сотрудник, считается не соответствующим квалификационным требованиям при наличии:

- неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти;
- факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, №1, ст. 3) (трудовой договор может быть расторгнут работодателем в случае совершения виновных действий работником, непосредственно обслуживающим денежные или товарные ценности, если эти действия дают основание для утраты доверия к нему со стороны работодателя) в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность.

2.1.8. В период временной нетрудоспособности, отпуска (в том числе отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки Ответственного сотрудника Общества исполняющим обязанности Ответственного сотрудника назначается другой сотрудник Общества при условии его соответствия установленным Указанием Банка России №3470-У квалификационным требованиям к сотрудникам структурного подразделения некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ/ФРОМУ либо иного подразделения некредитной финансовой организации, в компетенцию которого

входят вопросы ПОД/ФТ/ФРОМУ: в случае если Общество является малым предприятием или микропредприятием такой сотрудник должен иметь высшее образование, или опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее двух лет, или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее одного года, а в случае если Общество перестанет являться малым предприятием или микропредприятием такой сотрудник должен иметь высшее юридическое или экономическое образование, а при отсутствии указанного высшего образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее одного года.

Требование абзаца первого настоящего пункта не распространяется на Общество, в случае если оно не привлекает иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеет иных сотрудников, кроме руководителя), при условии, что руководитель Общества самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника.

2.1.9. Ответственный сотрудник Общества может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций ответственного сотрудника в иных некредитных финансовых организациях (управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, негосударственные пенсионные фонды, кредитные кооперативы, микрофинансовые организации, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры и лизинговые компании, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, общества взаимного страхования, ломбарды, негосударственные пенсионные фонды в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению), соответствующих критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.10. Общество должно направить в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России уведомление о назначении ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника некредитной финансовой организации исполняющим обязанности ответственного сотрудника в период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения) таких сотрудников с указанием их фамилий, имен, отчеств (если имеются), должности и контактных данных (адреса электронной почты (при наличии) и рабочего телефона).

2.1.11. Общество с учетом особенностей структуры, штатной численности, наличия или отсутствия обособленных подразделений (филиалов), клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами Общества и их операциями, **вправе** создать подразделение, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее - подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ (в случае создания такого подразделения) возглавляет Ответственный сотрудник.

Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ не может состоять менее, чем из двух сотрудников Общества.

В случае создания указанного Подразделения Общество внесет соответствующие изменения в настоящие ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.1.12. 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.

Предусмотренная пунктом 2.1.13 обязанность не распространяется на лиц, указанных в абзацах втором - пятом подпункта 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

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, 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 контролирующие его, обязаны представлять Обществу имеющуюся у них информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев. Передача такой информации в соответствии с положениями настоящей статьи 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 вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, 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 вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, определяются Правительством Российской Федерации.

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

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

2.1.13. При получении запроса от уполномоченного органа или налоговых органов Общество 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 Общество не позднее 3 рабочих дней со дня их обнаружения повторно направляет откорректированные сведения в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

2.1.14. При ответе на запрос в электронной форме Общество представляет в уполномоченный орган государственной власти сведения о бенефициарных владельцах в электронной форме (далее - электронное сообщение) 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 Общества).

2.1.15. 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.

Структура и формат запроса в электронной форме, структура и формат передаваемого электронного сообщения, порядок формирования электронного сообщения, порядок формирования и обращения электронных документов, а также форма кодирования электронного сообщения и перечни (справочники) кодов, подлежащих использованию при его формировании, определяются приказом Федеральной налоговой службы по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу.

2.1.16. Днем направления в уполномоченный орган государственной власти электронного сообщения в соответствии с подпунктом «а» пункта 2.1.15 настоящих Правил считается день, зафиксированный в подтверждении дня отправки электронного сообщения.

Днем направления в уполномоченный орган государственной власти электронного сообщения в соответствии с подпунктом «б» пункта 2.1.15 настоящих Правил считается день, указанный в расписке должностного лица уполномоченного органа государственной власти, получающего оптический или цифровой носитель информации с сопроводительным письмом, или в квитанции об отправке почтового отправления.

2.1.17. Днем получения уполномоченным органом государственной власти электронного сообщения считается день, зафиксированный в квитанции о приеме электронного сообщения или в уведомлении об отказе в принятии электронного сообщения, либо день, указанный на оттиске штампа, проставленном должностным лицом уполномоченного органа государственной власти, подтверждающем получение оптического или цифрового носителя информации и прилагаемого к нему сопроводительного письма.

Электронное сообщение, направленное в соответствии с подпунктом «а» пункта 2.1.15 настоящих Правил, считается принятым уполномоченным органом государственной власти, если Обществу направлена квитанция о приеме электронного сообщения.

2.1.18. Электронное сообщение не принимается в следующих случаях:

а) несоответствие структуре и формату, определенным [2.1.16](#) настоящих Правил;

б) отсутствие усиленной квалифицированной электронной подписи лица, уполномоченного подписывать ответ на запрос, или несоответствие данных владельца сертифицированных средств усиленной квалифицированной электронной подписи данным лица, уполномоченного подписывать ответы на запрос;

в) отсутствие на сопроводительном письме подписи лица, уполномоченного подписывать ответ на запрос в соответствии с [подпунктом "б" пункта 2.1.15](#) настоящих Правил;

г) повреждение (дефект) оптического или цифрового носителя информации, которое не позволяет прочесть содержимое электронного сообщения (при ответе на запрос на бумажном носителе).

2.1.19. В случае непринятия по основаниям, указанным в [подпунктах "а" и "б" пункта 2.1.19](#) настоящих Правил, электронного сообщения, направленного в соответствии с [подпунктом "а" пункта 2.1.15](#) настоящих Правил, Федеральная налоговая служба в тот же день направляет в адрес Общества уведомление об отказе в его принятии с указанием причины отказа.

2.1.20. В случае непринятия по основаниям, указанным в [подпунктах "а", "в" и "г" пункта 2.1.19](#) настоящих Правил, электронного сообщения, направленного в соответствии с [подпунктом "б" пункта 2.1.15](#) настоящих Правил, уполномоченный орган государственной власти в течение 3 рабочих дней со дня получения электронного сообщения направляет в адрес Общества уведомление об отказе в его принятии с указанием причины отказа.

2.1.21. При получении Обществом уведомления об отказе в приеме электронного сообщения Общество обязано устранить причины, повлекшие непринятие электронного сообщения, и в течение 3 рабочих дней со дня получения уведомления об отказе в принятии электронного сообщения повторно направить электронное сообщение в уполномоченный орган государственной власти в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

2.1.22. Передача в Федеральную службу по финансовому мониторингу электронного сообщения осуществляется в день направления Федеральной налоговой службой Обществу квитанции о приеме электронного сообщения.

2.2. Положения о статусе, функциях, правах и обязанности ответственного сотрудника

2.2.1. Статус Ответственного сотрудника: ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Общества и подотчетен руководителю Общества.

2.2.2. Функции Ответственного сотрудника:

- организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ на утверждение руководителю Общества;

- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей

обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Общества в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
- представление руководителю Общества текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ (за исключением случая, когда функции Ответственного сотрудника выполняет руководитель Общества), подготовка и представление не реже одного раза в год коллегиальному исполнительному органу Общества письменного отчета, согласованного с руководителем Общества, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ (при наличии в Обществе коллегиального исполнительного органа);
- контроль соблюдения Обществом и его сотрудниками требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- принятие непосредственного участия в реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, организации их реализации;
- контроль соблюдения установленного порядка и условий хранения информации об операциях и сделках, подлежащих контролю в соответствии с требованиями ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- организация работы по обучению сотрудников Общества по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- оказание содействия по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, отнесенным к компетенции Ответственного сотрудника, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок Общества (его обособленного подразделения);
- выполнение иных функций в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и внутренними документами Общества.

2.2.3. Ответственный сотрудник вправе:

- давать указания, касающиеся проведения операции (заключения сделки), в том числе о задержке ее проведения (заключения) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (сделке);
- запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Общества (при наличии таких подразделений) необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы (документы по операциям (сделкам));
- снимать копии с полученных документов, электронных файлов;
- осуществлять доступ в помещения подразделений Общества, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

- осуществлять иные права в соответствии с внутренними документами Общества.

2.2.4. Ответственный сотрудник обязан:

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений документов;
- обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Российской Федерации, Банка России и иных органов исполнительной власти, регулирующих деятельность по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- надлежащим образом исполнять возложенные на него функции;
- выполнять иные обязанности в соответствии с настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и иными внутренними документами Общества.

2.3. Порядок взаимодействия Ответственного сотрудника с иными сотрудниками Общества

2.3.1. Все сотрудники Общества независимо от занимаемой должности, в рамках своей компетенции обязаны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.3.2. Сотрудники Общества несут персональную ответственность за полноту и качество реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ в рамках осуществляемых ими функций в Обществе.

2.3.3. Порядок взаимодействия сотрудников Общества с Ответственным сотрудником определен соответствующими программами, являющимися составной частью настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.3.4. В целях соблюдения и реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также иных внутренних организационных мер Ответственный сотрудник осуществляет:

- консультирование сотрудников Общества по вопросам, возникающим при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- координацию деятельности сотрудников Общества при осуществлении ими функций по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- принятие решений по переданным ему сотрудниками Общества сообщениям об операциях и иной информации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- организацию и проведение работы по обучению сотрудников Общества по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- информирование сотрудников Общества об изменениях в нормативных актах регулирующих и уполномоченных органов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- подготовку предложений руководителю Общества о направлении сотрудников на обучение, курсы повышения квалификации, семинары и конференции;
- организацию и (или) проведение с сотрудниками Общества практических занятий по реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе, по методам выявления операций и сделок, подлежащих контролю.

2.3.5. Сотрудники Общества:

- в пределах своей компетенции участвуют в мониторинге операций, подлежащих обязательному контролю, и выявлении иных операций, подлежащих контролю (Приложение 1);

- оказывают Ответственному сотруднику содействие в осуществлении им своих функций;
- незамедлительно в письменном виде информируют Ответственного сотрудника о предполагаемых нарушениях требований действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- сохраняют конфиденциальность ставшей им известной информации о принимаемых Обществом мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- исполняют иные положения настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, распространяющиеся на сотрудников Общества.

2.4. Порядок взаимодействия Общества с его обособленными подразделениями (филиалами) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.4.1. В обособленных подразделениях Общества ответственным за соблюдением и реализацией в них ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ является Ответственный сотрудник Общества.

2.4.2. Должностные лица обособленных подразделений Общества функциями, правами и обязанностями Ответственного сотрудника, предусмотренными настоящими Правилами, не наделяются.

2.4.3. Все сотрудники обособленных подразделений Общества независимо от занимаемой должности, в рамках своей компетенции обязаны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.4.4. Сотрудники обособленных подразделений Общества:

- в пределах своей компетенции участвуют в мониторинге операций, подлежащих обязательному контролю, и выявлении иных операций, подлежащих контролю;
- оказывают Ответственному сотруднику содействие в осуществлении им своих функций;
- незамедлительно в письменном виде информируют Ответственного сотрудника о предполагаемых нарушениях требований действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- сохраняют конфиденциальность ставшей им известной информации о принимаемых Обществом мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- исполняют иные положения настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, распространяющиеся на сотрудников Общества.

2.4.5. Порядок взаимодействия сотрудников Общества с Ответственным сотрудником, определенный соответствующими программами, являющимися составной частью настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в полном объеме распространяется на сотрудников обособленных подразделений Общества.

2.4.6. Филиалы у Общества отсутствуют.

2.5. Порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) Обществом при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ

2.5.1. Ответственным за документальное фиксирование информации (документов), полученной (полученных) Обществом при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, является Ответственный сотрудник.

2.5.2. Сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма фиксируются таким образом, чтобы была обеспечена

возможность воспроизведения деталей операции (в том числе суммы операции, валюты операции, данных о контрагенте клиента) (Приложение 8).

2.5.3. Сообщение об операции составляется по форме, указанной в Приложении 8 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, и может быть сформировано на бумажном носителе либо в электронном виде в порядке, предусмотренном Программой выявления операции настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. К сообщению прикладываются необходимые для квалификации операции документы и сведения, раскрывающие характер проводимой операции.

2.5.4. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления.

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

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

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

2.5.5. Сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце фиксируются в анкете клиента в соответствии с перечнями сведений, приведенных в Приложениях 2-5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Анкета клиента может заполняться (формироваться) на бумажном носителе или в электронном виде. Анкета клиента, сформированная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника Общества, уполномоченного заверять анкету.

В анкете клиента помимо сведений могут храниться надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе и (или) документы (копии документов) в электронном виде.

Формы анкет приведены в Приложениях 2-5 настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Анкета клиента подлежит хранению в Обществе не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

Сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность физического лица, выданном компетентным органом иностранного государства, при наличии у Общества его перевода на русский язык, либо сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность физического лица, выданном компетентным органом иностранного государства, составленном на нескольких языках, включая русский язык, фиксируются на русском языке. В иных случаях фиксирование сведений осуществляется с использованием букв русского и (или) латинского алфавита.

2.5.6. Сведения, включаемые в анкету клиента могут фиксироваться и храниться Обществом в электронной базе данных, к которой сотрудникам Общества, осуществляющим идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обеспечивается оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце.

2.5.7. Порядок фиксирования информации (документов), полученных при идентификации клиентов, указан в Программе идентификации.

2.5.8. Порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, обеспечивающий возможность воспроизведения деталей операции, указан в Программе выявления операции.

2.6. Порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) Обществом в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ

2.6.1. В Обществе обеспечивается хранение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом:

- анкет клиента;
- документов, содержащих сведения о клиенте Общества, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, полученных на основании Федерального закона, иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- документов, касающихся операции (сделок), сведения о которых представлялись в уполномоченный орган, и сообщений о таких операциях (сделках);
- документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со статьей 7 Федерального закона;
- документов по операциям, по которым составлялись Сообщения об операциях;
- Сообщений об операциях (Приложение 8);
- результатов изучения оснований и целей выявленных необычных операций (сделок);
- документов, относящихся к деятельности клиента (в объеме, определяемом Обществом), в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению Общества;

- иных документов, полученных в результате применения настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.6.2. Формализованные электронные сообщения (ФЭС), направленные Обществом в уполномоченный орган, а также полученные Обществом квитанции о принятии ФЭС, квитанции о непринятии ФЭС хранятся Обществом в электронном виде не менее пяти лет со дня получения квитанции уполномоченного органа о принятии ФЭС, квитанции уполномоченного органа о непринятии ФЭС.

2.6.3. Документы (либо их копии), свидетельствующие о прохождении сотрудником Общества обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, хранятся в личном деле сотрудника в течение всего времени его работы в Обществе. Допускается хранение указанных документов в электронном виде

2.6.4. Журнал взаимодействия с клиентами (Приложение 10), журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества (Приложение 11), журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам (Приложение 12), журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом (Приложение 13), журнал отказов от выполнения распоряжений клиентов о совершении операций (Приложение 14), журнал учета лиц, прошедших вводный (первичный) инструктаж (Приложение 15), а также журнал учета лиц, прошедших целевой (внеплановый) инструктаж (Приложение 16) и журнал учета лиц, прошедших повышение квалификации (плановый инструктаж) (Приложение 17), которые создаются в соответствии с порядком, установленном в соответствующих Программах настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, хранятся в Обществе постоянно.

2.6.5. Учет и хранение информации и документов, полученных в результате реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, осуществляет Ответственный сотрудник.

2.6.6. Хранение информации и документов осуществляется таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны уполномоченному органу, 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.

2.6.7. Информация и документы, полученные в результате реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ могут прошиваться в папки для хранения, сканироваться в электронную форму с их последующей записью на CD-диск или иные электронные носители.

2.6.8. Указанные документы и информация хранятся по адресу места нахождения Общества в помещении с ограниченным в него доступом посторонних лиц.

2.6.9. Документы после окончания срока их хранения Общество вправе уничтожить через шредер комиссией в составе, определяемом руководителем Общества.

2.7. Порядок взаимодействия с клиентами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного обслуживания

2.7.1. Все случаи обращения к клиентам и их представителям с целью получения информации и сведений, а также факт предоставления/непредставления запрошенной информации фиксируются

сотрудниками Общества в журнале взаимодействия с клиентами, который ведется в электронном виде (Приложение 10).

2.7.2. Сотрудники Общества, осуществляющие взаимодействие с клиентами, предлагают клиентам и их представителям заверять представляемые сведения (включая незаверенные копии документов) печатью и подписью уполномоченного лица организации (индивидуального предпринимателя) или подписью физического лица соответственно, либо самостоятельно заверяют представленные клиентами или их представителями копии документов после их сличения с оригиналом.

2.7.3. Сотрудники Общества, имеющие в силу должностных обязанностей доступ к информации, отнесенной к разряду конфиденциальной, в рамках взаимодействия с клиентами обязаны соблюдать требования о ее нераспространении среди клиентов и иных лиц.

2.7.4. Порядок действий сотрудников Общества при взаимодействии с клиентами изложен в соответствующих программах настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в т.ч. в Программе идентификации, Программе управления риском, Программе выявления операций, Программе по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки, Программе, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, Программе организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

2.7.5. Общество в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов не использует.

2.8. Порядок информирования Сотрудниками Общества, в том числе Ответственным сотрудником, руководителя Общества и сотрудника, выполняющего функции внутреннего контроля в Обществе, о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, допущенных сотрудниками Общества

2.8.1. Важным принципом осуществления деятельности Общества является непричастность Общества в целом и каждого из его сотрудников к каким-либо операциям и сделкам, а также к любым действиям, которые могут вызвать подозрения в содействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.8.2. Факты соучастия сотрудников или содействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма являются серьезным нарушением должностных обязанностей и влекут применение мер дисциплинарной ответственности вплоть до увольнения, в порядке, установленном действующим трудовым законодательством Российской Федерации. Информация о таких фактах подлежит немедленной передаче Ответственному сотруднику в порядке, установленном в Обществе.

2.8.3. Все сотрудники Общества обязаны в рабочем порядке незамедлительно информировать Ответственного сотрудника и руководителя Общества о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, допущенных сотрудниками Общества.

2.8.4. Ответственный сотрудник в рабочем порядке также незамедлительно информирует руководителя Общества о ставших ему известными фактах

нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, допущенных сотрудниками Общества.

2.8.5. Сведения о фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, допущенных сотрудниками Общества, и предпринятых в связи с этим мерах включаются в ближайший отчет по результатам проведения проверок внутреннего контроля.

2.8.6. Ответственный сотрудник информирует руководителя Общества о результатах проверок осуществления внутреннего контроля за соблюдением Обществом и его сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.9. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением Обществом и его сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ

2.9.1. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля обеспечивает осуществление контроля за соблюдением Обществом и его сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.9.2. В Обществе организуется проведение на регулярной основе (не реже одного раза в год) внутренних проверок выполнения ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.9.3. Проведение проверок осуществления внутреннего контроля в Обществе иницируется приказом руководителя Общества.

2.9.4. Ответственный сотрудник в течение пяти рабочих дней со дня издания соответствующего приказа руководителя проводит в Обществе внутреннюю проверку выполнения ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и составляет письменный отчет по результатам проведения такой проверки, который представляется руководителю Общества.

2.9.5. Отчет по результатам проведения внутренних проверок должен содержать сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также о принятых мерах по результатам проверок.

2.9.6. По результатам проведения проверок осуществления внутреннего контроля в Обществе руководитель принимает меры, направленных на устранение выявленных по результатам проверок нарушений.

2.9.7. По распоряжению руководителя Ответственный сотрудник обязан незамедлительно устранить все нарушения, выявленные в результате проведения внутренней проверки в Обществе. О результатах устранения нарушений, выявленных в результате проведения внутренней проверки осуществления внутреннего контроля в Обществе, Ответственный сотрудник докладывает руководителю.

2.10. Порядок разработки ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, внесения изменений в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и утверждения

2.10.1. ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ разрабатываются Ответственным сотрудником на основании Федерального закона, Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля, иных нормативно правовых актов с учетом особенностей вида и масштаба деятельности Общества, организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых Обществом клиентам, а

также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

2.10.2. ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ должны быть приведены Обществом в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не позднее трех месяцев после даты вступления в силу федерального закона, вносящего изменения в Федеральный закон, если иное прямо не установлено соответствующим федеральным законом.

2.10.3. ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ должны быть приведены Обществом в соответствие с требованиями нормативного акта в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не позднее трех месяцев после даты вступления его в силу, если иное прямо не установлено соответствующим нормативным актом.

2.10.4. Приведение ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствие с требованиями вышеуказанных нормативных актов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется Ответственным сотрудником.

2.10.5. Разработанные ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ представляются Ответственным сотрудником на утверждение руководителю Общества.

2.10.6. ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ утверждаются руководителем Общества.

2.10.7. Руководитель издает приказ, которым устанавливается перечень сотрудников Общества, обязанных изучить утвержденные в установленном порядке ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и письменно подтвердить факт ознакомления с ними.

2.11. Перечень специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых Обществом для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе сведения об их разработчиках:

Специальные электронные технологии, специальное программное обеспечение (программные средства, продукты) Обществом для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ не используются. Для предоставления сведений в уполномоченный орган используется личный кабинет на портале уполномоченного органа.

3. Программа идентификации

3.1. Общие положения

3.1.1. Программа идентификации разработана с учетом требований к идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, установленных Положением Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение Банка России № 444-П).

3.1.2. Общество до приема на обслуживание обязано идентифицировать:

физическое или юридическое лицо, иностранную структуру без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым некредитная финансовая организация оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении операций с

денежными средствами или иным имуществом в рамках своей профессиональной деятельности в качестве некредитной финансовой организации (далее - клиент);

лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица (далее - представитель клиента);

лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом (далее - выгодоприобретатель).

Идентификация юридического лица, являющегося представителем клиента, осуществляется в объеме, предусмотренном для клиентов - юридических лиц, за исключением сведений, предусмотренных пунктами 11-15, 17 приложения 3 к настоящим Правилам.

Общество при проведении идентификации (упрощенной идентификации) оценивает степень (уровень) риска клиента в соответствии с настоящими ПВК ПОД/ФТ/ФРОМУ, разработанными в соответствии с Положением Банка России от 15 декабря 2014 года N 445-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", независимо от вида и характера операции, проводимой клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с клиентом.

Оценка степени (уровня) риска клиента не осуществляется в случаях, когда идентификация (упрощенная идентификация) клиента в установленных случаях не проводится.

3.1.3. Идентификация не проводится:

в отношении клиента, выгодоприобретателя, являющихся органом государственной власти Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, органом государственной власти иностранного государства, Банком России;

в отношении бенефициарных владельцев в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся лицами, указанными в абзаце втором настоящего пункта;

в отношении выгодоприобретателей, если клиентом является лицо, указанное в абзаце втором настоящего пункта.

Общество идентифицирует представителей лиц, указанных в абзаце втором настоящего пункта.

3.1.4. Общество вправе не идентифицировать выгодоприобретателя, если:

клиент является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона, или лицом, указанным в статье 7.1 Федерального закона, и выгодоприобретатель является клиентом такого клиента;

клиент является банком-резидентом иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеющим показатель рейтинговой оценки, присвоенной российским национальным рейтинговым агентством или международным рейтинговым

агентством <1>, и включенным в перечень (реестр) действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства.

Настоящий пункт не применяется в случае, когда у Общества в отношении клиента, указанного в настоящем пункте, или в отношении операции с денежными средствами или иным имуществом этого клиента возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

<1> Справочно: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

3.1.5. Общество обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации физического лица, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом (далее - бенефициарный владелец).

Общество принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем с учетом факторов, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

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

3.1.6. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводятся при осуществлении Обществом, операций по приему от клиентов - физических лиц платежей, 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).

3.1.7. Общество обязано обновлять сведения, полученные в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в сроки, установленные Федеральным законом, а также обновлять оценку степени (уровня) риска клиента в сроки, установленные Федеральным законом для обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также обновление оценки степени (уровня) риска клиента осуществляется в отношении клиентов, находящихся на обслуживании в некредитной финансовой организации на момент наступления у некредитной финансовой организации обязанности по обновлению соответствующих сведений, оценки степени (уровня) риска клиента.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, может не проводиться при наличии в совокупности следующих условий:

Общество предприняло обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений об указанных лицах, в результате которых обновление сведений не было завершено;

со дня предпринятия мер по обновлению сведений об указанных лицах не проводились операции клиентом или в отношении клиента (за исключением операций в рамках предусмотренных законодательством Российской Федерации мер принудительного исполнения в виде обращения взыскания на денежные средства или иное имущество клиента).

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

3.1.8. При проведении упрощенной идентификации клиента идентификация, в том числе упрощенная идентификация, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.

3.2. Порядок идентификации клиента, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также положения о способах и формах фиксирования сведений (информации), получаемых Обществом в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца

3.2.1. Сотрудниками Общества, осуществляющими идентификацию клиента, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца являются: руководитель Общества, Ответственный сотрудник, сотрудники Общества, работающие с клиентами, и любые иные сотрудники по усмотрению руководителя Общества.

3.2.2. В целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Обществом самостоятельно осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных Приложениями 2-5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, документов, являющихся основанием совершения операций. Общество использует в том числе иные сведения (документы), определенные Обществом в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Требования к документам клиента, являющегося юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации (инкорпорации) и не позволяет представить в некредитную финансовую организацию сведения (документы), указанные в Приложениях 3-5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также требования к документам юридического лица - нерезидента, иностранной структуры без образования юридического лица, представляемым в соответствии с Приложениями 3, 5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ определяются Обществом самостоятельно. В указанных случаях такими документами могут быть сведения об оборотах по счетам клиента, книги

учета доходов-расходов клиентов, а также иные возможные документы, позволяющие оценить масштабы и результаты хозяйственной деятельности клиента.

В случае привлечения Обществом к сбору сведений и документов, указанных в настоящем пункте, третьих лиц идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца осуществляется непосредственно Обществом либо лицом, которому в случаях, установленных Федеральным законом, поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации).

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

3.2.4. При идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации), Общество использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет") либо единой системе межведомственного электронного взаимодействия, в том числе:

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

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

информацию о наличии в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Для установления сведений, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта, Общество использует соответствующие информационные сервисы, размещаемые на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в сети "Интернет" либо в единой системе межведомственного электронного взаимодействия.

Общество также может использовать иные источники информации, доступные ей на законных основаниях.

Общество также может использовать иные источники информации, доступные ему на законных основаниях, в том числе сведения, предоставляемые федеральными органами исполнительной власти, содержащиеся:

- на официальном сайте (<http://egrul.nalog.ru>);
- 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.).

3.2.5. Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, осуществляется некредитной финансовой организацией в соответствии с порядком, установленным в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, путем получения документов и сведений непосредственно от клиента (представителя клиента) и (или) путем обращения к источникам информации, указанным в пункте 3.2.3 настоящих Правил.

3.2.6. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, 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 и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При проведении идентификации клиента - физического лица организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе требовать представления клиентом, представителем клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

3.2.7. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются некредитной финансовой организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица, принимаются некредитными финансовыми организациями в случае их легализации (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

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

Перевод документа (его части) на русский язык вправе выполнить сотрудник Общества (если иное не следует из Федерального закона, нормативных актов Банка России), либо сотрудник лица, которому на основании Федерального

закона предоставлены полномочия по проведению идентификации, либо сотрудник специализированной организации, предоставляющей услуги перевода. Перевод должен быть подписан лицом, его осуществившим, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии последнего), должности или реквизитов документа, удостоверяющего личность лица, осуществившего перевод.

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

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

Достоверность таких сведений подтверждается клиентом в порядке, установленном Обществом внутренним приказом руководителя Общества.

3.2.8. Сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, приведенные в Приложениях 2-5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, фиксируются в анкете, представляющей собой отдельный документ или комплект документов, оформленные на бумажном и (или) электронном носителе.

По усмотрению Общества в анкету клиента также могут быть включены иные сведения.

Анкета клиента, сформированная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника Общества, уполномоченного заверять анкету.

В анкете (досье) клиента помимо сведений могут храниться надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе и (или) документы (копии документов) в электронном виде.

Форма анкеты (досье) клиента и (или) порядок ведения анкеты (досье) клиента определяется в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Анкета (досье) клиента подлежит хранению в Обществе не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом. Сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце фиксируются в анкете клиента в соответствии с перечнями сведений, приведенных в Приложениях 2-5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Анкета клиента может заполняться (формироваться) на бумажном носителе или в электронном виде. Анкета клиента, сформированная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника Общества, уполномоченного заверять анкету.

Формы анкет приведены в Приложениях 2-5 настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Анкета клиента подлежит хранению в Обществе не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

Сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность физического лица, выданном компетентным органом иностранного государства, при наличии у Общества его перевода на русский язык, либо сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность физического лица, выданном компетентным органом иностранного государства, составленном на нескольких языках, включая русский язык, фиксируются на русском языке. В иных случаях фиксирование сведений осуществляется с использованием букв русского и (или) латинского алфавита.

3.2.9. В целях идентификации клиента - физического лица, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя - физического лица и бенефициарного владельца, сотрудники Общества, указанные в п. 3.2.1 настоящей Программы, заполняют анкету по форме, приведенной в Приложении 2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.2.10. В целях идентификации клиента - юридического лица и выгодоприобретателя - юридического лица сотрудники Общества, указанные в п. 3.2.1 настоящей Программы, заполняют анкету по форме, приведенной в Приложении 3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.2.11. В целях идентификации клиента - индивидуального предпринимателя, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой сотрудники Общества, указанные в п. 3.2.1 настоящей Программы, заполняют анкету по форме, приведенной в Приложении 4 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.2.12. Сведения, включаемые в анкету клиента могут фиксироваться и храниться Обществом в электронной базе данных, к которой сотрудникам Общества, осуществляющим идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обеспечивается оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце.

3.2.13. Общество вправе не проводить повторную идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, повторную упрощенную идентификацию клиента - физического лица при наличии в совокупности следующих условий:

идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенная идентификация клиента - физического лица ранее проведена, и клиент находится на обслуживании;

у Общества отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, а также ее достаточности для исполнения требований Федерального закона;

к сведениям об этом клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме в порядке, установленном Обществом в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.2.14. Критериями, являющимися основанием для возникновения сомнений в достоверности и точности информации, полученной при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и

бенефициарного владельца также могут являться истечение срока действия представленных документов и обнаружение несоответствия информации, представленной клиентом, с информацией, полученной Обществом из иных источников.

3.2.15. В случае, если в ходе реализации настоящей Программы и проведения идентификации сотрудник Общества, проводящий идентификацию, установит физических или юридических 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), он делает об этом отметку в соответствующей анкете клиента.

3.3. Порядок проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона

3.3.1. Сотрудники Общества, осуществляющие идентификацию, в рамках идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при проведении операций и сделок с их участием или к их выгоде, обязаны проверить факт наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень), который составляется и ведется уполномоченным органом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 N 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".

При проведении сотрудниками Общества, осуществляющими идентификацию, проверки наличия информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце в Перечне используется актуальный на дату такой проверки Перечень.

3.3.2. В отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сотрудники Общества, осуществляющие идентификацию, также проверяют наличие принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества.

3.3.3. Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, а также дата проверки, фиксируются сотрудником Общества, проводящим идентификацию, в соответствующей анкете клиента (формы анкет приведены в Приложениях 2-5 к настоящему ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

3.3.4. Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на предмет наличия в

отношении них принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, фиксируются сотрудником Общества, проводящим идентификацию, в соответствующей анкете клиента (формы анкет приведены в Приложениях 2-5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

3.3.5. Информация о результатах проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, а также на предмет наличие в отношении них принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, не должны быть доступны клиенту, представителю клиента, выгодоприобретателю, бенефициарному владельцу или иным лицам, за исключением органов государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.4. Указание на обязательное использование Обществом при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти

Обществом при проведении процедуры идентификации обязательно используются доступные на законных основаниях источники информации, в том числе сведения, предоставляемые органами государственной власти, указанные в п. 3.2.3 настоящей Программы.

3.5. Положения о мерах, направленных на выявление Обществом среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в статье 7.3 Федерального закона

3.5.1. Общество обязано:

- Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, включая их супругов и близких родственников, 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;

- Принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя Общества, либо его заместителя (при наличии такового), а также руководителя обособленного подразделения Общества (при наличии такового), которому руководителем Общества 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 иностранных публичных должностных лицах.

3.5.1. Общество уделяет 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.

3.5.2. Выявление публичных должностных лиц, указанных в п. 3.5.1 настоящей Программы, осуществляется сотрудниками Общества на основании документов и сведений, полученных при идентификации клиента, а также из иных источников информации, доступных Обществу на законных основаниях. Для указанных целей, могут использоваться обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры (устный опрос, изучение общедоступных источников (сеть Интернет, средства массовой информации и другие законные общедоступные источники информации) и иные).

Результаты выявления публичных должностных лиц, указанных в п. 3.5.1 настоящей Программы должны быть зафиксированы сотрудником Общества, проводящим идентификацию, в соответствующей анкете клиента.

3.5.3. Сотрудник Общества, проводящий идентификацию, в случае выявления среди клиентов Общества иностранных публичных должностных лиц, указанных в п. 3.5.1 настоящих Правил, незамедлительно докладывает об этом Ответственному сотруднику в свободной форме. Ответственный сотрудник на основании полученной от сотрудника Общества информации незамедлительно готовит служебную записку руководителю Общества, либо его заместителю (при наличии такового), а также руководителю обособленного подразделения Общества (при наличии такового), которому руководителем Общества либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия.

3.5.4. Руководителем Общества, либо его заместителем (при наличии такового), а также руководителем обособленного подразделения Общества (при наличии такового), которому руководителем Общества либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия, в день получения служебной записки Ответственного сотрудника принимается письменное решение о принятии на обслуживание иностранного публичного должностного лица, указанного в п. 3.5.1 настоящих Правил. Копию указанного решения Ответственный сотрудник приобщает к анкете клиента. При отсутствии указанного письменного решения иностранное публичное должностное лицо, указанное в п. 3.5.1 настоящих Правил, на обслуживание не принимается.

3.5.5. Сведения о ближайшем родстве с иностранными публичными должностными лицами и источниках происхождения денежных средств или иного имущества получаются Обществом от клиентов с помощью обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер (устный опрос при идентификации, использование иных источников информации, доступных

Обществу на законных основаниях и иные). Результаты установления указанных сведений должны быть зафиксированы сотрудником Общества, проводящим идентификацию, в соответствующей анкете клиента.

3.5.6. Общество не реже одного раза в год обновляет информацию о находящихся у него на обслуживании иностранных публичных должностных лицах.

3.5.7. В случае, если финансовым операциям клиента - должностного лица публичной международной организации либо 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, организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, присвоена высокая степень (уровень) риска совершения таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, к финансовым операциям такого клиента применяются требования, установленные подпунктами 2 - 5 пункта 1 статьи 7.3. Федерального закона, и положения, указанные в абзацах 3-5 п. 3.5.1 п. 3.5.3-3.5.6 настоящей Программы.

3.5.8. Принадлежность лица к категории иностранных публичных должностных лиц или должностных лиц публичных международных организаций определяется в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), документов различных международных организаций и зарубежных компетентных органов (Вольфсбергская группа The Wolfsberg Group, www.wolfsberg-principles.com, Европейский союз <http://eur-lex.europa.eu>).

3.6. Перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию Обществом бенефициарных владельцев клиентов, основания для признания физического лица бенефициарным владельцем клиента и основания для признания в качестве бенефициарного владельца лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица (при невозможности выявления иного бенефициарного владельца)

3.6.1. Общество обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 ст. 7 Федерального закона.

3.6.2. Общество с учетом требований Федерального закона и Положения Банка России № 444-П принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем в случае, если физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на

основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций.

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

3.6.3. Признание физического лица бенефициарным владельцем должно являться результатом анализа совокупности имеющихся у Общества документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице.

3.6.4. Идентификация бенефициарных владельцев не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 ст. 7 Федерального закона о предоставлении имеющейся у Общества информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов) 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.

3.6.5. В случае, если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом и ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента. В этом случае в решении Общества о признании лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента, бенефициарным владельцем должны быть зафиксированы обстоятельства, обусловившие невозможность выявления бенефициарного владельца, а в анкете такого клиента должны быть зафиксированы сведения, указывающие на то, что лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа клиента, признано бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления Обществом бенефициарного владельца.

3.6.6. В целях идентификации бенефициарных владельцев Общество вправе предпринимать следующие меры:

- включение в договор с клиентом обязанности последнего представлять в Общество сведения о бенефициарных владельцах;
- анкетирование клиентов (направление клиентам опросников, составленных в свободной форме, позволяющей идентифицировать бенефициарных владельцев);
- изучение учредительных документов клиентов - юридических лиц;
- устный опрос клиента с занесением установленной информации в анкету клиента;
- использование внешних доступных Обществу на законных основаниях источников информации (например, средства массовой информации, Интернет);
- иные меры по усмотрению Общества.

3.6.7. Сведения о результате принятых Обществом мер по идентификации бенефициарного владельца клиента - физического лица, а в случае выявления бенефициарного владельца клиента - физического лица также решение некредитной финансовой организации о признании физического лица бенефициарным владельцем такого клиента - физического лица с обоснованием принятого решения должны быть зафиксированы в анкете такого клиента.

3.6.8. Фиксирование сведения о результате принятых Обществом мер по идентификации бенефициарного владельца клиента осуществляется сотрудниками Общества, проводящими идентификацию, в анкете такого клиента. При фиксировании таких сведений Общество указывает:

- перечень предпринятых в целях идентификации бенефициарного владельца мер;
- решение Общества о признании физического лица бенефициарным владельцем клиента, включая обоснование принятого решения;
- информацию о невозможности в результате принятых мер идентификации бенефициарного владельца у клиента либо об отсутствии бенефициарного владельца у клиента - физического лица, включая информацию о предпринятых Обществом мерах по его установлению и идентификации;
- решение Общества о признании бенефициарным владельцем клиента - юридического лица единоличного исполнительного органа, включая обоснование принятого решения.

3.7. Особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован Обществом до приема клиента на обслуживание в связи с информацией клиента об отсутствии выгодоприобретателя в планируемых им к совершению операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, при принятии его на обслуживание

3.7.1. В случае если выгодоприобретатель не может быть идентифицирован Обществом до приема клиента на обслуживание в связи с отсутствием выгодоприобретателя в планируемых клиентом к совершению операциях, некредитная финансовая организация осуществляет идентификацию выгодоприобретателя (в случае его наличия) в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения операции.

3.7.2. В целях идентификации выгодоприобретателей - физических или юридических лиц Общество заполняет соответствующую анкету по форме, приведенной в Приложениях 2-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.8. Порядок проведения Обществом мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце

3.8.1. В случае возникновения у сотрудников Общества подозрений в том, что деятельность клиента может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма Ответственный сотрудник принимает решение о целесообразности проведения углубленной проверки на предмет возможной связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

3.8.2. В целях углубленной проверки Ответственный сотрудник может запросить у клиента следующие дополнительные документы и информацию:

- документы и сведения, необходимые в целях повторной идентификации;
- сведения о фактическом месте нахождения юридического лица либо его постоянно действующих органов управления, включая договоры на аренду (покупку) офисного либо иного помещения, в котором располагается юридическое лицо либо его постоянно действующие органы управления;
- документы, позволяющие оценить масштабы и результаты хозяйственной деятельности объемам операций (бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, налоговые декларации по налогу на прибыль и НДС с отметкой налоговых органов о получении, штатные расписания и т.д.);
- оригиналы доверенностей на физических лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица;
- документы, являющиеся основанием для проведения расчетов, договоры, контракты, товаросопроводительные, складские документы и т.д.;
- иные документы, исходя из специфики деятельности клиента и конкретных обстоятельств.

Запрошенные документы (информация) должны быть предоставлены клиентом Обществу в течение одного рабочего дня со дня получения запроса.

3.8.3. Полученные от клиента дополнительные документы и информация подлежат проверке и анализу со стороны Общества. Такая проверка и анализ проводится Ответственным сотрудником в день получения дополнительных документов и информации с привлечением при необходимости сотрудника, ответственного за работу с клиентом.

При проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце используются доступные на законных основаниях источники информации, в том числе сведения, предоставляемые органами государственной власти, указанные в п. 3.2.3 настоящей Программы

3.8.4. Ответственными лицами за направление запросов клиенту о предоставлении дополнительных документов и информации, за процедуру проверки и анализа полученных документов (информации) являются сотрудник Общества, ответственный за работу с клиентом, а также Ответственный сотрудник.

3.8.5. В договорах и соглашениях, заключаемых Обществом с клиентами, должна быть предусмотрена обязанность клиентов предоставлять Обществу по его запросам любые необходимые Обществу объяснения и (или) дополнительные сведения по операции.

В случае, если клиент не предоставляет документы, необходимые для проведения его идентификации, а также в случае появления иных оснований, установленных в Программе организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в отношении клиента может быть принято решение об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции в порядке, установленном указанной Программой.

Лицом, уполномоченным принимать в соответствии с Федеральным законом решения об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, является руководитель Общества.

3.8.6. Перечень мероприятий, проводимых в целях проверки информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, может быть уточнен Ответственным сотрудником в зависимости от обстоятельств, уровня риска и специфики деятельности клиента.

3.9. Порядок обновления сведений (информации), полученных Обществом в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

3.9.1. Общество обновляет сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце 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.

3.9.2. Общество при обновлении сведений может использовать как информацию, получаемую от клиента, так и иные официальные источники информации.

3.9.3. С целью обновления сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце сотрудники Общества, проводящие идентификацию, направляют клиентам соответствующие анкеты или запросы.

3.9.4. Клиенты обязаны предоставлять Обществу, информацию, необходимую для исполнения Обществом требований настоящего Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.9.5. При непредставлении клиентом указанной информации Общество пересматривает степень (уровень) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и повторно запрашивает у клиента указанную информацию.

При повторном непредставлении клиентом указанной информации Общество отказывает в выполнении распоряжения клиента о проведении операции в порядке, установленном Программой организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ (указанные полномочия, предоставлены Обществу пунктом 11 статьи 7 Федерального закон).

3.9.6. Сведения, представленные клиентом в Общество с целью обновления информации, фиксируются сотрудником Общества, проводящим идентификацию клиента, в день их получения от клиента.

3.9.7. Обновление анкет клиента осуществляется путем формирования новой анкеты клиента с отражением в ней всех изменений, о которых стало известно Обществу. В случае отсутствия, каких либо изменений, при проведении процедуры обновления, в анкете делается отметка о проведении такой проверки, новая анкета не формируется.

3.9.8. Не подлежит обновлению информация о клиентах, полученная при совершении операции, имеющей разовый характер, не предполагающей дальнейшего обслуживания клиента в Обществе, поскольку при ее совершении обязательства сторон выполняются одновременно.

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

3.10. Способы взаимодействия Общества с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), а также особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного обслуживания

3.10.1. Общество взаимодействует с клиентом при запросе сведений и документов, указанных в настоящей Программе и необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), следующим образом:

- запросы указанных сведений и документов направляются сотрудником Общества, проводящим идентификацию, клиенту в письменном виде или совершаются путем устного запроса;
- клиент обязан предоставить Обществу информацию, необходимую для исполнения Обществом требований Федерального закона (в т.ч. для проведения Обществом идентификации и обновления идентификационных сведений), включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

3.10.2. Требования к документам, необходимым для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации о них, установлены в п. 3.2.5 настоящей Программы.

3.10.3. Технологии дистанционного обслуживания клиентов в Обществе не применяются.

3.11. Положения о принимаемых Обществом мерах, направленных на получение информации о клиенте, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона

3.11.1. При приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, 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.

3.11.2. Под определением деловой репутации клиента, предусмотренной подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, понимается его оценка, основывающаяся на общедоступной информации.

3.11.3. Достаточным объемом информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом, о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях) является такая информация, которая позволяет определить вышеуказанные цели и характер. Определение указанных целей должно осуществляться при проведении каждой операции клиента.

3.11.4. Информация о финансовом положении и деловой репутации может быть получена как от самого клиента, так и из других, доступных Обществу источников.

3.11.5. Обществом с целью реализации подпункта 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона используются сведения и документы, перечень которых устанавливается Обществом исходя из конкретных обстоятельств.

Сведениями (документами) о финансовом положении клиента являются: копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации, в случае если период работы юридического лица не превышает трех месяцев со дня его регистрации, сведениями о финансовом положении клиента может служить заверения единолично исполнительного органа о финансовом состоянии юридического лица; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Общество; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств).

Сведениями о деловой репутации клиента являются: отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов Общества, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих

кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица.

3.11.6. Принимаемые обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Общество применяет также и к клиентам - индивидуальным предпринимателям.

3.11.7. Сведения, полученные в результате реализации вышеуказанных мер, фиксируются сотрудниками Общества, проводящими идентификацию, в соответствующей анкете клиента - юридического лица или анкете клиента - индивидуального предпринимателя.

3.12. Порядок взаимодействия Общества с третьими лицами, осуществляющими сбор сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых Обществом на обслуживание

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

3.13. Порядок обеспечения доступа сотрудников Общества к информации, полученной при проведении идентификации

3.13.1. Доступ сотрудников Общества к информации, полученной при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обеспечивается в следующем порядке:

- доступ сотрудников Общества к информации, полученной при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца обеспечивается при условии соблюдения требований конфиденциальности и в соответствии с требованиями настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- перечень сотрудников Общества, имеющих доступ к информации, полученной при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, устанавливается приказом руководителя Общества;

- доступ сотрудников Общества обеспечивается только к сведениям, необходимым им для выполнения своих прямых служебных обязанностей в пределах предоставленных полномочий.

3.13.2. Указанный порядок обеспечения доступа сотрудников Общества к информации, полученной при проведении идентификации, не распространяется на Общество в случае, если оно не привлекает иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеет иных сотрудников, кроме руководителя), при условии, что руководитель Общества самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника.

3.14. Порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, основания оценки такого риска.

3.14.1. Оценка риска проводится в отношении всех клиентов Общества, за исключением случаев, установленных Федеральным законом, нормативными актами Банка России и настоящей Программой, при которых идентификация

клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.

3.14.2. Оценка риска проводится на этапе осуществления идентификации и является результатом анализа имеющихся у Общества документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности. Впоследствии, на основании сведений, полученных от клиентов, уровень риска может быть изменен (пересмотрен).

Степень (уровень) риска клиента может также пересматриваться на основании информации, образующейся у Общества, в процессе проведения мероприятий по ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении данного клиента (например, при квалификации операции клиента к категории сомнительных сделок, при отказе в проведении операции и в других случаях).

3.14.3. Порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, основания оценки такого риска изложены в Программе управления риском настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4. Программа управления риском

4.1. Общие положения

4.1.1. Для целей настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ под управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма следует понимать совокупность предпринимаемых Обществом действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении Общества, отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

При реализации программы управления риском Общество обязано принимать меры по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций (заключения сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск клиента), а также по определению риска вовлеченности Общества и его сотрудников в использование услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

4.1.2. Оценка риска проводится в отношении всех клиентов, за исключением случаев, установленных Федеральным законом, нормативными актами Банка России и Программой идентификации, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится. Степень (уровень) риска клиента оценивается по шкале определения степени (уровня) риска клиента, которая не может состоять менее чем из двух степеней (уровней).

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

- риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца;

- страновой риск;
- риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

Факторы, влияющие на оценку риска клиента по каждой из указанных категорий рисков, приведены в разделе 4.3 настоящей Программы.

Общество принимает решение об отнесении клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента самостоятельно в соответствии с настоящей Программой с учетом факторов, влияющих на оценку риска клиента, предусмотренных разделом 4.3 настоящей Программы. Общество в порядке, предусмотренном настоящей Программой, фиксирует результаты оценки степени (уровня) риска клиента, а также обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска (или неотнесения клиента к повышенному уровню риска в случае, если статус клиента (и/или его деятельность) соответствует одному либо нескольким факторам, предусмотренным разделом 4.3 настоящей Программы.

4.1.3. Общество определяет риск использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, исходя из видов предоставляемых клиентам продуктов (услуг), а также исходя из иных факторов, определяемых Обществом самостоятельно.

4.1.4. Общество учитывает полученную от Центрального банка Российской Федерации информацию при определении степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также при принятии решений в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона.

4.1.5. Общество в целях определения степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) преступных доходов или финансирования терроризма получает от Банка России в установленном порядке и использует (учитывает), полученную от федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - уполномоченный орган) информацию:

о случаях отказа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона N 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 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 (далее - случаи отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции);

о случаях отказа кредитных организаций от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица в соответствии с правилами

внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - случаи отказа от заключения договоров банковского счета (вклада));

о случаях расторжения кредитными организациями договоров банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона N 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников кредитной организации возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - случаи расторжения договоров банковского счета (вклада) с клиентом).

4.1.6. Доведение до сведения некредитных финансовых организаций информации, полученной от уполномоченного органа, осуществляется в соответствии с Указание Банка России от 03.11.2017 N 4600-У "О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета" (Зарегистрировано в Минюсте России 11.01.2018 N 49605) с учетом особенностей, установленных "Положением о порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом" (утв. Банком России 30.03.2018 N 639-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 05.06.2018 N 51297).

4.1.7. Банк России обеспечивает направление электронного сообщения, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Банка России и зашифрованного на сертификат получателя, в некредитные финансовые организации не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от уполномоченного органа включенной в него информации, путем размещения в личных кабинетах некредитных финансовых организаций на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - личный кабинет).

4.1.8. По результатам контроля электронного сообщения Обществом формируется и размещается в личном кабинете не позднее рабочего дня, следующего за днем получения электронного сообщения, уведомление о принятии электронного сообщения либо уведомление о непринятии электронного сообщения. Уведомление о непринятии электронного сообщения формируется

Обществом в случаях неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности электронного сообщения, полного или частичного отсутствия в электронном сообщении сведений в отношении информации о случаях отказа от проведения операции, а также об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции - сведения об операции, в проведении которой было отказано клиенту (включая сведения о клиенте), сведения об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции (при наличии); в отношении информации о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада), об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, а также об устранении оснований принятия решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом - сведения о клиенте, сведения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сведения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом, сведения об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (при наличии), сведения об устранении оснований принятия решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом (при наличии), Общество должно сформировать уведомление о неприятии электронного сообщения с указанием причины неприятия.

4.1.9. Общество обеспечивает направление уведомления о принятии электронного сообщения, уведомления о неприятии электронного сообщения, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью.

4.1.10. Банк России в случае получения от некредитной финансовой организации уведомления о неприятии электронного сообщения устраняет причину неприятия электронного сообщения и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления о неприятии электронного сообщения, направляет электронное сообщение в порядке, установленном настоящим Положением.

4.1.11. Банк России обеспечивает размещение на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" согласованных с уполномоченным органом:

- форматов и структуры электронного сообщения (включая структуру его наименования), уведомления территориального учреждения о принятии архивного файла, уведомления территориального учреждения о неприятии архивного файла, уведомления о принятии электронного сообщения, уведомления о неприятии электронного сообщения;

- структуры наименований архивного файла, сводного архивного файла территориального учреждения.

4.2. Организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в зависимости от оценки риска клиента и риска использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

4.2.1. Структура системы оценки деятельности Общества по уровням риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма включает следующие виды рисков:

- риск совершения клиентом операций (заключения сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск клиента);
- риск вовлеченности Общества и его сотрудников в использование услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

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

- при низком уровне риска применяются стандартные 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.);

4.2.3. 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 уровня риска использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4.2.4. Распределение критериев риска по уровням риска относится к исключительной компетенции Ответственного сотрудника.

4.3. Методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска клиента и в отношении риска использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

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

4.3.2. Оценка (пересмотр) уровня риска услуги осуществляется Ответственным сотрудником на основании мотивированного суждения, сформированного в процессе анализа всей имеющейся информации в отношении услуги, включая основные параметры и порядок их представления, информацию о выявленных фактах использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также

любую иную информацию, имеющуюся в распоряжении Ответственного сотрудника.

4.3.3. Списки услуг Общества, отнесенных к уровню риска «высокий» и «низкий», утверждаются руководителем Общества по представлению Ответственного сотрудника. При введении Обществом в свою деятельность новых услуг в указанные списки Ответственным сотрудником незамедлительно вносятся соответствующие изменения.

4.3.4. Оценка риска проводится в отношении всех клиентов Общества, за исключением случаев, установленных Федеральным законом, нормативными актами Банка России и Программой идентификации, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.

4.3.5. Оценка риска проводится на этапе осуществления идентификации и является результатом анализа имеющихся у Общества документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности. Впоследствии, на основании сведений, полученных от клиентов, уровень риска может быть изменен (пересмотрен).

4.3.6. Общество оценивает и присваивает степень (уровень) Риска до возникновения договорных отношений с клиентом (до принятия его на обслуживание), а также в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок)). Степень (уровень) риска клиента может также пересматриваться на основании информации, образующейся у Общества в процессе проведения мероприятий по ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении данного клиента (при квалификации операции клиента к категории сомнительных сделок, при отказе в проведении операций и других мероприятиях по ПОД/ФТ/ФРОМУ)

4.3.6.1. Оценка риска клиента осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

- риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца;
- страновой риск;
- риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

4.3.7. Факторы, влияющие на оценку риска клиента по типу клиента и (или) бенефициарного владельца:

4.3.7.1. Риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца идентифицируется по уровню «высокий» в следующих случаях:

- наличие у клиента и (или) бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона;
- наличие оснований полагать, что представленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации, являются недостоверными;
- ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции;
- отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица в открытых источниках информации;
- указание в качестве адреса юридического лица адреса, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц (в целях получения указанной информации Общество использует ресурс "Адреса массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения

несколькими юридическими лицами)", размещенной на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет);

- наличие информации о представлении клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица бухгалтерской (финансовой) отчетности с нулевыми показателями за последние четыре отчетных периода в случае, когда Обществу известно о совершении клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом;

- включение клиента и (или) бенефициарного владельца клиента в Перечень;

- принятие в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца клиента межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;

- отсутствие органа или представителя клиента - юридического лица по адресу такого клиента - юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц

4.3.7.2. В иных случаях риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца идентифицируется по уровню «низкий».

4.3.8. Факторы, влияющие на оценку риска клиента в категории «страновой риск».

4.3.8.1. Страновой риск идентифицируется по уровню «высокий» в случае наличия у Общества информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация (инкорпорация) клиента (место нахождения или место жительства), регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства), регистрация контрагента клиента (место нахождения или место жительства), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего клиента, свидетельствующей о том, что:

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

- в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года №281-ФЗ "О специальных экономических мерах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, №1, ст. 44) (далее - Федеральный закон "О специальных экономических мерах");

- государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется уполномоченным органом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 марта 2003 года №173 "О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)" ("Собрание законодательства Российской Федерации", 2003, №13, ст. 1243; 2005, №44, ст. 4562; 2011, №2, ст. 375);

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

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

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

В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети Интернет списков государств (территорий), указанных в абзацах пятом - седьмом настоящего пункта, Общество вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными объединениями (ассоциациями, союзами), саморегулируемыми организациями.

4.3.8.2. В иных случаях страновой риск идентифицируется по уровню «низкий».

4.3.8.3. В целях осуществления идентификации странового риска Ответственный сотрудник организует использование в работе Общества перечней государств и территорий.

4.3.9. Факторы, влияющие на оценку риска клиента в категории «риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций».

4.3.9.1. Риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций, идентифицируется по уровню «высокий» в следующих случаях:

- деятельность по организации и содержанию тотализаторов и игорных заведений (например, казино, букмекерских контор), по организации и проведению лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме;

- деятельность микрофинансовых организаций;

- деятельность ломбардов;

- деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, транспортных средств, предметов роскоши;

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

- деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и (или) оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом;

- туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность);

- деятельность клиента, связанная с благотворительностью;

- деятельность клиента, связанная с видами нерегулируемой некоммерческой деятельности;
- деятельность клиента, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, торговли горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);
- деятельность клиента, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия;
- операции с резидентами государств (территорий), указанных в пунктах 2 и 3 приложения 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года №1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)»;
- совершение клиентом операций, являющихся в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ операциями повышенной степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо сделок, содержащих признаки, указанные в Приложении 7 к ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган.
- деятельность кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

4.3.9.2. В иных случаях «риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций» идентифицируется по уровню «низкий».

4.4. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

4.4.1. Оценка (пересмотр) уровня риска услуги осуществляется Ответственным сотрудником на основании мотивированного суждения, сформированного в процессе анализа всей имеющейся информации в отношении услуги, включая основные параметры и порядок их представления, информацию о выявленных фактах использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также любую иную информацию, имеющуюся в распоряжении Ответственного сотрудника.

4.4.2. Пересмотр уровня риска услуги осуществляется в следующих случаях: если в процессе осуществления внутреннего контроля установлены факты неоднократного использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

если в процессе осуществления внутреннего контроля появились основания, достаточные для пересмотра уровня риска услуги в сторону понижения (например, изменились параметры или порядок предоставления услуги, что послужило препятствием для их использования в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и т.п.).

Анализ всех услуг, предоставляемых Обществом, в целях возможного пересмотра уровня риска услуг проводится Ответственным сотрудником не реже

одного раз в полгода. В отношении новых услуг, предоставляемых Обществом, Ответственный сотрудник анализирует уровень риска таких услуг Общества при их введении.

4.4.3. Порядок присвоения уровня риска в Обществе основывается на мотивированном суждении сотрудника Общества, проводящего идентификацию.

4.4.4. Сотрудник общества, проводящий идентификацию, при определении уровня риска клиента и составляющих его категорий риска учитывает соответствующие для каждой из категорий уровня риска, факторы, влияющие на оценку риска.

Порядок присвоения степени (уровня) риска клиента осуществляется следующим образом:

Риск клиента идентифицируется как «высокий» в случае, когда хотя бы одна из категорий риска, указанных в настоящей Программе, идентифицирована по уровню «высокий»;

Риск клиента идентифицируется как «низкий» в случае, когда ни одна из категорий риска, указанных в настоящей Программе, не имеет уровень «высокий».

4.4.5. После завершения процедуры идентификации и оценки риска, сотрудник Общества, проводивший идентификацию и оценку риска, передает их результаты Ответственному сотруднику. Ответственный сотрудник, получив результаты оценки риска от сотрудника Общества, проверяет обоснованность сделанных оценок степени риска и в случае несогласия с ними, вносит коррективы в результаты оценки

4.4.6. Порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента.

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

- риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца пересматривается в процессе обновления информации о клиенте и (или) бенефициарном владельце, либо при получении новой версии Перечня или принятия в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца клиента межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;

- страновой риск пересматривается при выявлении в деятельности клиента операции 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 факторов отнесения к высокому уровню риска, либо в случае принятия Ответственным сотрудником соответствующего решения, основанного на результатах углубленной проверки клиента;

4.4.7. Пересмотр уровня риска клиента также осуществляется:

- при квалификации операций клиента к категории сомнительных сделок;

- при отказе в проведении операций клиента;

- при наличие факта отказа в выполнении распоряжения клиента;

- при непредставление/представление клиентом недостоверных сведений по запросу Общества;

- при выявление в деятельности клиента подозрительных операций;

- при выполнении иных мероприятий в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ предусмотренных настоящими ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4.5. Порядок учета и фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

4.5.1. Присвоенный клиенту уровень риска, включая категории риска, указанные в настоящей Программе, а также обоснование оценки риска фиксируются сотрудниками Общества, проводящими идентификацию, в анкете клиента. Так же в анкете клиента должны быть зафиксированы сведения о фактах установления в отношении клиента соответствия одному или нескольким факторам риска.

4.5.2. Результаты оценки степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма фиксируются в поле «Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая обоснование оценки» анкеты клиента.

В качестве обоснования уровня риска могут быть указаны факторы уровня риска в соответствии с настоящей Программой либо мотивированное суждение сотрудника (описание причины установления высокого уровня риска). В случае присвоения клиенту «низкого» уровня риска в указанном поле анкеты клиента указывается, что сведения о деятельности клиента не соответствуют факторам высокого уровня риска.

4.6. Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском клиента и за риском использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением Обществом операций (сделок) в интересах клиента с указанием периодичности проведения указанных мероприятий

4.6.1. Общество проводит мониторинг операций на предмет выявления клиентов, деятельность которых может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, в соответствии с порядками, изложенными в Программах настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4.6.2. Сотрудники Общества включают клиентов, которым установлен высокий уровень риска, в оперативный список и не реже одного раза в полгода отчитываются о проведении мероприятий по снижению уровня риска и их результатах перед Ответственным сотрудником.

4.6.3. Ответственный сотрудник не реже одного раза в полгода проводит анализ системы оценки рисков в Обществе, включая применяемые в этих целях факторы, веса и иные параметры, указанные в настоящей программе, и вносит изменения, направленные на приведение системы оценки уровня рисков Общества в соответствие с текущей рыночной практикой и изменениями в типологиях осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4.6.4. Ответственный сотрудник осуществляет контроль за исполнением сотрудниками Общества положений настоящей Программы.

4.7. Указание способов управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе определение перечня предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию

4.7.1. В отношении клиентов, которым установлен «низкий» уровень риска, применяются стандартные процедуры контроля, предусмотренные Федеральным законом и нормативными документами Банка России, в том числе:

- обновление сведений о клиенте осуществляется по мере представления сведений клиентом, но не реже одного раза год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений;
- направление, в случае необходимости, сведений в уполномоченный орган в соответствии с Программой выявления операций;
- иные действия, состав которых определяется Ответственным сотрудником исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом договорных отношений.

4.7.2. В отношении клиентов, которым установлен «высокий» уровень риска, могут применяться процедуры контроля, предусмотренные нормативными документами Банка России и основанные на правах Общества и обязанностях клиента, закрепленных в договоре с клиентом, в том числе:

- обновление сведений о клиенте осуществляется по мере представления сведений клиентом, его представителем, но не реже одного раза в полгода, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений;
- принятие решения о необходимости проведения повторной идентификации клиента. В этом случае клиенту направляется письменный запрос с просьбой предоставить документы для повторной идентификации;
- проведение углубленной проверки деятельности клиента;
- направление, в случае необходимости, сведений в уполномоченный орган в соответствии с Программой выявления операций;
- проведение встречи с учредителями, собственниками либо единоличным органом управления клиента;
- включение клиента в оперативный перечень для организации постоянного мониторинга его операций, со стороны Ответственного сотрудника;
- принятие мер к прекращению договорных отношений с клиентом по согласованию с руководителем Общества. В случае прекращения договорных отношений, включение клиента в перечень "черный список клиентов" (сведения учитываются при установлении новых договорных отношений с клиентами);
- обращение (информирование) по решению руководителя Общества в правоохранительные органы и/или в уполномоченный орган о противоправных действиях клиента;
- иные мероприятия, состав которых определяется Ответственным сотрудником исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом договорных отношений.

4.7.3. Перечень конкретных мероприятий определяется Ответственным сотрудником исходя из характер услуг, предоставляемых клиенту, и обстоятельств его деятельности. При этом мероприятия, определяемые Ответственным

сотрудником и осуществляемые в отношении клиента в целях снижения уровня риска, не должны противоречить договору с клиентом, действующему законодательству Российской Федерации, а также внутренним нормативным документам Общества.

4.8. Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска

4.8.1. В отношении клиентов, которым установлен «низкий» уровень риска, применяются стандартные процедуры мониторинга и анализа операций клиентов, предусмотренные Федеральным законом и нормативными документами Банка России, изложенные в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4.8.2. В отношении клиентов, которым установлен «высокий» уровень риска, применяются усиленные процедуры мониторинга и анализа операций клиентов, предусмотренные Федеральным законом и нормативными документами Банка России, изложенные в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (повышенное внимание и т.д.).

4.8.3. Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска, рассматриваются в соответствующих Программах настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5. Программа выявления операций

5.1. Общие положения

5.1.1. Настоящая Программа содержит процедуры в отношении установленных Федеральным законом операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, в отношении которых при реализации Обществом ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.1.2. В выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, в отношении которых при реализации Обществом ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма участвуют все сотрудники Общества и его подразделений в пределах своей компетенции.

5.1.3. Обязанность по представлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях возлагается на Ответственного сотрудника. Порядок предоставления указанных сведений изложен в разделе 11 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.2. Признаки, указывающих на необычный характер сделки в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом особенностей вида деятельности, осуществляемой Обществом, масштаба его деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых Обществом клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

5.2.1. Перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных

преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом особенностей вида деятельности, осуществляемой Обществом, масштаба его деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых Обществом клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма приведен в Приложении 7 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.2.2. Общество вправе дополнять перечень признаков, указывающих на необычный характер операций, по своему усмотрению.

5.2.3. Решение о квалификации (неквалификации) выявленной необычной операции клиента в качестве подозрительной операции Общество принимает самостоятельно на основании имеющейся в его распоряжении информации и документов о клиенте и (или) его деятельности (операциях), а также о его представителе и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (при их наличии).

5.3. Операции, подлежащие обязательному контролю

Обязательному контролю со стороны Общества подлежат операции, установленные статьей 6 Федерального закона. Перечень операций, подлежащих обязательному контролю указан в **Приложении 9** к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.4. Механизм взаимодействия между сотрудниками Общества, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции, и Ответственным сотрудником Общества. Порядок формирования и направления указанными сотрудниками Ответственному сотруднику сообщения о выявленной операции

5.4.1. При выявлении в деятельности клиента операции, подлежащей обязательному контролю, либо необычной операции (сделки) сотрудник Общества, выявивший операцию, осуществляет следующие действия:

- в день совершения операции, подлежащей обязательному контролю, информирует об этом Ответственного сотрудника путем составления и направления ему в письменном виде или по электронной почте Сообщения об операции по форме, указанной в Приложении 8 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также предоставляет ему информацию об операции, основания ее отнесения к операциям, подлежащим обязательному контролю;

- в день выявления необычной операции (сделки) информирует об этом Ответственного сотрудника путем составления и направления ему в письменном виде или по электронной почте Сообщения об операции по форме, указанной в Приложении 8 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также предоставляет ему информацию об операции, основания ее отнесения к подозрительным операциям, имеющим необычный характер.

5.4.2. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, сотрудник Общества в день совершения операции информирует об этом Ответственного сотрудника путем составления и направления ему в письменном виде или по электронной почте Сообщения об операции по форме, указанной в Приложении 8 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также предоставляет ему информацию об операции.

5.4.3. Сообщение об операции подписывается сотрудником Общества, составившим указанное Сообщение.

5.4.4. При получении от сотрудника Общества указанного Сообщения об операции Ответственный сотрудник изучает представленную ему информацию и в тот же день принимает решение в отношении Сообщения об операции об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю. О решении Ответственного сотрудника, принятом в отношении указанного Сообщения, в Сообщении об операции делается запись с мотивированным обоснованием принятого решения. Сообщение об операции подписывается Ответственным сотрудником. В случае принятия Ответственным сотрудником решения о ненаправлении сведений об операции в уполномоченный орган в сообщении включается мотивированное обоснование принятого решения.

5.4.5. После принятия решения Ответственный сотрудник в тот же день передает Сообщения об операции руководителю Общества для принятия окончательного решения в отношении Сообщения об операции о направлении (ненаправлении) в уполномоченный орган сведений об операции. О решении руководителя Общества в Сообщении об операции делается запись. Сообщение об операции подписывается руководителем Общества.

5.4.6. В случае принятия руководителем Общества решения о направлении в уполномоченный орган сведений об операции Ответственный сотрудник готовит Формализованное электронное сообщение в уполномоченный орган и направляет его в порядке, указанном в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.4.7. Указанный механизм взаимодействия не распространяется на Общество в случае, если оно не привлекает иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеет иных сотрудников, кроме Руководителя), при условии, что руководитель Общества самостоятельно осуществляет функции Ответственного сотрудника.

5.5. Положения о должностном лице (должностных лицах) Общества, принимающем (принимающих) решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, о направлении сведений в уполномоченный орган

5.5.1. Должностным лицом Общества, принимающим решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, является Ответственный сотрудник Общества.

5.5.2. Должностным лицом Общества, принимающим решение о направлении сведений в уполномоченный орган, является руководитель Общества.

5.5.3. Решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, принимается Ответственным сотрудником на основании полученного от сотрудника Общества Сообщения об операции по форме Приложения 8 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и необходимых для квалификации операции документов и сведений, раскрывающих характер проводимой операции.

5.5.4. Решение о направлении сведений в уполномоченный орган принимается руководителем Общества по представлению Ответственного

сотрудника на основании полученного от него Сообщения об операции по форме Приложения 8 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.6. Положения о сроках принятия решений о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной, а также порядок фиксирования принятого решения

5.6.1. После получения от сотрудника Общества Сообщения об операции согласно п. 5.4.1. настоящей Программы Ответственный сотрудник изучает представленную ему информацию и в тот же день принимает решение о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной.

5.6.2. Принятое Ответственным сотрудником решение в отношении операции фиксируется Ответственным сотрудником в Сообщении об операции по форме, указанной в **Приложении 8** к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.7. Порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, обеспечивающий возможность воспроизведения деталей операции (в том числе сумму операции, валюту операции, данные о контрагенте клиента), а также порядок представления в уполномоченный орган сведений о таких операциях

5.7.1. Ответственным за документальное фиксирование информации (документов), полученной (полученных) Обществом при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, является Ответственный сотрудник.

5.7.2. Общество обязано документально фиксировать информацию, полученную в результате реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, и сохранять ее конфиденциальный характер.

Основаниями документального фиксирования информации являются:

- 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;
- совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в Общество направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;
- отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников Общества возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

5.7.3. Сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или

финансирования терроризма документально фиксируются таким образом, чтобы была обеспечена возможность воспроизведения деталей операции (в том числе суммы операции, валюты операции, данных о контрагенте клиента).

5.7.4. Порядок составления Сообщения об операции при выявлении в деятельности клиента операции, подлежащей обязательному контролю, либо необычной операции (сделки), а также связанный с ним механизм взаимодействия сотрудников Общества изложен в п. 5.4 настоящей Программы.

5.7.5. Сообщение об операции составляется по форме, указанной в Приложении 8 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, и может быть сформировано на бумажном носителе либо в электронном виде. К сообщению прикладываются необходимые для квалификации операции документы и сведения, раскрывающие характер проводимой операции.

5.7.6. В Сообщении об операции должны быть указаны:

5.7.6.1. Вид операции:

- операция, в отношении которой возникают сомнения в части правомерности квалификации ее как операции, подлежащей обязательному контролю;
- операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- операция, подлежащая обязательному контролю.

5.7.6.2. Содержание операции;

5.7.6.3. Дата, сумма и валюта операции;

5.7.6.4. Сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (стороны по операции);

5.7.6.5. Возникшие затруднения при квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или причины, по которым операция квалифицируется как операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

5.7.6.6. Сведения о сотруднике Общества, составившем сообщение об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Обществом);

5.7.6.7. Дата и время составления сообщения об операции;

5.7.6.8. Дата получения Ответственным сотрудником сообщения об операции и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Обществом);

5.7.6.9. Запись о решении Ответственного сотрудника, принятом в отношении сообщения об операции, с мотивированным обоснованием и указанием даты принятия решения и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Обществом). В случае принятия Ответственным сотрудником решения о ненаправлении сведений об операции в уполномоченный орган в сообщение включается мотивированное обоснование принятого решения.

5.7.6.10. Запись о решении руководителя Общества, принятом в отношении сообщения об операции, о направлении (ненаправлении) в уполномоченный орган сведений об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Обществом).

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

5.7.8. Общество обязано документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами:

- вид операции и основания ее совершения;
- дата совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумма, на которую она совершена;
- сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес его места жительства или места пребывания;
- наименование, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом;
- сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно физического или юридического лица;
- сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах, или за счет другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно представителя физического или юридического лица;
- сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и (или) его представителя, в том числе данные миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения получателя и (или) его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции.

5.7.9. В случае, если у сотрудников Общества на основании реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ возникают подозрения, что какие-либо операции

осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Общество не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязано направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях независимо оттого, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона

5.7.10. Порядок представления в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма изложен в Разделе 11 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.7.11. Документы и сведения, полученные в ходе реализации Программы выявления операций, подлежат документальному фиксированию и хранению в соответствии с п. 2.6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ/.

5.7.12. Сообщения об операциях хранятся в порядке, предусмотренном п. 2.6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ/.

5.8. Порядок информирования руководителя Общества о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и подозрительной операции

5.8.1. Порядок информирования руководителя Общества о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и подозрительной операции изложен в п. 5.4.5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.9. Положения о мерах, которые применяются Обществом исходя из Программы управления риском к клиентам, осуществляющим подозрительные операции

5.9.1. Если в результате проверки клиента сформировано мотивированное суждение о том, что клиент осуществляет подозрительные операции (сделки) на регулярной основе и (или) в значительных объемах, то руководитель Общества обязан принять все обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для ограничения вовлечения Общества в противоправную деятельность клиента в соответствии с порядком, изложенным в Программе управления риском.

5.10. Особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций (сделок), осуществляемых (заключаемых) с использованием современных технологий, позволяющих клиенту дистанционно совершать операции (заключать сделки)

Общество не использует в своей деятельности современные технологии дистанционного обслуживания клиентов.

5.11. Порядок действий при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или установленным ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ признакам, указывающим на необычный характер операций, выполняемых сотрудниками Общества, на которых возложена обязанность по выявлению таких операций (до начала их совершения, в процессе их совершения, при отказе в их совершении, в том числе порядок запроса у клиента дополнительных информации и документов по указанным операциям)

5.11.1. С целью выявления необычных операций и операций, подлежащих обязательному контролю, Сотрудниками Общества осуществляется постоянный мониторинг операций (сделок) клиентов.

5.11.2. Основаниями для возникновения подозрений в том, что операция осуществляется с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, могут быть признаки, перечисленные в п. 5.7.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.11.3. Для выявления необычных операций (сделок) сотрудники Общества используют признаки, указывающие на необычный характер сделки, содержащиеся в **Приложении 7** к ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.11.4. Сотрудниками Общества обеспечивается повышенное внимание (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенным к группе высокого риска.

5.11.5. Сотрудники Общества изучают основания и цели совершения всех выявляемых необычных операций (сделок). Полученные результаты фиксируются сотрудниками Общества в порядке, изложенном в настоящей Программе.

5.11.6. При выявлении Обществом в деятельности клиента необычной операции (сделки) или ее признаков Ответственный сотрудник может обратиться к клиенту с просьбой о предоставлении дополнительных документов (информации) по такой операции (сделке) в целях их проверки и анализа со стороны Общества в порядке, предусмотренном п. 3.8. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также обеспечить повышенное внимание (мониторинг) ко всем операциям (сделкам) этого клиента в целях получения подтверждения, что их осуществление может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

5.11.7. Для выявления операций, подлежащих обязательному контролю, сотрудники Общества используют положения, установленные статей 6 Федерального закона и перечень операций, подлежащих обязательному контролю, указанный в Приложении 9 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.11.8. При выявлении необычной операции или операции, подлежащей обязательному контролю, в том числе при возникновении сомнений в правомерности квалификации операции как подлежащей обязательному контролю, сотрудники Общества действуют в соответствии с п. 5.4. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.12. Порядок действий (принимаемые Обществом меры) при проведении углубленной проверки документов и информации о клиенте, его операции и его деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (в том числе полученных по запросу Общества) в целях подтверждения обоснованности или опровержения возникших в отношении операции клиента подозрений в том, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе проведение мероприятий по уточнению характера операции с точки зрения соответствия целям деятельности организации, законности операции, экономического смысла операции

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

5.12.2. Порядок действий сотрудников Общества при проведении углубленной проверки документов и сведений о клиенте, его операции и его деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце изложен в п. 3.8. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.12.3. Углубленная проверка проводится Ответственным сотрудником в порядке, указанном в п. 3.8. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. В рамках углубленной проверки Ответственный сотрудник может проводить следующие мероприятия:

- анализ всех имеющихся документов и сведений, включая сведения, содержащиеся в Сообщении об операции, анкете клиента, иных сопутствующих документах;
- запрашивает у сотрудника, сформировавшего Сообщение об операции, объяснения либо дополнительные документы и сведения, разъясняющие экономический смысл и законность операции, соответствие операции целям деятельности клиента;
- проводит анализ иных аналогичных или подобных операций (сделок) клиента;
- предпринимает иные действия по проверке сведений, которые сочтет целесообразными.

6. Программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки

6.1. Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-коммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть Интернет). Положение об определении лиц, осуществляющих доступ к информации уполномоченного органа и ее получение, порядок и периодичность доступа к информации уполномоченного органа и ее получения, включая фиксирование времени и даты ее получения.

6.1.1. Ответственный сотрудник осуществляет в ежедневном режиме мониторинг официального сайта уполномоченного органа, а также Личного кабинета на портале уполномоченного органа в целях получения информации об организациях или физических лицах, включенных в Перечень, исключенных из Перечня, либо информации об изменении сведений об организациях и физических лицах, включенных в Перечень, а также иной информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет.

6.1.2. Ответственный сотрудник, осуществляя доступ к информации уполномоченного органа, фиксирует время и дату получения такой информации путем заполнения журнала, ведущегося им в электронном виде, форму которого утверждает руководитель Общества Приложение 6.

6.1.3. Идентификационные данные Общества, необходимые для доступа в Личный кабинет на портале уполномоченного органа, хранятся у Ответственного сотрудника.

6.1.4. Лицом, ответственным за получение информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет является Ответственный сотрудник.

6.2. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества. Положение о лицах, уполномоченных применять в Обществе меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества. Положение об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), с использованием информации уполномоченного органа, а также порядок взаимодействия указанных лиц с лицами, полномочными применять в Обществе такие меры

6.2.1. Общество обязано применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 6.5.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, 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, 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 Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

6.2.2. Лицом, уполномоченным выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), с использованием информации уполномоченного органа, и лицом, уполномоченным применять в Обществе меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества является Ответственный сотрудник.

6.2.3. В случае выявления лиц, указанных в п. 6.2.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Ответственный сотрудник незамедлительно готовит внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества по форме, установленной Обществом, и передает указанное распоряжение на согласование руководителю Общества.

6.2.4. При получении от Ответственного сотрудника внутреннего распоряжения, указанного в п. 6.2.3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, руководитель Общества незамедлительно принимает окончательное решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, визирует внутреннее распоряжение и возвращает его Ответственному сотруднику.

6.2.5. На основании полученного от руководителя Общества внутреннего распоряжения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества с визой руководителя Общества Ответственный сотрудник незамедлительно принимает меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и уведомляет о принятых мерах сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя Общества в письменном виде в свободной форме.

6.3. Порядок фиксирования информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества

6.3.1. Все случаи применения мер по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, по форме, установленной Обществом (Приложение 11). Листы Журнала информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Общества, а количество листов в нем заверено подписью руководителя Общества.

6.3.2. Журнал информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества формируется Ответственным сотрудником при первом случае замораживания (блокирования) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества в Обществе и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Обществом в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

6.3.3. В Журнале информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются сведения о клиенте, основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества, иная необходимая информация.

6.3.4. Ответственным за фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества и за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

6.4. Положения о порядке и периодичности проведения проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также о способах фиксирования результатов проведенной проверки. Положение о лицах, уполномоченных проводить проверку

6.4.1. Общество обязано не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Информирование осуществляется через личный кабинет, организованный на сайте Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/>.

6.4.2. Указанная в п. 6.4.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ проверка осуществляется Ответственным сотрудником. Результаты такой проверки Ответственный сотрудник фиксирует в акте проверки, составленном по форме,

установленной Обществом, и доводит до сведения руководителя Общества путем направления ему указанного акта в письменном виде Приложение 18.

6.4.3. Лицом, уполномоченным проводить проверку является Ответственный сотрудник.

6.5. Порядок учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень

6.5.1. В целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принимается решение о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей. Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

6.5.2. Физическое лицо, включенное в Перечень по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

6.5.2.1. 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;

6.5.2.2. 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, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, указанного в абзаце первом настоящего пункта;

6.5.2.3. Осуществлять в порядке, установленном п. 7.1.1 настоящих Правил, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в подпункте 6.5.2.1, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

6.5.3. Общество в случае наличия решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о назначении лицу, в отношении которого должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, ежемесячного гуманитарного пособия, выплачивает указанному лицу ежемесячное гуманитарное пособие в размере, не превышающем 10000 рублей, за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

6.5.4. При обращении в Общество лица, включенного в Перечень или Решение, за выплатой ему денежных средств, сотрудник Общества, осуществляющий непосредственно работу с данным клиентом, в устной форме запрашивает у него документы, подтверждающие законность получения указанных денежных средств.

6.5.5. Все полученные от лица, включенного в Перечень или Решение,

документы сотрудник Общества в день их получения передает на проверку Ответственному сотруднику. Факт получения указанных документов Ответственный сотрудник фиксирует в «Журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень», по форме, установленной Обществом (Приложение 12). Листы «Журнала учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень», должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Общества, а количество листов в нем заверено подписью руководителя Общества.

6.5.6. «Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень», формируется Ответственным сотрудником при первом случае выплаты денежных средств физическому лицу, включенному в Перечень или Решение, и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Обществом в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

6.5.7. В случае обращения лица, включенного в Перечень или Решение, Ответственный сотрудник формирует заключение о выплате денежных средств и передает его руководителю Общества. Факт передачи указанного заключения Ответственный сотрудник фиксирует в «Журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень».

6.5.8. Руководитель Общества в день получения заключения Ответственного сотрудника о выплате денежных средств, принимает окончательное решение о выплате денежных средств в размере:

- а) не превышающем 10 000 рублей - для лиц, включенных в Решение;
- б) в размере и на цели, указанные в п.6.5.4 Правил - для лиц, включенных в Перечень

о чем делает отметку на заключении Ответственного сотрудника.

6.5.9. Заключение Ответственного сотрудника с резолюцией руководителя Общества о выплате денежных средств вместе с обосновывающими документами, передается сотруднику Общества, осуществляющему бухгалтерский учет в Обществе, для оформления и осуществления выплаты физическому лицу. Факт передачи указанного заключения сотруднику Общества, осуществляющему бухгалтерский учет в Обществе, Ответственное лицо фиксирует в «Журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень» (Приложение 12).

6.5.10. Сотрудник Общества, осуществляющий бухгалтерский учет в Обществе, получив документы, указанные в п. 6.5.9. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ производит выплату получателю денежных средств в размере, указанном в заключении.

О факте выдаче денежных средств Сотрудник Общества, осуществляющий бухгалтерский учет в Обществе, уведомляет Ответственного сотрудника путем направления ему копий платежных документов.

6.5.11. Ответственный сотрудник на основании документов и информации, полученной от сотрудника Общества, осуществляющего бухгалтерский учет в Обществе, заносит в «Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень», сведения о получателе выплаты, размере выплаченных средств, дате выплаты и иную необходимую информацию о выплате.

6.5.12. В случае отсутствия данных о наличии в отношении обратившегося в Общество получателя гуманитарного пособия решения, указанного в п. 6.5.5. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Ответственный сотрудник формирует заключение об отказе в выплате, которое визируется у руководителя Общества. Обратившееся в Общество за ежемесячным гуманитарным пособием лицо письменно уведомляется Ответственным сотрудником об отказе в выплате указанного пособия. Факт отказа в выплате фиксируется Ответственным сотрудником в Журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень

6.5.13. Рассмотрение Обществом вопроса о выплате денежных средств осуществляется не позднее одного дня со дня обращения физического лица в Общество за выплатой ему денежных средств.

6.5.14. Общество при выплате ежемесячного гуманитарного пособия за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества,

принадлежащих получателю пособия, учитывает, что в соответствии со ст. 6 Федерального закона операция с денежными средствами или иным имуществом подлежат обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

6.5.15. Ответственный сотрудник обязан контролировать целевое расходование физическим лицом, включенным в Перечень, выданных ему денежных средств, указанных в п. 6.5.2.1- 6.5.2.3. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, и обоснованность проведения таких операций. Указанный контроль осуществляется путем запроса Ответственным сотрудником у физического лица, включенного в Перечень, документов, обосновывающих и подтверждающих целевое расходование указанных денежных средств, перечень которых самостоятельно определяется Ответственным сотрудником.

6.6. Порядок информирования клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в связи с наличием сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона

6.6.1. Если клиент обращается в Общество за разъяснением причин неосуществления операции с денежными средствами или иным имуществом клиента, Общество информирует клиента о том, что:

- применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества является обязанностью Общества, установленной пп. 6 п. 1 ст. 7 Федерального закона;
- применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента должно прекращаться незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении такого клиента из Перечня либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.

6.6.2. Информирование клиента осуществляет Ответственный сотрудник в устной форме, а также в письменной форме путем направления соответствующей информации на бумажном носителе.

6.6.3. О факте обращения клиента в Общество за разъяснением причин неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента и о факте информировании клиента Ответственный сотрудник докладывает руководителю Общества в письменном виде в свободной форме.

6.7. Порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки

6.7.1. Общество информирует уполномоченный орган о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента,

а также о результатах проверки в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

6.7.2. Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и (или) физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации и (или) физического лица, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих такой организации или физическому лицу денежных средств или иного имущества (далее - организация и физическое лицо), направляется Обществом в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и физического лица.

6.7.3. Информация о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, направляется Обществом в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения такой проверки.

6.7.4. Порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки информирования изложен в разделе 10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

6.8. Порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у Общества информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня либо о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента

6.8.1. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента должно прекращаться незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении такого клиента из Перечня либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.

6.8.2. В случае размещения на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении организации или физического лица из Перечня либо в случае размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о прекращении действия вынесенного ранее в отношении организации или физического лица решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, Ответственный сотрудник незамедлительно готовит распоряжение о прекращении мер по замораживанию (блокированию)

денежных средств или иного имущества и передает указанное распоряжение на согласование руководителю Общества.

6.8.3. При получении от Ответственного сотрудника распоряжения, указанного в п. 6.8.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, руководитель Общества незамедлительно принимает окончательное решение о прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подписывает распоряжение и возвращает Ответственному сотруднику.

6.8.4. На основании полученного распоряжения о прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Ответственный сотрудник незамедлительно принимает меры по прекращению замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и уведомляет о принятых мерах сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя Общества в письменном виде в свободной форме.

6.9. Порядок доведения информации о результатах проведенной в Обществе проверки и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента до руководителя Общества

6.9.1. Ответственный сотрудник информирует руководителя Общества о результатах проведенной в Обществе проверки и предоставляет ему информацию о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента в порядке, изложенном в п. 6.2.5, 6.4.2, 6.6.3., 6.8.4 настоящей Программы.

7. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом

7.1. Общие положения

7.1.1. Общество в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона 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 статьи 7 Федерального закона, 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, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого совместно проживающего с ним члена его семьи, не имеющего самостоятельных источников дохода, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в Перечень.

7.1.2. Общество незамедлительно представляет информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган.

7.1.3. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении

соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 Федерального закона Общество осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

7.1.4. Уполномоченный орган издает постановление о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в пункте 10 статьи 7 Федерального закона, на срок до 30 суток в случае, если информация, полученная им в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона, по результатам предварительной проверки признана им обоснованной.

7.1.5. По решению суда на основании заявления уполномоченного органа операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организации или лица, приостанавливаются до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.1.6. Приостановление операций в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Общества за нарушение условий соответствующих договоров.

7.2. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом

7.2.1. При выявлении операции, подлежащей приостановлению, либо в случае возникновения сомнений в отнесении операции к данной категории сотрудник Общества, осуществляющий такую операцию, немедленно докладывает об этом Ответственному сотруднику любым доступным способом.

7.2.2. Ответственный сотрудник проверяет наличие установленных Федеральным законом оснований для приостановления операции, указанных в п. 7.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, и в случае их подтверждения немедленно готовит внутреннее распоряжение о приостановлении соответствующей операции (Приложение 19) на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, по форме, установленной Обществом, и предоставляет его на рассмотрение руководителю Общества.

Далее Ответственный сотрудник в день выявления соответствующей операции проверяет наличие установленных Федеральным законом оснований для приостановления операции, указанных в п. 7.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, и в случае их подтверждения немедленно готовит внутреннее распоряжение о приостановлении соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, по форме, установленной Обществом, и предоставляет его на рассмотрение руководителю Общества

7.2.3. При получении от Ответственного сотрудника внутреннего распоряжения, указанного в п. 7.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ,

руководитель Общества незамедлительно принимает окончательное решение о приостановлении соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, визирует внутреннее распоряжение и возвращает его Ответственному сотруднику.

7.2.4. На основании полученного от руководителя Общества внутреннего распоряжения о приостановлении соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, с визой руководителя Общества Ответственный сотрудник немедленно принимает меры по приостановлению соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено лица, и уведомляет о принятых мерах сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя Общества в письменном виде в свободной форме.

7.2.5. Информация об операции, приостановленной в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона, направляется Ответственным сотрудником в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по приостановлению. Порядок представления в уполномоченный орган указанных сведений изложен в разделе 10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

7.2.6. При обращении клиента, его представителя с целью выяснения причин приостановления операции Ответственным сотрудником клиенту, его представителю может быть доведена информация, что операция приостановлена на основании пункта 10 статьи 7 Федерального закона.

7.2.7. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 Федерального закона Общество осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции

7.2.8. В случае получения постановления уполномоченного органа о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона, и (или) решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона, Ответственный сотрудник незамедлительно выполняет требования, содержащиеся в указанных постановлении уполномоченного органа и (или) решении суда и немедленно информирует об этом любым доступным способом руководителя Общества, а также сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и направляет им копию постановления уполномоченного органа или решения суда о приостановлении операции на дополнительный срок.

7.2.9. Проведение приостановленной операции возобновляется только после истечения установленного уполномоченным органом срока приостановления операции или отмены решения суда о приостановлении операции. О возобновлении операции Ответственный сотрудник информирует руководителя Общества, а также сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом в письменном виде в свободной форме.

7.3. Порядок фиксирования информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом

7.3.1. Все случаи приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета информации о приостановлении операций (Приложение 13) с денежными средствами или иным имуществом, по форме, установленной Обществом. Листы Журнала информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Общества, а количество листов в нем заверено подписью руководителя Общества.

7.3.2. Журнал информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом формируется Ответственным сотрудником при первом случае приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Обществом в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

7.3.3. В Журнале информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом фиксируются сведения о клиенте, основания приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, дата и время приостановления указанной операции, иная необходимая информация.

7.3.4. Ответственным за фиксирование информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом и за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

8. Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

8.1. Перечень оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, установленный Обществом с учетом пункта 11 статьи 7 Федерального закона

8.1.1 Основаниями для отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона являются следующие:

- по операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица) не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона;
- в результате реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ у сотрудников Общества возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

8.1.2. Процедурами (действиями) Общества в отношении клиента, направленными на предотвращение совершения аналогичных операций в дальнейшем, являются процедуры контроля, предусмотренные нормативными документами Банка России и основанные на правах Общества и обязанностях клиента, закрепленных в договоре с клиентом, в том числе:

обновление сведений о клиенте осуществляется по мере представления сведений клиентом, его представителем, но 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;

принятие решения о необходимости проведения повторной идентификации клиента. В этом случае клиенту направляется письменный запрос с просьбой предоставить документы для повторной идентификации;

проведение углубленной проверки деятельности клиента;

направление, в случае необходимости, сведений в уполномоченный орган в соответствии с Программой выявления операций;

проведение встречи с учредителями, собственниками либо единоличным органом управления клиента;

включение клиента в оперативный перечень для организации постоянного мониторинга его операций, со стороны Ответственного сотрудника;

принятие мер к прекращению договорных отношений с клиентом по согласованию с руководителем Общества. В случае прекращения договорных отношений, включение клиента в перечень "черный список клиентов" (сведения учитываются при установлении новых договорных отношений с клиентами);

обращение (информирование) по решению руководителя Общества в правоохранительные органы и/или в уполномоченный орган о противоправных действиях клиента;

иные мероприятия, состав которых определяется Ответственным сотрудником исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом договорных отношений.

8.1.3. Перечень конкретных дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции определяется Ответственным сотрудником исходя из характера услуг, предоставляемых клиенту, и обстоятельств его деятельности, с учетом главы 8.1 Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля. При этом мероприятия, определяемые Ответственным сотрудником и осуществляемые в отношении клиента в целях снижения уровня риска, не должны противоречить договору с клиентом, действующему законодательству Российской Федерации, а также внутренним нормативным документам Общества.

8.2. Положения о факторах, влияющих на принятие решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, сформулированные с учетом программы управления риском и программы выявления операций, а также специфики деятельности Общества

8.2.1. Общество вправе на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона, 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 Федерального закона, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 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. При этом в случае, если для проверки информации, подлежащей

документальному фиксированию, Обществу необходимы документы, предоставление которых не предусмотрено утвержденным порядком и обычной спецификой деятельности Общества, такие документы должны быть предварительно затребованы у клиента одним из следующих способов:

- путем вручения клиенту либо его представителю запроса, оформленного на бумажном носителе, заверенного подписью Ответственного сотрудника, содержащего перечень необходимых документов и срок, в течение которого документы должны быть представлены в Общество;
- путем направления клиенту аналогичного запроса по электронным каналам связи (в случае, если форма договорных отношений с клиентом предполагает обмен электронными сообщениями).

При этом отказ клиента, его представителя в предоставлении таких документов не может служить однозначным основанием отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

8.2.2. В случае отказа клиента, его представителя в предоставлении документов, указанных в п. 8.2.1, а также в случае, если у сотрудника Общества, непосредственно осуществляющего операции клиента, возникают подозрения в том, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, он немедленно информирует об этом Ответственного сотрудника.

8.2.3. Ответственный сотрудник проверяет присвоенный клиенту уровень риска, проводит анализ иных операций (сделок) клиента, а также имеющейся в распоряжении Общества информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении клиентом операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Результаты проверки и анализа указанных факторов, влияющих на принятие решения об отказе от проведения операции, фиксируются Ответственным сотрудником во внутреннем распоряжении об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, по форме, установленной Обществом, которое он немедленно передает со своими предложениями руководителю Общества.

8.2.4. Окончательное решение об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции принимает руководитель Общества, о чем делается соответствующая запись во внутреннем распоряжении об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

8.3. Порядок информирования клиента о принятом в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона Обществом в отношении него решении об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

8.3.1. Информирование клиента о принятом в соответствии с Федеральным законом Обществом в отношении него решении об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции осуществляется Ответственным сотрудником в устной форме.

8.3.2. 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, Ответственным сотрудником ему сообщается (в письменной форме путем

направления соответствующей информации на бумажном носителе), что такое право определено в пункте 11 статьи 7 Федерального закона.

8.3.3. При устранении указанных в пункте 11 настоящей статьи оснований, 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, 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.

В случае, если в связи с решением об отказе от проведения операции, в отношении которого впоследствии были устранены основания его принятия, кредитной организацией был расторгнут договор банковского счета (вклада) с клиентом в соответствии с абзацем третьим пункта 5.2 настоящей статьи, такая кредитная организация одновременно со сведениями, указанными в абзаце втором настоящего пункта, также обязана представить в уполномоченный орган сведения об отсутствии оснований для расторжения указанного договора банковского счета (вклада) в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

8.3.4. В случае принятия Обществом решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 настоящей статьи, 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.

8.3.5. В случае получения от Общества сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом в соответствии с пунктом 8.4.4 настоящих ПВК, клиент Кооператива (далее для целей настоящего пункта - заявитель) вправе обратиться с заявлением и указанными документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации.

Требования к заявлению, состав межведомственной комиссии, порядок и сроки рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и

(или) сведений, представленных заявителем, и порядок принятия решения по результатам такого рассмотрения устанавливаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. При этом общий срок рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, не может превышать двадцать рабочих дней со дня обращения заявителя.

8.3.6. Заявитель после получения от Общества сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, вправе направить в межведомственную комиссию заявление об обжаловании данного решения финансовой организации (далее - заявление).

Заявление должно быть адресовано межведомственной комиссии и содержать сведения согласно приложению 20 или приложению 21 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Заявление также может содержать иные сведения, имеющие значение для заявителя при рассмотрении межведомственной комиссией заявления.

К заявлению должны быть приложены документы, указанные в приложении 20 или приложении 21 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ. К заявлению также могут быть приложены иные документы, имеющие значение для заявителя при рассмотрении межведомственной комиссией заявления.

8.3.7. Заявление должно быть направлено заявителем либо его представителем (с приложением документов, подтверждающих полномочия представителя) для рассмотрения межведомственной комиссией в Банк России на бумажном носителе посредством почтовой связи либо в электронном виде посредством использования раздела "Интернет-приемная Банка России" на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет").

8.3.8. В состав межведомственной комиссии входят председатель межведомственной комиссии и члены межведомственной комиссии.

Председателем межведомственной комиссии является заместитель Председателя Банка России, курирующий вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В состав межведомственной комиссии в качестве ее членов входят два представителя федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - представители уполномоченного органа), четыре представителя Банка России (два представителя из числа работников подразделения Банка России, к компетенции которого относятся вопросы надзора и контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и два представителя из числа работников подразделения Банка России, осуществляющего организацию защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и инвесторов на финансовых рынках) (далее - представители Банка России).

Состав межведомственной комиссии утверждается Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

8.3.9. При поступлении заявления на рассмотрение оно должно быть предварительно проверено Банком России на соответствие требованиям, установленным настоящим Указанием.

Банк России оставляет заявление без рассмотрения по существу при выявлении следующих обстоятельств:

в случае несоответствия заявления требованиям, установленным настоящим Указанием;

в случае выявления недостоверных сведений о заявителе;

в случае наличия в заявлении нецензурных и (или) оскорбительных выражений, угроз жизни, здоровью, имуществу членов межведомственной комиссии либо иных лиц;

в случае если текст заявления не поддается прочтению либо не позволяет определить суть заявления;

в случае наличия на дату подачи заявления решения межведомственной комиссии, принятого ранее в отношении того же заявителя и с тем же предметом заявления.

При выявлении обстоятельств, предусмотренных в абзацах третьем - седьмом настоящего пункта, в случае если представленные заявителем документы позволяют его идентифицировать, а заявление - определить почтовый адрес для направления ему корреспонденции, заявителю должен быть направлен ответ об оставлении заявления без рассмотрения по существу с указанием причины (причин) (далее - ответ об оставлении заявления без рассмотрения по существу).

Ответ об оставлении заявления без рассмотрения по существу должен быть подписан лицом, уполномоченным представителем Банка России.

В случае получения заявителем ответа об оставлении заявления без рассмотрения по существу он имеет право, устранив причину (причины) оставления заявления без рассмотрения по существу, подать новое заявление, соответствующее требованиям настоящего Указания, при этом новое заявление в случае принятия его межведомственной комиссией к рассмотрению должно быть рассмотрено в срок, установленный абзацем вторым пункта 13.5 Федерального закона N 115-ФЗ (далее - общий срок рассмотрения заявления).

В случае поступления от заявителя двух и более заявлений по одному факту отказа в проведении операции или отказа в заключении договора банковского счета (вклада) межведомственная комиссия рассматривает заявление, поступившее первым. Другие заявления и приложенные к ним документы должны быть приобщены к заявлению, поступившему первым.

В случае отсутствия оснований для оставления заявления без рассмотрения по существу, указанных в пункте 3.1 настоящего Указания, копия заявления должна быть направлена в уполномоченный орган в срок не позднее четырех рабочих дней со дня поступления заявления в Банк России для рассмотрения межведомственной комиссией.

В случае приема заявления к рассмотрению межведомственная комиссия должна запросить у финансовой организации, в отношении которой поступило заявление, мотивированное обоснование принятого решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, с указанием в запросе срока для направления такой информации (далее - запрос).

Запрос должен быть размещен Банком России в личном кабинете финансовой организации на официальном сайте Банка России в сети "Интернет". В случае невозможности использования личного кабинета по причине технического сбоя взаимодействие должно осуществляться посредством направления запроса на бумажном носителе в течение рабочего дня, в который Банк России направил запрос через личный кабинет.

Ответ финансовой организации на запрос должен содержать:

мотивированное обоснование принятого решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение об отказе, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем;

дату принятия решения об отказе от проведения операции или дату принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

уникальный идентификатор записи (номер записи) в электронном сообщении о соответствующем отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сформированном и направленном в уполномоченный орган в соответствии с Указанием Банка России от 20 июля 2016 года N 4077-У "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 августа 2016 года N 43228, либо в соответствии с Указанием Банка России от 15 декабря 2014 года N 3484-У "О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2015 года N 35833, 17 августа 2016 года N 43288;

дату представления заявителем в финансовую организацию документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

причины и основания для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

дату уведомления заявителя о принятом решении и сведения о подтверждении получения заявителем уведомления (при наличии).

Финансовая организация в установленный в запросе срок должна представить межведомственной комиссии ответ на запрос путем его размещения в своем личном кабинете на официальном сайте Банка России и в своем личном кабинете на официальном сайте уполномоченного органа в сети "Интернет".

В случае невозможности использования личного кабинета по причине технического сбоя в течение рабочего дня, в который финансовая организация должна разместить ответ на запрос, ответ финансовой организации должен быть направлен на бумажном носителе. В этом случае финансовая организация должна разместить в своем личном кабинете, работа которого была восстановлена, ответ на запрос в день восстановления работы личного кабинета.

Полученные от заявителя и финансовой организации документы, сведения и пояснения должны быть изучены межведомственной комиссией.

Представители Банка России имеют право привлекать работников Банка России для выполнения действий, предусмотренных настоящим Указанием.

Представители уполномоченного органа имеют право привлекать работников уполномоченного органа для выполнения действий, предусмотренных настоящим Указанием.

По решению председателя межведомственной комиссии либо лица, председательствующего на заседании межведомственной комиссии, при рассмотрении заявления на заседании межведомственной комиссии может присутствовать заявитель и (или) его представитель.

8.3.10. Межведомственная комиссия имеет право принимать решение по результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, в заочной и в очной формах.

Заседание межведомственной комиссии должно проводиться в очной форме в следующих случаях:

при наличии разногласий между представителями Банка России и представителями уполномоченного органа по существу решения межведомственной комиссии, которое должно быть принято;

по решению председателя межведомственной комиссии либо лица, председательствующего на заседании межведомственной комиссии.

После изучения полученных от заявителя документов и (или) сведений и ответа финансовой организации межведомственная комиссия должна подготовить проект мотивированного решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми указанной финансовой организацией ранее было принято решение об отказе, либо проект мотивированного решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого финансовой организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем (далее - проект решения межведомственной комиссии).

Проект решения межведомственной комиссии должен быть подготовлен Банком России и направлен в уполномоченный орган.

При отсутствии в установленный межведомственной комиссией срок ответа финансовой организации на запрос подготовка проекта решения межведомственной комиссии должна осуществляться исходя из представленных заявителем документов и сведений с учетом имеющейся в межведомственной комиссии информации.

В случае, указанном в абзаце третьем настоящего пункта, Банк России должен при направлении проекта решения межведомственной комиссии сообщить уполномоченному органу об отсутствии ответа финансовой организации на запрос.

Представители уполномоченного органа в течение трех рабочих дней со дня получения проекта решения межведомственной комиссии должны рассмотреть проект решения межведомственной комиссии и направить представителям Банка России мотивированное заключение о согласовании либо несогласовании данного проекта.

В случае согласования представителями уполномоченного органа проекта решения межведомственной комиссии решение считается принятым и должно быть подписано председателем межведомственной комиссии либо лицом,

председательствующим на заседании межведомственной комиссии. Межведомственная комиссия должна направить сообщения о принятом решении заявителю и финансовой организации.

В случае несогласования представителями уполномоченного органа проекта решения межведомственной комиссии межведомственная комиссия должна провести очное заседание в срок не позднее одного рабочего дня до дня истечения общего срока рассмотрения заявления.

Решения межведомственной комиссии на очном заседании принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов межведомственной комиссии.

Заседание межведомственной комиссии в очной форме считается правомочным, если в нем принимают участие, помимо председателя межведомственной комиссии либо лица, председательствующего на заседании межведомственной комиссии, не менее 50% членов межведомственной комиссии. При этом в заседании межведомственной комиссии от Банка России и от уполномоченного органа должно быть обеспечено участие не менее чем одного представителя.

После принятия межведомственной комиссией на очном заседании решения об отсутствии оснований, в соответствии с которыми финансовой организацией ранее было принято решение об отказе, либо решения об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого финансовой организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, межведомственная комиссия должна направить сообщения о принятом решении заявителю и финансовой организации.

Решения, принимаемые на очном заседании межведомственной комиссии, должны быть оформлены протоколом. Протокол подготавливается Банком России и подписывается председателем межведомственной комиссии либо лицом, председательствующим на заседании межведомственной комиссии.

Копия протокола должна быть направлена в уполномоченный орган.

Принятое межведомственной комиссией решение не подлежит пересмотру.

8.3.11. Сообщение о решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми финансовой организацией ранее было принято решение об отказе в проведении операции, заключении договора банковского счета (вклада), либо сообщение о решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого финансовой организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем (далее - сообщение о решении), должно быть направлено заявителю и финансовой организации в течение трех рабочих дней со дня принятия решения. При этом каждое сообщение о решении межведомственной комиссии должно быть направлено отдельным письмом. Сообщение о решении должно быть направлено Банком России.

Сообщение о решении межведомственной комиссии заявителю должно быть направлено по электронной почте в случае поступления от него заявления посредством использования раздела "Интернет-приемная Банка России" на официальном сайте Банка России в сети "Интернет" или по почтовому адресу заявителя в случае поступления от него заявления на бумажном носителе.

Сообщение о решении межведомственной комиссии финансовой организации должно быть направлено путем размещения в личном кабинете финансовой организации на официальном сайте Банка России в сети "Интернет".

При этом в случае невозможности использования личного кабинета по причине технического сбоя взаимодействие должно осуществляться посредством направления сообщения на бумажном носителе в течение рабочего дня, в который Банк России направил сообщение через личный кабинет.

Сообщение о решении межведомственной комиссии должно быть подписано председателем межведомственной комиссии либо лицом, председательствующим на заседании межведомственной комиссии, или по их поручению - представителем Банка России.

В сообщении о решении межведомственной комиссии должны быть указаны дата принятия решения, принятое решение.

8.4. Порядок информирования физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица о причинах принятия Обществом решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона в случае его (ее) обращения в Общество, а также о наличии у физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица права представить в любое структурное подразделение Общества документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, способах их представления

8.4.1 Информирование физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица о причинах принятия Обществом решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона в случае его (ее) обращения в Общество осуществляется Ответственным сотрудником в письменной форме путем направления соответствующей информации на бумажном носителе.

8.4.2. Указанная информация должна содержать в себе причину (причины) принятия Обществом решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, а также разъяснение права физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица представить в Общество (в любое структурное подразделение Общества) документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, способах их представления.

8.5. Порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и основаниях принятия решений об отказе

8.5.1. Учет и фиксирование информации о случаях отказа в соответствии с Федеральным законом от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и основаниях принятия решений об отказе осуществляется Ответственным сотрудником в Журнале отказов от выполнения распоряжений клиентов о совершении операций (Приложение 14).

8.5.2. В Журнале отказов от выполнения распоряжений клиентов о совершении операций Ответственным сотрудником фиксируются все случаи таких

отказов, сведения о клиенте, основания и дата принятого решения об отказе, иная необходимая информация.

8.5.3. Журнал отказов от выполнения распоряжений клиентов о совершении операций формируется Ответственным сотрудником при первом случае отказа от выполнения распоряжений клиентов о совершении операций в Обществе и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Обществом в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

8.5.4. Ответственным за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

8.6. Порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции

8.6.1. Дальнейшие действия в отношении клиента в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, изложены в п. 8.3. и п. 8.4. настоящей Программы, с учетом главы 8.1 Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля.

8.6.2. Общество обязано документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа по основаниям, указанным в ст. 7 Федерального закона, от проведения операций в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

8.6.3. Ответственный сотрудник предоставляет в уполномоченный орган сведения о случае отказа по основаниям, указанным в статье 7 Федерального закона, от выполнения распоряжения клиента о совершении операции в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий.

8.6.4. Порядок представления в уполномоченный орган указанных сведений изложен в разделе 11 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

8.6.5. Процедурами (действиями) Общества в отношении клиента, направленными на предотвращение совершения аналогичных операций в дальнейшем, являются процедуры контроля, предусмотренные нормативными документами Банка России и основанные на правах Общества и обязанностях клиента, закрепленных в договоре с клиентом, в том числе:

- обновление сведений о клиенте осуществляется по мере представления сведений клиентом, его представителем, но не реже одного раза в полгода, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений;

- принятие решения о необходимости проведения повторной идентификации клиента. В этом случае клиенту направляется письменный запрос с просьбой предоставить документы для повторной идентификации;

- проведение углубленной проверки деятельности клиента;

- направление, в случае необходимости, сведений в уполномоченный орган в соответствии с Программой выявления операций;

- проведение встречи с учредителями, собственниками либо единоличным органом управления клиента;

- включение клиента в оперативный перечень для организации постоянного мониторинга его операций, со стороны Ответственного сотрудника;

- принятие мер к прекращению договорных отношений с клиентом по согласованию с руководителем Общества. В случае прекращения договорных отношений, включение клиента в перечень "черный список клиентов" (сведения учитываются при установлении новых договорных отношений с клиентами);
- обращение (информирование) по решению руководителя Общества в правоохранительные органы и/или в уполномоченный орган о противоправных действиях клиента;
- иные мероприятия, состав которых определяется Ответственным сотрудником исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом договорных отношений.

8.6.6. Перечень конкретных дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции определяется Ответственным сотрудником исходя из характер услуг, предоставляемых клиенту, и обстоятельств его деятельности. При этом мероприятия, определяемые Ответственным сотрудником и осуществляемые в отношении клиента в целях снижения уровня риска, не должны противоречить договору с клиентом, действующему между ними.

9. Программа организации в Обществе работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, запросами и решениями Межведомственной комиссии

9.1. Положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) Общества, уполномоченных рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

9.1.1. Должностным лицом Общества, уполномоченным рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, является Ответственный сотрудник.

9.2. Положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) Общества, уполномоченных сообщать клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом

9.2.1. Должностным лицом Общества, уполномоченным сообщать клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом (далее при совместном упоминании - устранение (невозможность устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе) является Ответственный сотрудник.

9.3. Положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) некредитной финансовой организации, уполномоченных исполнять запросы Межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с абзацем первым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона

9.3.1. Должностным лицом Общества, уполномоченным исполнять запросы Межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с абзацем первым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона (далее - мотивированные обоснования) (далее - запросы о представлении мотивированных обоснований) является Ответственный сотрудник.

9.4. Порядок информационного взаимодействия между структурными подразделениями и (или) должностными лицами, уполномоченными совершать указанные в абзацах втором - четвертом пункта 8.1.1 Положения N 445-П действия, если такие полномочия предоставлены более чем одному структурному подразделению или должностному лицу

9.4.1. Порядок информационного взаимодействия между структурными подразделениями и (или) должностными лицами, уполномоченными совершать указанные в абзацах втором - четвертом пункта 8.1.1 Положения N 445-П действия, Обществом не разрабатывается в связи с тем, что такие полномочия предоставлены одному должностному лицу – Ответственному сотруднику.

9.5. Порядок приема представляемых клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, обеспечивающий беспрепятственный прием таких документов и сведений в любом структурном подразделении Общества.

9.5.1. Прием представляемых клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции осуществляется в любом структурном подразделении Общества.

9.5.2. В целях беспрепятственного приема документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции:

- запрещается отказ от приема документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;
- при информировании о причинах принятия Обществом решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции клиенту указывается на наличие права представить в любое структурное подразделение

Общества документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, способах их представления.

9.6. Порядок рассмотрения с учетом срока, установленного абзацем вторым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона, представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, обеспечивающий всестороннее, полное и объективное их рассмотрение.

9.6.1. Рассмотрение представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с учетом срока, установленного абзацем вторым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона, должно быть завершено не позднее девяти рабочих дней со дня их представления.

9.6.2. Всестороннее, полное и объективное рассмотрение представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции обеспечивается за счет следующих мер:

- Рассмотрению подлежат все представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;
- Представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции рассматриваются в совокупности с иными документами и (или) сведениями, имеющимися в распоряжении Общества;
- Представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции должны быть изучены на предмет их достоверности и отсутствия признаков фальсификации.

9.6.3. Решение, принятое по итогам рассмотрения 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 отказов от выполнения распоряжений клиентов о совершении операций, заполняемом по форме, установленной в Приложении N 16 к ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9.7. Порядок подготовки и направления сообщения клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе

9.7.1. В срок не позднее десяти рабочих дней со дня представления клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции Общество сообщает клиенту об одном из решений, принятых по итогам рассмотрения представленных клиентом документов и (или) сведений:

- об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции;
- о невозможности устранения соответствующих оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

9.7.2. Подготовку сообщения клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, осуществляет Ответственный сотрудник.

9.7.3. Сообщение клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, оформляется на бумажном носителе Ответственным сотрудником.

9.7.4. Сообщение клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, направляется одним из следующих способов:

- вручается непосредственно клиенту или его представителю;
- направляется почтовым отправлением по адресу, указанному в поступивших в Общество документах и (или) сведениях об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

9.7.5. Направление сообщения клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, осуществляет работник Общества, в должностные обязанности которого входит работа с исходящей корреспонденцией Общества, а в период его отсутствия - Ответственный сотрудник.

9.8. Порядок информирования клиента о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в Межведомственную комиссию в случае направления клиенту сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

9.8.1. В случае направления клиенту сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, в текст такого сообщения обязательно включается информация о наличии у клиента права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в Межведомственную комиссию.

9.8.2. В случае последующего обращения в Общество (лично или по телефону) клиента, которому ранее направлено сообщение о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, Ответственный сотрудник повторно информирует такого клиента о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в Межведомственную комиссию.

9.9. Порядок доведения до лиц, уполномоченных Обществом на выполнение распоряжений о совершении операций, информации об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе

9.9.1. Информация об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, незамедлительно (после принятия решения по итогам рассмотрения представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции) доводится Ответственным сотрудником до лиц, уполномоченных Обществом на выполнение распоряжений о совершении

операций, одним из следующих способов (в зависимости от обстоятельств конкретной ситуации):

- устно (при личной встрече или по телефону);
- посредством непосредственной передачи информации на бумажном носителе;
- посредством передачи информации в электронном виде (посредством корпоративной или личной электронной почты, факсимильной связи).

9.9.2. При выборе конкретного способа доведения информации следует руководствоваться приоритетом интересов клиента, а также соблюдать положения об обеспечении конфиденциальности информации о принимаемых Обществом мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9.10. Порядок рассмотрения и исполнения с учетом срока, установленного Межведомственной комиссией, запроса о представлении мотивированных обоснований

9.10.1 Запрос о представлении мотивированных обоснований рассматривается и исполняется Обществом в срок, установленный Межведомственной комиссией в соответствующем запросе.

9.10.2. В целях обеспечения своевременного исполнения запроса о представлении мотивированных обоснований в Обществе обеспечиваются:

- ежедневный мониторинг личного кабинета Общества на официальном сайте Банка России в сети «Интернет»;
- ежедневный мониторинг входящей корреспонденции на предмет поступления запроса о представлении мотивированных обоснований на бумажном носителе.

9.10.3. Ответ Общества на запрос о представлении мотивированных обоснований должен содержать:

- мотивированное обоснование принятого решения об отказе от проведения операции;
- мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение об отказе, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом;
- дату принятия решения об отказе от проведения операции;
- уникальный идентификатор записи (номер записи) в электронном сообщении о соответствующем отказе от проведения операции, сформированном и направленном в уполномоченный орган в соответствии с Указанием N 3484-У;
- дату представления клиентом в Общество документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции;
- причины и основания для принятия решения об отказе от проведения операции;
- дату уведомления клиента о принятом решении и сведения о подтверждении получения клиентом уведомления (при наличии).

9.10.4. Ответ на запрос о представлении мотивированных обоснований представляется Обществом Межведомственной комиссии путем его размещения:

- в личном кабинете на официальном сайте Банка России
- в своем личном кабинете на официальном сайте уполномоченного органа в сети «Интернет».

9.10.5. В случае невозможности использования личного кабинета по причине технического сбоя в течение рабочего дня, в который Обществом должен быть

размещен ответ на запрос, ответ Общества должен быть направлен на бумажном носителе. В этом случае Обществу следует разместить в своем личном кабинете, работа которого была восстановлена, ответ на запрос в день восстановления работы личного кабинета.

9.11. Порядок исполнения решения Межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Обществом ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

9.11.1. В целях своевременного получения и исполнения решения Межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Обществом ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (далее - решение Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа) в Обществе обеспечиваются:

- ежедневный мониторинг личного кабинета Общества на официальном сайте Банка России в сети «Интернет»;
- ежедневный мониторинг входящей корреспонденции на предмет поступления решения Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа на бумажном носителе.

9.11.2. Решение Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа незамедлительно исполняется Ответственным сотрудником.

9.11.3. Ответственный сотрудник не позднее следующего рабочего дня после получения решения Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа должен предпринять следующие меры, направленные на его исполнение:

- связаться по телефону с клиентом, в отношении которого ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;
- в случае успешного телефонного соединения проинформировать клиента о поступлении в Общество решение Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа;
- уточнить актуальность выполнения распоряжения клиента о совершении операции;
- сообщить клиенту о порядке и сроках осуществления дальнейших действий по выполнению распоряжения клиента о совершении операции;
- в случае необходимости затребовать в установленном порядке у клиента актуальные на текущую дату документы и (или) сведения, необходимые для выполнения Обществом требований Федерального закона, в том числе для проведения идентификации, обновления сведений о клиенте, изучения операции, планируемой к совершению.

9.11.4. После получения Обществом решения Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, в случае обращения клиента Общество не вправе отказать клиенту в проведении операции по тем же основаниям, которые ранее послужили причиной такого отказа и были рассмотрены Межведомственной комиссией.

9.12. Порядок доведения до лиц, уполномоченных Обществом на выполнение распоряжений о совершении операций, информации о решении Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решении Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Обществом, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем

9.12.1. Информация о решении Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решении Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Обществом, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем доводится Ответственным сотрудником до лиц, уполномоченных Обществом на выполнение распоряжений о совершении операций, одним из следующих способов (в зависимости от обстоятельств конкретной ситуации):

- устно (при личной встрече или по телефону);
- посредством непосредственной передачи информации на бумажном носителе;
- посредством передачи информации в электронном виде (посредством корпоративной или личной электронной почты, факсимильной связи).

9.12.2. При выборе конкретного способа доведения информации следует руководствоваться приоритетом интересов клиента, а также соблюдать положения об обеспечении конфиденциальности информации о принимаемых Обществом мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9.13. Порядок информирования уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган

9.13.1. Общество обязано в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом, представить в уполномоченный орган сведения об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган.

9.13.2. Для этих целей Общество формирует и направляет в уполномоченный орган в соответствии с Указанием N 3484-У сведения о случае отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (в части устранения/отсутствия оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции) по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем:

- принятия Обществом решения об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции;
- получения Обществом решения Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа.

9.13.3. В этом случае при информировании Обществом уполномоченного органа показатель «Тип записи в ФЭС» должен принимать соответствующие значения согласно Информации Банка России «Форматы и структуры электронных документов, предусмотренных Указанием Банка России от 15 декабря 2014 года N 3484-У «О порядке представления некредитными

финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

9.13.4. Ответственным за информирование уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, является Ответственный сотрудник.

9.14. Порядок учета и хранения представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Обществом, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем

9.14.1. Обществом обеспечивается учет и хранение:

- представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;
- сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;
- запросов о представлении мотивированных обоснований;
- мотивированных обоснований;
- решений Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа;
- решений Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Обществом, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем.

9.14.2. Учет указанных документов осуществляется в Журнале учета отказов от выполнения распоряжений клиентов о совершении операций, заполняемом по форме, установленной в Приложении N 16 к ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9.14.3. Хранение указанных документов осуществляется посредством помещения в досье соответствующего клиента в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Обществом в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9.14.4. Ответственным за учет и хранение указанных документов является Ответственный сотрудник.

9.15. Иные положения

9.15.1. Опыт реализации Обществом Программы организации в Обществе работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, запросами и решениями Межведомственной комиссии должен учитываться Ответственным сотрудником:

- при подготовке новой редакции ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- при проведении обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

10. Программа подготовки и обучения кадров Общества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

10.1. Общие положения

10.1.1. В Обществе с учетом требований Указания Банка России от 05.12.2014 №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях» и нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также характера и особенностей его деятельности, характера и особенностей деятельности его клиентов проводятся мероприятия, направленные на подготовку и обучение сотрудников по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

10.1.2. Целью обучения сотрудников Общества по ПОД/ФТ/ФРОМУ является получение знаний по ПОД/ФТ/ФРОМУ, необходимых для исполнения ими законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также внутренних документов Общества по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

10.2. Требования к формированию перечня сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

10.2.1. В Обществе определяется перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее - Перечень сотрудников).

Перечень утверждается руководителем Общества.

10.2.2. В Перечень сотрудников включаются следующие сотрудники:

- а) руководитель Общества;
- б) руководитель филиала Общества;
- в) заместитель руководителя Общества (филиала), курирующий в соответствии с письменно оформленным распределением обязанностей вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- г) главный бухгалтер (бухгалтер) Общества (филиала) либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;
- д) Ответственный сотрудник;
- е) сотрудники структурного подразделения по ПОД/ФТ, в случае формирования такого структурного подразделения под руководством Ответственного сотрудника;
- ж) контролер;
- з) сотрудники службы внутреннего контроля Общества (филиала);
- и) руководитель юридического подразделения Общества (филиала) либо юрист Общества;
- к) руководитель службы безопасности Общества (филиала);
- л) сотрудники, выполняющие функции по привлечению денежных средств от физических и юридических лиц;
- м) иные сотрудники Общества (филиала) по усмотрению его руководителя с учетом особенностей деятельности Общества (филиала) и деятельности его клиентов.
- н) иные сотрудники Общества (филиала) по усмотрению его руководителя с учетом особенностей деятельности Общества (филиала) и деятельности его клиентов.

10.3. Формы и сроки обучения

10.3.1. Обучение в Обществе проводится в следующих формах:

- вводный (первичный) инструктаж;

- целевой (внеплановый) инструктаж;
- повышение квалификации (плановый инструктаж).

10.3.2. Вводный (первичный) инструктаж проводится в целях ознакомления сотрудников Общества с законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также внутренними документами по ПОД/ФТ/ФРОМУ Общества.

Вводный (первичный) инструктаж проводится однократно Ответственным сотрудником в течение одного месяца со дня приема сотрудника на работу на должности, указанные в подпунктах «а» - «г» и «е» - «м» пункта 9.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также со дня перевода на такие должности либо для выполнения таких функций.

10.3.3. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудники Общества проходят в целях получения знаний, необходимых для соблюдения ими законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля Общества, программ его осуществления и внутренних документов Общества, принятых в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа должны пройти:

- лицо, планирующее осуществлять функции Ответственного сотрудника, до начала осуществления таких функций;
- лица, указанные в подпунктах «а» и «б» пункта 9.2.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, до назначения на соответствующую должность;
- сотрудники, указанные в подпунктах «е» и «з» пункта 9.2.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в течение года со дня назначения на соответствующие должности либо возложения на них соответствующих должностных обязанностей.

10.3.4. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников Общества, указанных в настоящей Программе, проводится Ответственным сотрудником в следующих случаях:

- при изменении действующих и вступлении в силу новых законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, в части вопросов, относящихся к соответствующим сферам деятельности Общества, не позднее трех рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих актов;
- при утверждении Обществом новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ его осуществления, не позднее десяти рабочих дней с даты утверждения или изменения указанных документов;
- при переводе сотрудника на другую постоянную работу (временную работу) в рамках Общества, предусматривающую выполнение функций, отличных от выполняемых им до такого перевода, в случае когда для обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ при выполнении сотрудником новых функций требуется проведение целевого (внепланового) инструктажа;
- при поручении сотруднику Общества работы, выполняемой сотрудниками Общества, указанными в пункте 9.2.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, и не обусловленной заключенным с ним трудовым договором,

когда выполнение такой работы не влечет за собой изменения условий такого договора.

В случаях, указанных в абзацах четвертом и пятом настоящего пункта, инструктаж проводится не позднее десяти рабочих дней со дня наступления соответствующего случая.

Для лиц, подлежащих обучению в соответствии с требованиями настоящей Программы и отсутствующих на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, установленный абзацами вторым и третьим настоящего пункта срок начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.

10.3.5. Повышение квалификации (плановый инструктаж) осуществляется в форме участия в семинарах и иных обучающих мероприятиях.

Ответственный сотрудник Общества проходит повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в календарный год.

Иные сотрудники Общества, включенные в Перечень, проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в два календарных года.

10.3.6. Вводный (первичный) и целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников Общества проводятся в соответствии с программой подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, разработанной Обществом в соответствии с Указаниями Банка России от 05.12.2014 №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях».

10.3.7. Обучение сотрудников Общества в форме целевого (внепланового) инструктажа и повышения квалификации (планового инструктажа) осуществляется самим Обществом и (или) с привлечением сторонних организаций. Ответственным за проведение обучения в Обществе является Ответственный сотрудник.

10.4. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ и учет прохождения сотрудниками обучения

10.4.1. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ утверждается руководителем Общества и предусматривает:

а) изучение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;

б) изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля в Обществе при исполнении сотрудником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику Общества за неисполнение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и внутренних документов Общества, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

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

г) проверку знаний сотрудников Общества по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

10.4.2. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ должна на периодической основе (не реже одного раз в год) подвергаться анализу

Ответственным сотрудником. Результаты такого анализа фиксируются Ответственным сотрудником в свободной письменной форме. После проведения такого анализа Ответственный сотрудник в сроки согласованные с руководителем вносит изменения в программу подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в случае выявления несоответствия существующей программы Федеральному закону, нормативным актам Банка России. Внесение изменений в настоящие ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ утверждаются руководителем Общества.

10.4.3. В Обществе первичная проверка знаний сотрудников некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ/ФРОМУ проводится по истечении одного месяца с даты проведения вводного (первичного) инструктажа.

Проверка знаний сотрудников Общества проводится в письменной форме путем тестирования сотрудников Общества Ответственным сотрудником. Вопросы для тестирования разрабатываются Ответственным сотрудником с учетом требований п. 10.4.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

10.4.4. В Обществе осуществляется учет прохождения его сотрудниками обучения.

Порядок ведения такого учета устанавливается руководителем Общества.

Факт проведения с сотрудником Общества вводного (первичного) и целевого (внепланового) инструктажа должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе, форму и содержание которого установлена Обществом и определена в п. 10.4.5.-10.4.6. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ

10.4.5. В Журнале учета лиц, прошедших вводный (первичный) инструктаж (Приложение 15) указывается дата проведения инструктажа, должность, фамилия, имя и отчество сотрудника, прослушавшего инструктаж. Факт проведения вводного (первичного) инструктажа подтверждается личными подписями сотрудника, прослушавшего инструктаж и Ответственного сотрудника, проводившего инструктаж, которые проставляются в указанном Журнале учета лиц, прошедших вводный (первичный) инструктаж.

10.4.6. В Журнале учета лиц, прошедших целевой (внеплановый) инструктаж (Приложение 16) указывается дата проведения инструктажа, должность, фамилия, имя и отчество сотрудника, прослушавшего инструктаж, тематика (причина) инструктажа. Факт проведения целевого (внепланового) инструктажа подтверждается личными подписями сотрудника, прослушавшего инструктаж и Ответственного сотрудника, проводившего инструктаж, которые проставляются в указанном Журнале учета лиц, прошедших целевой (внеплановый) инструктаж.

10.4.7. Документы (либо их копии), свидетельствующие о прохождении сотрудником Общества обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, хранятся в личном деле сотрудника в течение всего времени его работы в Обществе. Допускается хранение указанных документов в электронном виде.

11. Представление Обществом в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом

11.1. Сведения и информация, предоставляемые в уполномоченный орган

11.1.1. Сведения об операции, подлежащей обязательному контролю, представляются Обществом в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции. В случае, если операция выявлена Обществом после третьего рабочего дня, следующего за днем

ее совершения, то сведения о такой операции подлежат направлению в уполномоченный орган не позднее третьего рабочего дня следующего за днем выявления данной операции. Порядок фиксирования информации о такой операции изложен в п. 5.4

11.1.2. Сведения об операции, в отношении которой при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения о ее осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, представляются Обществом в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующей операции.

11.1.3. Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и (или) физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации и (или) физического лица, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих такой организации или физическому лицу денежных средств или иного имущества (далее - организация и физическое лицо), направляется Обществом в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и физического лица.

11.1.4. Информация о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, направляется Обществом в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения такой проверки.

11.1.5. Информация об операции, приостановленной в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона, направляется Обществом в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по приостановлению.

11.1.6. Сведения о случае отказа по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона, от выполнения распоряжения клиента о совершении операции представляются Обществом в уполномоченный орган в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий.

11.2. Представление Обществом в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом

11.2.1. Сведения и информация, указанные в пунктах 11.1.1.-11.1.6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, представляются в уполномоченный орган в виде формализованных электронных сообщений (далее - ФЭС) через Личный кабинет Общества на портале уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - Личный кабинет) по каналам связи, определяемым и используемым уполномоченным органом для передачи информации.

11.2.2. По результатам контроля уполномоченным органом каждого ФЭС Общество не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уполномоченным органом ФЭС, получает квитанцию, содержащую подтверждение

принятия уполномоченным органом ФЭС (далее - квитанция о принятии ФЭС), или квитанцию, содержащую подтверждение непринятия уполномоченным органом ФЭС (далее - квитанция о непринятии ФЭС), которая размещается в Личном кабинете.

11.2.3. Квитанция о непринятии ФЭС с указанием причины формируется в случаях неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности ФЭС, несоответствия форматов и структуры ФЭС установленным требованиям, полного или частичного отсутствия в ФЭС сведений, наличие которых предусмотрено установленными форматами.

11.2.4. В случае получения Обществом квитанции о непринятии ФЭС Общество устраняет причину непринятия, вновь формирует ФЭС и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения квитанции, направляет его в уполномоченный орган в порядке, установленном настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и Указанием Банка России от 15.12.2014 №3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

11.2.5. В случае неполучения Обществом квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС по истечении пяти рабочих дней после дня направления ФЭС Общество может направить письменный запрос в произвольной форме в уполномоченный орган для выяснения причин неполучения квитанции.

11.2.6. Квитанции о принятии ФЭС или квитанция о непринятии ФЭС передаются уполномоченным органом по каналам связи, используемым для передачи соответствующих ФЭС.

11.2.7. Датой сообщения Обществом уполномоченному органу сведений и информации, указанных пунктах 11.1.1.-11.1.6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, признается дата формирования Обществом ФЭС, указанного в пункте 11.2.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, включенная в квитанцию о принятии соответствующего ФЭС.

11.2.8. ФЭС, направленные Обществом в уполномоченный орган, а также полученные Обществом квитанции о принятии ФЭС, квитанции о непринятии ФЭС должны храниться Обществом в порядке, определяемом Обществом, в электронном виде не менее пяти лет со дня получения квитанции уполномоченного органа о принятии ФЭС, квитанции уполномоченного органа о непринятии ФЭС.

11.2.9. В исключительных случаях, когда по независящим от Общества причинам природного или техногенного характера Общество не в состоянии передать ФЭС через Личный кабинет сведения и информацию, указанные пунктах 11.1.1.-11.1.6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, они могут представляться на магнитном, оптическом или цифровом носителе с сопроводительным письмом за подписью руководителя Общества или уполномоченного представителя Общества путем направления непосредственно в уполномоченный орган заказного почтового отправления с уведомлением о вручении

11.2.10. Перечень показателей, включаемых Обществом в ФЭС, приведен в приложении к Указанию Банка России от 15.12.2014 №3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

11.2.11. Порядок подключения НФО к Личному кабинету определяется уполномоченным органом и доводится до сведения НФО путем размещения соответствующей информации на сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо другим общедоступным способом.

11.2.12. Лицом, ответственным в Обществе за направление в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом, является Ответственный сотрудник.

12. Программа, определяющая порядок взаимодействия Общества с лицами, которым поручено проведение идентификации

Программа, определяющая порядок взаимодействия Общества с лицами, которым поручено проведение идентификации Обществом не разрабатывается в связи с тем, что идентификацию Общество осуществляет самостоятельно и иным лицам ее проведение не поручает.

Приложение 1 Внутреннее Сообщение

Ответственному сотруднику

При мониторинге операций, подлежащих обязательному контролю и выявлении иных операций, подлежащих контролю, установлены следующие обстоятельства: _____

Должность:

(подпись)

(ФИО)

Приложение 2 Анкета клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя - физического лица и бенефициарного владельца

1	Фамилия, имя, отчество (при наличии).	
2	Дата и место рождения.	
3	Гражданство.	
4	<p>Реквизиты документа (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), удостоверяющего личность: серия (если имеется) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).</p> <p>Для иностранных граждан (паспорт иностранного гражданина).</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	
5	<p>Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.</p> <p>Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в</p>	

	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.	
6	<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>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.</p>	
7	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.	
8	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).	
9	Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).	
10	Номера телефонов и факсов (при наличии).	
11	Иная контактная информация (при наличии).	
12	Должность клиента, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, наименование и адрес его работодателя.	
13	Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона.	
14	Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.	
15	Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с некредитной финансовой организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.	
16	Сведения о финансовом положении.	
17	Сведения о деловой репутации.	
18	Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента	
19	Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение некредитной финансовой организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца).	
20	В целях проведения упрощенной идентификации клиентов - физических лиц осуществляется сбор сведений, определенных в Федеральном законе, в зависимости от выбранного способа упрощенной идентификации.	

21	Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая обоснование оценки.	
22	Сведения о результатах каждой 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	
23	Сведения о Принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).	
24	Сведения о результате принятых мер по идентификации бенефициарного владельца.	
25	Дата начала отношений с клиентом, дата прекращения отношений с клиентом	
26	Дата заполнения и обновления анкеты клиента.	
27	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника некредитной финансовой организации, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету клиента.	
28	Подпись лица, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени, отчества, если иное не вытекает из закона или национального обычая, должности), или фамилия, имя, отчество, если иное не вытекает из закона или национального обычая, должность лица, заполнившего анкету клиента в электронном виде	
29	Информация и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцев), представленные клиентом (представителем клиента)	
30	Информация и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцев) клиента, установленные Обществом по результатам анализа совокупности имеющихся у Общества документов и (или) информации о клиенте, в том числе полученные им при использовании доступных на законных основаниях источников информации	
31	Иные сведения по усмотрению Общества	

ПРИМЕЧАНИЕ:

Сведения, предусмотренные пунктом 9 настоящего приложения, устанавливаются в отношении клиента в случае реализации Обществом права, предусмотренного пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона.

Сведения, предусмотренные 15 - 17 настоящего приложения, устанавливаются Обществом в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска клиента.

Сведения, предусмотренные пунктом 18 настоящего приложения, устанавливаются в случае реализации Обществом права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7, а также в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона

Приложение 3 Анкета клиентов, выгодоприобретателей - юридических лиц

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	Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии).	
7	Дополнительные сведения (документы), получаемые в целях идентификации клиентов - юридических лиц.	
8	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, (при наличии).	
9	Номера телефонов и факсов (при наличии).	
10	Иная контактная информация (при наличии).	
11	Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях) Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с некредитной финансовой организацией, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.	
12	Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии	

	<p>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 некредитную финансовую организацию; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств <1> и национальных рейтинговых агентств.</p> <p>----- <1> Справочно: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.</p> <p>Некредитная финансовая организация в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ самостоятельно определяет количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются некредитной финансовой организацией в целях определения финансового положения клиента.</p>	
13	<p>Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов данной организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента).</p> <p>Некредитная финансовая организация в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ самостоятельно определяет иной вид документов, которые могут быть использованы некредитной финансовой организацией в целях определения деловой репутации клиента в случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в абзаце первом настоящего подпункта.</p>	
14	Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.	
15	Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцев) клиента.	
16	Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии).	
17	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.	
18	Банковский идентификационный код - для кредитных организаций - резидентов.	
19	Сведения о представителе юридического лица.	
20	Сведения о результатах каждой 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	

21	Сведения о Принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).	
22	Сведения о результате принятых мер по идентификации бенефициарного владельца	
23	Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая обоснование оценки	
24	Дата начала отношений с клиентом, дата прекращения отношений с клиентом	
25	Дата заполнения и обновления анкеты клиента	
26	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника некредитной финансовой организации, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету клиента	
27	Подпись лица, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени, отчества, если иное не вытекает из закона или национального обычая, должности), или фамилия, имя, отчество, если иное не вытекает из закона или национального обычая, должность лица, заполнившего анкету клиента в электронном виде	
28	Иная контактная информация, при наличии	
29	Информация и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), представленные клиентом (представителем клиента)	
30	Информация и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента, установленные Обществом по результатам анализа совокупности имеющихся у Общества документов и (или) информации о клиенте, в том числе полученные им при использовании доступных на законных основаниях источников информации	
31	Иные сведения по усмотрению Общества	

Сведения, предусмотренные пунктом 14 настоящего приложения, устанавливаются в случае реализации некредитной финансовой организацией права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

Приложение 4 Анкета клиента - индивидуального предпринимателя, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

1	Фамилия, имя, отчество (при наличии).	
2	Дата и место рождения.	
3	Гражданство.	
4	<p>Реквизиты документа (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), удостоверяющего личность: серия (если имеется) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).</p> <p>Для иностранных граждан (паспорт иностранного гражданина).</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	
5	<p>Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.</p> <p>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 миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.</p>	
6	<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>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.</p>	
7	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
8	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
9	Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).	
10	Номера телефонов и факсов (при наличии)	
	Иная контактная информация (при наличии)	

11		
	Должность клиента, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, наименование и адрес его работодателя.	
12	Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона	
13	Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.	
14	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.	
15	Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с некредитной финансовой организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях). Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с некредитной финансовой организацией, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.	
16	Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в некредитную финансовую организацию; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств <1> и национальных рейтинговых агентств. ----- <1> Справочно: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings. Некредитная финансовая организация в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ самостоятельно определяет количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются некредитной финансовой организацией в целях определения финансового положения клиента.	
17	Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов данной организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента). Некредитная финансовая организация в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ самостоятельно определяет иной вид документов, которые могут быть использованы некредитной финансовой организацией в целях определения деловой репутации клиента в случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в абзаце первом настоящего подпункта.	

18	Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.	
19	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.	
20	Почтовый адрес	
21	Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая обоснование оценки	
22	Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки; Наличие в отношении указанных лиц принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества.	
23	Сведения о Принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).	
24	Сведения о результате принятых мер по идентификации бенефициарного владельца	
25	Дата начала отношений с клиентом, дата прекращения отношений с клиентом	
26	Дата заполнения и обновления анкеты клиента	
27	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника некредитной финансовой организации, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету клиента	
28	Подпись лица, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени, отчества, если иное не вытекает из закона или национального обычая, должности), или фамилия, имя, отчество, если иное не вытекает из закона или национального обычая, должность лица, заполнившего анкету клиента в электронном виде	
29	Информация и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), представленные клиентом (представителем клиента)	
30	Информация и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента, установленные Обществом по результатам анализа совокупности имеющихся у Общества документов и (или) информации о клиенте, в том числе полученные им при использовании доступных на законных основаниях источников информации	
31	Иные сведения по усмотрению Общества	

Сведения, предусмотренные пунктом 18 настоящего приложения, устанавливаются в случае реализации некредитной финансовой организацией права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

Приложение 5 Анкета идентификации клиентов, выгодоприобретателей – иностранных структур без образования юридического лица.

№п/ п	Наименование получаемых сведений	Содержание сведений
1	Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (если имеются).	
2	Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги).	
3	регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), - для иностранной структуры без образования юридического лица	
4	Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица	
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	Дополнительные сведения (документы), получаемые в целях идентификации клиентов - иностранных структур без образования юридического лица.	
7	Сведения об органах иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица) (при наличии).	
8	Номера телефонов и факсов (при наличии).	
9	Иная контактная информация (при наличии).	
10	Сведения о целях установления и	

	<p>предполагаемом характере деловых отношений с некредитной финансовой организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях).</p> <p>Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с некредитной финансовой организацией, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.</p>	
11	<p>Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в некредитную финансовую организацию; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств <1> и национальных рейтинговых агентств.</p> <p>----- <1> Справочно: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.</p> <p>Некредитная финансовая организация в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ самостоятельно определяет количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются некредитной финансовой организацией в целях определения финансового положения клиента.</p>	
12	<p>Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов данной организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных</p>	

	<p>организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента).</p> <p>Некредитная финансовая организация в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ самостоятельно определяет иной вид документов, которые могут быть использованы некредитной финансовой организацией в целях определения деловой репутации клиента в случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в абзаце первом настоящего подпункта</p>	
13	Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.	
14	Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента.	
15	Дата начала отношений с клиентом, дата прекращения отношений с клиентом	
16	Дата заполнения и обновления анкеты клиента	
17	Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии).	
18	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.	
19	Иные сведения (примечания)	
20	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника некредитной финансовой организации, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету клиента	
21	Сведения о результатах каждой 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	
22	Информация и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), представленные клиентом (представителем клиента)	
23	Информация и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцев) клиента, установленные Обществом по результатам анализа совокупности имеющихся у Общества документов и (или) информации о клиенте, в том числе полученные им при использовании доступных на законных основаниях источников информации	
24	Подпись лица, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени, отчества, если иное не вытекает из закона или национального обычая, должности), или фамилия, имя, отчество, если иное не вытекает из закона или национального обычая, должность лица, заполнившего анкету клиента в электронном виде	

Сведения, предусмотренные пунктом 13 настоящего приложения, устанавливаются в случае реализации некредитной финансовой организацией права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

Досье клиента.

п/п	Наименование получаемых сведений	Содержание сведений
	Сведения из анкет идентификации клиента	Анкеты прилагаются.
	Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением Банка России N 445-П.	
	Дата начала отношений с клиентом, дата прекращения отношений с клиентом.	
	Дата оформления досье, даты обновлений досье клиента.	
	Фамилия, имя, отчество (при наличии).	
	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника некредитной финансовой организации, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) досье клиента	

Приложение 6 Журнал о доступе к информации уполномоченного органа

	Время и дата	Отметка о просмотре сайта Уполномоченного органа	Отметка о посещении личного кабинета на сайте Уполномоченного органа	Отметка о получении информации о лицах, включенных в перечень	Отметка о получении иной информации.

Приложение 7 Признаки, указывающие на необычный характер сделки

Код группы признака	Код вида признака	Описание признака
1	2	3
1	1	Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
	101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
	102	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
	103	Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом
	106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных некредитной финансовой организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
	107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам
	108	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (в частности, тарифом комиссионного вознаграждения), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
	109	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики
	110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)
	111	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
	112	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с Обществом
	113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием Общества, общепринятой рыночной практике совершения операций
	114	Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, иностранной структуре без образования юридического лица, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам
	116	Сложности, возникающие у Общества при проверке предоставляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить
	117	Совершение операции клиентом, являющимся иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действующим в интересах (к выгоде) иностранного

		публичного должностного лица, либо являющимся супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, бабушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица
118	1	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона
119	1	Совершение операции 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
120	1	Совершение операций, предметом которых являются предметы искусства
122	1	Совершение операции 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 не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона
123	1	Совершение операции клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в Общество направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона
124	1	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников Общества возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
179	1	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность члена 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 в соответствии со статьей 7.3 Федерального закона
180	1	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)
181	1	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.
182	1	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

	1	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
183	1	
	1	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
184	1	
	1	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
185	1	
	1	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки)
186	1	
	1	Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента
187	1	
	1	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
188	1	
	1	Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее одного года
189	1	
	1	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи
191	1	
	1	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает трех месяцев, если при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить
192	1	
	1	Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора
193	1	
	1	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
194	1	
	1	Многократное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации
195	1	
	1	Иные критерии, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
199	1	
2	1	Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств
	1	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов
290	1	
	1	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 Российской Федерации или муниципального бюджета
291	1	
	1	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.) ¹ , если при этом такой
292	1	

¹ Данные сведения могут быть установлены на основании информации, размещенной на сайте www.zakupki.gov.ru.

		клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает шесть месяцев с даты государственной регистрации
	299	1 Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
3	1	Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, месте жительства или месте нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или участника клиента - юридического лица
	301	1 Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью
	302	1 Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции
	303	1 Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом «О специальных экономических мерах»
	304	1 Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник 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)
	305	1 Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник 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
	390	1 Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории
	399	1 Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
4	1	Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств
	404	1 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 эквивалент в иностранной валюте
	490	1 Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами
	491	1 Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента

	492	1	Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент 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
	499	1	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
5		1	Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа
	590	1	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
	591	1	Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту
	599	1	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
8		1	Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов
	802	1	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 10 процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг)
	804	1	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 (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне)
	881	1	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
	882	1	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
	899	1	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
9		1	Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
	990	1	Совершение операций с ценными бумагами, не обеспеченными 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
	991	1	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте
	999	1	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
2		2	Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма
	201	2	Адрес клиента - юридического лица, адрес места жительства или места пребывания клиента - физического лица, а также представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом организации или адресом места

		регистрации (места пребывания) физического лица, включенных в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
	202	2 Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц
	203	2 Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень организаций и физических лиц, в период между днем исключения его из Перечня организаций и физических лиц и днем повторного включения в Перечень организаций и физических лиц
	204	2 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
	205	2 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
	206	2 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
	208	2 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
	209	2 Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие заявленным целям
	210	2 Идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического лица, указанного в запросе уполномоченного органа о представлении дополнительной информации в рамках противодействия финансированию терроризма в случае указания в таком запросе на необходимость уделять повышенное внимание операциям данного физического лица
	290	2 Фамилия, имя, отчество, дата и место рождения клиента - физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством, датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, включенного в Перечень межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, или лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами
	299	2 Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении финансирования терроризма
5	4	Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении микрофинансовой деятельности

501	4	Поручение заемщика микрофинансовой организации перечислить предоставляемый ему заем на банковский счет, открытый в подразделении кредитной организации, действующей в регионе, отличном от места регистрации заемщика
502	4	Заключение в течение небольшого периода времени договоров займа с аффилированными между собой лицами либо с юридическим лицом и находящимся с ним в трудовых отношениях физическим лицом, по которым одно лицо получает заемные средства, а другое лицо осуществляет возврат займа
503	4	Досрочный частичный или полный возврат займа, предоставленного клиенту микрофинансовой организацией, осуществленный третьим лицом
504	4	Смена учредителя (участника) и/или руководителя заемщика - юридического лица, получившего заем от микрофинансовой организации, в течение короткого периода времени после получения займа
505	4	Предоставление микрофинансовой организацией в течение небольшого периода времени трех и более займов на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, разным заемщикам, представителем (посредником) у которых является одно и то же лицо, либо заемщикам, аффилированным с одним и тем же лицом
506	4	Предоставление займа микрофинансовой организацией при условии его возврата заемщиком за счет средств, полученных в рамках реализации федеральных целевых программ (например, материнский (семейный) капитал, жилищные сертификаты)
507	4	Регулярное привлечение микрофинансовой организацией денежных средств в крупном объеме от одного или нескольких аффилированных между собой лиц, зарегистрированных за пределами региона места нахождения микрофинансовой организации
599	4	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

Приложение 8 Сообщение об операции

	<p>Вид операции:</p> <ul style="list-style-type: none"> - операция, в отношении которой возникают сомнения в части правомерности квалификации ее как операции, подлежащей обязательному контролю; - операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; - операция, подлежащая обязательному контролю. 	
	Содержание операции	
	Дата, сумма и валюта операции	
	Сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (стороны по операции)	
	Сведения о физическом лице (ФИО клиента, документ удостоверяющий личность, серия, номер, дата выдачи, кем выдан), адрес его места жительства или места регистрации	
	Сведения о юридическом лице - участнике операции (наименование организации, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения юридического лица, ФИО руководителя)	
	Возникшие затруднения при квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или причины, по которым операция квалифицируется как операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма	
	Сведения о сотруднике Общества, составившем сообщение об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Обществом)	
	Дата и время составления сообщения об операции	
	Дата получения Ответственным сотрудником сообщения об операции и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Обществом)	
	Запись о решении Ответственного сотрудника, принятом в отношении сообщения об операции, с мотивированным обоснованием и указанием даты принятия решения и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Обществом).	
0	Запись об окончательном решении руководителя Общества, принятом в отношении сообщения об операции, о направлении (ненаправлении) в уполномоченный орган сведений об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Обществом)	

Приложение 9 Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

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

1) операции с денежными средствами в наличной форме:

- снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;

- покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;

- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;

- получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;

- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;

- внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации 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). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию;

3) операции по банковским счетам (вкладам):

- открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;

- перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;

- зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;

4) иные сделки с движимым имуществом:

- помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;

- выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;

- получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;
- скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;
- предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

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

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

4. Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, которые указаны в статье 1 Федерального закона от 21 июля 2014 года N 213-ФЗ "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", федеральных унитарных предприятий, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и хозяйственных обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, которые указаны в Федеральном законе от 14 ноября 2002 года N 161-ФЗ "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях", государственных корпораций, государственных компаний и публично-правовых компаний, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается такая операция, равна 10 миллионам рублей или превышает эту сумму либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 миллионам рублей, или превышает эту сумму.

Кредитные организации и некредитные финансовые организации, указанные в статье 5 Федерального закона, уведомляют уполномоченный орган о

каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг обществами, федеральными унитарными предприятиями, государственными корпорациями, государственными компаниями и публично-правовыми компаниями, указанными в абзаце первом настоящего пункта, в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

Уполномоченный орган вправе запрашивать и получать в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, от обществ, федеральных унитарных предприятий, указанных в абзаце первом настоящего пункта, и публично-правовых компаний информацию о совершаемых указанными обществами, федеральными унитарными предприятиями и публично-правовыми компаниями операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, об их характере и целях

5. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица. Порядок определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, перечня таких организаций и лиц устанавливается Правительством Российской Федерации. При этом сведения об организациях и лицах, включенных в указанный перечень, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа и опубликованию в официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации.

Основания для включения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, указаны в п. 2.1 статьи 6 Федерального закона.

Основания для исключения организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, указаны в п. 2.2 статьи 6 Федерального закона.

Организации и физические лица, ошибочно включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо подлежащие исключению из указанного перечня в соответствии с пунктом 2.2 статьи 6 Федерального закона, но не исключенные из указанного перечня, обращаются в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением об их исключении из указанного перечня. Последующие после этого обращения действия уполномоченного органа указаны в п. 2.3 статьи 6 Федерального закона.

Физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4

и 5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

1) 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;

2) 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, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, указанного в абзаце первом настоящего пункта;

3) осуществлять в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 Федерального закона, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в подпункте 1 настоящего пункта, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

В случае, если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, ее размер в российских рублях определяется по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения такой операции.

Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, представляются Обществом непосредственно в уполномоченный орган.

В случае внесения в законодательство РФ изменений и (или) дополнений, касающихся операций, подлежащих обязательному контролю, указанных в настоящем Приложении, обязательному контролю со стороны Общества будут подлежать операции, установленные законодательством РФ.

6. Операции по зачислению денежных средств на отдельные счета, открытые в уполномоченном банке головному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе", с любых иных счетов, операции по списанию денежных средств с указанных отдельных счетов на любые иные счета, операции по первому зачислению денежных средств на указанные отдельные счета с иных отдельных счетов подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.

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

Приложение 10 Журнал взаимодействия с клиентами

Сведения о клиенте (Ф.И.О., дата рождения, паспортные данные)	дата обращения клиенту	Информация запрошенная у клиента	Сведения о получении, либо не получении информации	Иная информация

Приложение 11 Журнал информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств и иного имущества

Сведения о клиенте (Ф.И.О., дата рождения, паспортные данные)	Основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества	Дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента	Вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества	Иная информация

Приложение 12 Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень

Сведения о клиенте (Ф.И.О., дата рождения, паспортные данные), дата	Документы, подтверждающие законность получения ежемесячного гуманитарного пособия за	Факт передачи заключения о выплате ежемесячного гуманитарного пособия	Факт передачи заключения о выплате ежемесячного гуманитарного пособия сотруднику Общества,	Сведения о получателе выплаты ежемесячного гуманитарного пособия,	Наличие факта отказа в выплате ежеме	Иная информация

обращения клиента за выплатой ежемесячного гуманитарного пособия	счет принадлежащих клиенту замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества	ручного пособия руководителю Общества	осуществляющему бухгалтерский учет в Обществе	размер выплаченных средств, дата выплаты и иная необходимая информация о выплате	сведения о гуманитарного пособия	

Приложение 13 Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом

Сведения о клиенте (Ф.И.О., дата рождения, паспортные данные)	Основания приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом	Дата и время приостановления указанных операции	Сведения об операции (содержание, сумма и иная информация)

Приложение 14 Журнал отказов от выполнения распоряжений клиентов о совершении операций

Сведения о клиенте (Ф.И.О., дата рождения, паспортные данные)	Основания и дата принятого решения об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операций	Иная информация

Приложение 15 Журнал учета проведения вводного (первичного) инструктажа

в ООО МКК «__» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Фамилия, имя, отчество работника, прослушавшего инструктаж	Должность	Дата проведения инструктажа	Подпись работника, прослушавшего инструктаж	Подпись ответственного работника, проводившего инструктаж

Приложение 16 Журнал учета лиц, прошедших целевой (внеплановый) инструктаж в ООО МКК «__»

в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Фамилия, имя, отчество работника, прослушавшего инструктаж	Должность	Дата проведения инструктажа	Тема инструктажа	Подпись работника, прослушавшего инструктаж	Подпись ответственного работника, проводившего инструктаж

Приложение 17 Журнал учета лиц, прошедших повышение квалификации (плановый инструктаж)

в ООО МКК «__» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Фамилия, имя, отчество работника, прослушавшего инструктаж	Должность	Дата проведения инструктажа	Тема инструктажа	Подпись работника, прослушавшего инструктаж	Подпись ответственного работника, проводившего инструктаж

Приложение 18 Акт о результатах проверки среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

«__»_____ г.

Проверку среди клиентов Общества организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества произвел.

Лица, к которым должны быть приняты меры, не выявлены (выявлены).

Ответственный сотрудник:

Приложение 19 Распоряжение о приостановлении соответствующей операции

Приостановить операцию по _____ (вид операции, ФИО клиента), в связи с выявлением операции, подлежащей приостановлению.

Руководитель Общества:

Приложение 20

СВЕДЕНИЯ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В ЗАЯВЛЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, И ПРИЛАГАЕМЫЕ К НЕМУ ДОКУМЕНТЫ

1.1. О решениях, принятых финансовой организацией в отношении заявителя:

дата решения об отказе в заключении договора банковского счета (вклада);
дата решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции.

1.2. О финансовой организации, которой принято решение об отказе:
наименование (полное или сокращенное) финансовой организации;
регистрационный номер кредитной организации или основной государственный регистрационный номер (далее - ОГРН) некредитной финансовой организации;

банковский идентификационный код (далее - БИК) кредитной организации (указывается по усмотрению заявителя);

индивидуальный номер налогоплательщика (далее - ИНН) (указывается по усмотрению заявителя);

дата установления договорных отношений с заявителем (при наличии);

дата прекращения договорных отношений с заявителем (при наличии).

1.3. О заявителе - физическом лице, в отношении которого финансовой организацией принято решение об отказе:

фамилия, имя, отчество (последнее при наличии);

ИНН (при наличии);

дата рождения;

место рождения;

гражданство;

страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (указывается по усмотрению заявителя);

сведения о должности заявителя, являющегося иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также 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, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона N 115-ФЗ (далее - публичное должностное лицо);

сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства;

адрес регистрации (при наличии);

адрес места жительства (места пребывания).

2. Иные сведения:

наименование операции, в проведении которой было отказано, и (или) ее описание;

информация о причинах отказа от заключения договора банковского счета (вклада), полученная заявителем от финансовой организации;

изложение обстоятельств отказа в проведении операции или отказа в заключении договора банковского счета (вклада) в свободной форме (представляется по усмотрению заявителя).

3. Документы:

копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для граждан Российской Федерации не представляется);

копии документов, представленных в финансовую организацию для проведения операции либо открытия банковского счета (вклада) (представляются по усмотрению заявителя);

копия сообщения (решения) финансовой организации об отказе (при наличии);

копии документов, представленных в финансовую организацию в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

копия сообщения финансовой организации о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя);

документы, представляемые заявителем, которые, по его мнению, свидетельствуют об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (представляются по усмотрению заявителя).

Приложение 21

СВЕДЕНИЯ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В ЗАЯВЛЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ ИЛИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ИНОСТРАННОЙ СТРУКТУРЫ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, И ПРИЛАГАЕМЫЕ К НЕМУ ДОКУМЕНТЫ

1. Сведения:

1.1. О решениях, принятых финансовой организацией в отношении заявителя:

дата решения об отказе в заключении договора банковского счета (вклада);
дата решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции.

1.2. О финансовой организации, которой принято решение об отказе:
наименование (полное или сокращенное) финансовой организации;
регистрационный номер кредитной организации или ОГРН некредитной финансовой организации;

БИК кредитной организации (указывается по усмотрению заявителя);
ИНН налогоплательщика (указывается по усмотрению заявителя);
дата установления договорных отношений с заявителем (при наличии);
дата прекращения договорных отношений с заявителем (при наличии).

1.3. О заявителе - индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:

фамилия, имя, отчество (последнее при наличии);
ИНН (при наличии);
дата рождения;
место рождения;
гражданство;

страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (указывается по усмотрению заявителя);

сведения о должности заявителя, являющегося публичным должностным лицом;

основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);

регистрационный номер физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

место государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства;

адрес регистрации (при наличии);

адрес места жительства (места пребывания).

1.4. О заявителе - юридическом лице:

наименование (полное или сокращенное);

ИНН;

дата государственной регистрации;

адрес государственной регистрации;
размер уставного капитала, тысяч рублей;
фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) лица, имеющего право без доверенности действовать от имени заявителя;
основной вид заявленной деятельности (в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД));
фактически осуществляемые виды деятельности;
подтверждение заявителем своего статуса участника внешнеэкономической деятельности (при наличии);
сведения о вхождении в группу лиц, соответствующих признакам, установленным статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3434; 2007, N 49, ст. 6079; 2008, N 18, ст. 1941; N 27, ст. 3126; N 45, ст. 5141; 2009, N 29, ст. 3601, ст. 3610; N 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, N 15, ст. 1736; N 19, ст. 2291; N 49, ст. 6409; 2011, N 10, ст. 1281; N 27, ст. 3873, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 30, ст. 4590; N 48, ст. 6728; N 50, ст. 7343; 2012, N 31, ст. 4334; N 53, ст. 7643; 2013, N 27, ст. 3436, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 44, ст. 5633; N 51, ст. 6695; N 52, ст. 6961, ст. 6988; 2014, N 23, ст. 2928; N 30, ст. 4266; 2015, N 27, ст. 3947; N 29, ст. 4339, ст. 4342, ст. 4350, ст. 4376; N 41, ст. 5629; 2016, N 27, ст. 4197; 2017, N 31, ст. 4828) (при наличии);

штатная численность, количество единиц;
размер фонда оплаты труда за последние шесть месяцев, тысяч рублей;
адрес сайта заявителя в сети "Интернет" (при наличии);
информация о заявителе в открытых источниках информации в виде ссылок на них (указывается по усмотрению заявителя).

1.5. О заявителе - иностранной структуре без образования юридического лица:

наименование;
регистрационный номер (регистрационные номера) (при наличии);
код (коды) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги) (при наличии);
место ведения основной деятельности;
организационная форма;
сведения об учредителях и (или) доверительном собственнике (управляющем) в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.

1.5.1. Информация о контактном лице юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица:

фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) (указывается по усмотрению заявителя);
телефон (указывается по усмотрению заявителя);
адрес электронной почты (указывается по усмотрению заявителя);
занимаемая должность, иные основания, подтверждающие полномочия (указывается по усмотрению заявителя).

1.5.2. Сведения о месте нахождения юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица:

адрес;

правовые основания для нахождения по адресу (например, собственность/аренда с указанием реквизитов правоустанавливающего документа, номера записи в Едином государственном реестре недвижимости (ЕГРН) (указывается по усмотрению заявителя);

сведения об арендодателе (фамилия, имя, отчество физического лица, наименование и ИНН юридического лица или индивидуального предпринимателя) (при наличии);

сумма арендных платежей в месяц, тысяч рублей (при наличии).

1.5.3. Сведения о производственных, складских и иных помещениях заявителя (в том числе состав информации, предусмотренной подпунктом 1.5.2 настоящего пункта).

1.5.4. Показатели финансовой отчетности заявителя (сведения из форм финансовой отчетности, в том числе из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним).

1.5.5. Сведения о заявителе в качестве налогоплательщика:

применяемая заявителем система налогообложения;

сведения об использовании налоговых льгот (при наличии);

налоговые платежи за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления, по первое число месяца подачи заявления (при наличии).

1.5.6. Сведения об операциях за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления, по первое число месяца подачи заявления, в том числе:

планируемые ежемесячные обороты при установлении договорных отношений, тысяч рублей (при наличии);

кредитовый оборот, тысяч рублей, с указанием количества контрагентов (при наличии);

дебетовый оборот, тысяч рублей, с указанием количества контрагентов (при наличии).

1.5.7. Информация о трех крупнейших контрагентах по зачислению денежных средств и списанию денежных средств с банковского счета заявителя (крупнейшие контрагенты определяются исходя из доли операций по зачислению на банковский счет заявителя денежных средств, поступивших от контрагентов, или по списанию денежных средств с банковского счета заявителя на банковские счета контрагентов) (при наличии).

2. Иные сведения:

наименование операции, в проведении которой было отказано, и (или) ее описание;

информация о причинах отказа от заключения договора банковского счета (вклада), полученная заявителем от финансовой организации;

изложение обстоятельств отказа в проведении операции или отказа в заключении договора банковского счета (вклада) в свободной форме (представляется по усмотрению заявителя).

3. Документы:

копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для граждан Российской Федерации не представляется);

копии документов, представленных в финансовую организацию для проведения операции либо открытия банковского счета (вклада) (представляются по усмотрению заявителя);

копия сообщения (решения) финансовой организации об отказе (при наличии);

копии документов, представленных в финансовую организацию в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

копия сообщения финансовой организации о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя);

документы, представляемые заявителем, которые, по его мнению, свидетельствуют об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

выписки по банковским счетам заявителя на дату подачи заявления за предшествующий годовой период и годовой период, предшествующий отказу (представляются по усмотрению заявителя);

бухгалтерский баланс за последний истекший год (представляется по усмотрению заявителя);

отчет о прибылях и убытках за последний истекший год (представляется по усмотрению заявителя);

оборотно-сальдовые ведомости по балансовым счетам (в том числе их расшифровки) на дату подачи заявления за предшествующий годовой период и годовой период, предшествующий отказу (представляются по усмотрению заявителя);

копии договоров с крупнейшими контрагентами (представляются по усмотрению заявителя);

налоговые декларации (представляются по усмотрению заявителя);

копии договоров аренды помещений для целей ведения заявителем своей хозяйственной деятельности (представляются по усмотрению заявителя).