

«УТВЕРЖДАЮ»

Управляющий ООО МКК «Касса



«02» апреля 2018 г.

## **ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

**В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ)  
ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ И  
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

**Общества с ограниченной ответственностью  
Микрокредитная компания  
«Касса №1»**

Уфа

2018

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Правовые основы, понятия и термины;
2. Принципы и цели внутреннего контроля;
3. Программа организации системы ПОД/ФТ;
4. Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее - программа идентификации);
5. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - программа управления риском);
6. 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);
7. 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);
8. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
9. Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;
10. Программа предоставления информации в Уполномоченный орган;
11. Программа подготовки и обучения кадров организации в сфере ПОД/ФТ;

### Приложения:

#### **Приложения 1-13**

Формы анкет

#### **Приложение 14**

Факторы, влияющие на оценку риска клиента

#### **Приложение 15**

Признаки, указывающие на необычный характер сделки

#### **Приложение 16**

Внутреннее сообщение

#### **Приложение 17**

Форма предоставления информации об отказе в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом нежелательной организации

#### **Приложение 18**

Журнал учета обучения в сфере ПОД/ФТ сотрудников

#### **Приложение 19**

Анкета своего бенефициарного владельца

#### **Приложение 20**

Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

#### **Приложение 21**

Иностранцы публичные должностные лица (ИПДЛ), должностные лица публичных международных организаций (ДППМО)

#### **Приложение 22**

Сводный перечень государственных должностей Российской Федерации

## 1. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ, ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ

### 1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля (далее - Правила) разработаны в соответствии с:

- Федеральным законом от 7 августа 2001 г. 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма" (с изменениями и дополнениями) (далее - Федеральный закон);
- Положением Центрального Банка Российской Федерации от 15 декабря 2014 г. N 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- Положением Центрального Банка Российской Федерации от 12 декабря 2014 г. N 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- Положением Центрального Банка Российской Федерации от 04 декабря 2014г. № 443-П «О порядке уведомления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями уполномоченного органа об открытии, о закрытии, об изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, о заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада(депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем, а также кредитными организациями об открытии, о закрытии, об изменении реквизитов отдельных счетов, открытых для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу»
- Положением Центрального Банка Российской Федерации от 20 июля 2016 г. N 550-П «О порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета(вклада) и(или) расторжения договора банковского счета(вклада) с клиентом»
- Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 15 декабря 2014 г. 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»
- Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 05 декабря 2014 г. N 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»
- Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 05 декабря 2014 г. 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»
- иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Центрального Банка Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

### 1.2. Основные понятия и термины:

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

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

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

финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из указанных преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений;

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

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

**Внутренний контроль** - деятельность 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;

**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;

**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;

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

**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;

**Банк России** – надзорный орган Организации;

**Уполномоченный орган** – федеральный орган исполнительной власти (Росфинмониторинг), принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом;

**Организация** – Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Касса №1», являющийся субъектом среднего предпринимательства и имеющий обособленные подразделения;

**Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ (далее – ПВК, Правила)** – комплексный документ Организации, регламентирующий ее деятельность по ПОД/ФТ и содержащий описание совокупности принимаемых организацией мер и процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Правила разрабатываются с учетом особенностей вида и масштаба деятельности организации, ее организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых организацией клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях:

-обеспечения выполнения организацией требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

-поддержания в организации эффективности системы ПОД/ФТ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

-исключения вовлечения организации, ее руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

При изменении Федерального закона, нормативных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ организация обязана привести Правила в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ не позднее трех месяцев после даты вступления в силу федерального закона, вносящего изменения в Федеральный закон, если иное прямо не установлено соответствующим федеральным законом, либо не позднее трех месяцев после даты вступления нормативного акта в силу, если иное прямо не установлено соответствующим нормативным актом;

**Клиент** – физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;

**Представитель клиента** – совершающее сделки и/или операции с денежными средствами или иным имуществом от имени Клиента лицо, полномочия которого подтверждены, доверенностью, договором,

законом либо актом уполномоченного на то государственного, муниципального или корпоративного органа управления;

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

**Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных 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;

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

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

**Анкета (досье)** – сформированный в процессе идентификации, изучения, обновления сведений в соответствии с требованиями законодательства электронный и(или) документарный носитель информации о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах;

**Управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма** - совокупность предпринимаемых организацией действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, ПВК по ПОД/ФТ, 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, отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

**Блокирование (замораживание) безналичных денежных средств, бездокументарных ценных бумаг и другого имущества** – адресованный владельцу, собственнику, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом, 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 (далее – Перечень), 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 (включенным в Решение Межведомственного координационного органа (Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма)- (далее – Решение);

**Приостановление операции** – обязательное приостановление исполнения операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, распоряжения клиента, обязательства по договору в соответствии с Федеральным законом во всех случаях, когда стороной операции 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, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица, либо физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона;

**Отказ от исполнения распоряжения клиента** – право организации отказать клиенту в исполнении распоряжения о совершении операции в установленных Федеральным законом случаях;

**Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)** - любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия;

**Должностное лицо публичной международной организации (МПДЛ)** - международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени;

**Публичные должностные лица Российской Федерации (РПДЛ)** - лица, занимающие государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета Управляющий 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;

**Подлежащая обязательному контролю операция** – предусмотренная ст.6 Федерального закона операция, сделка, о которой организации обязаны предоставить в Росфинмониторинг установленные законодательством сведения ;

**Необычная операция** – соответствующая установленным Банком России признакам сделка, операция клиента, либо иная сделка, операция клиента с повышенным уровнем риска, которую организация обязана квалифицировать/не квалифицировать в качестве подозрительной;

**Квалификация необычной операции** – установленный правилами внутреннего контроля порядок действий организации и ее сотрудников в целях признания/непризнания необычной операции подозрительной операцией;

**Подозрительная операция** – операция, признанная организацией осуществляемой клиентом в целях легализации преступных доходов или финансирования терроризма;

**Специальное должностное лицо (далее - ответственный сотрудник)** – назначенное руководителем лицо, в соответствии с Федеральным законом ответственное в организации за реализацию Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ;

**Подразделение по ПОД/ФТ** - Юридический отдел Организации, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ.

**ФЭС** – формализованное сообщение (документ) для предоставления в Росфинмониторинг информации, предусмотренной законодательством в сфере ПОД/ФТ;

**Запрет на информирование** – установленный Федеральным законом запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом;

**Нежелательная организация** - иностранная или международная неправительственная организация, в отношении которой в установленном российским законодательством порядке принято решение о признании её деятельности нежелательной на территории Российской Федерации;

## **2. ПРИНЦИПЫ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

2.1. Обеспечение выполнения организацией требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

2.2. Поддержание в организации эффективности системы ПОД/ФТ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;

2.3. Исключение вовлечения организации, ее руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

2.4. Обеспечение защиты организации от проникновения в неё преступных доходов;

2.5. Применение процедур управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

2.6. Документальное фиксирование организацией сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ;

2.7. Сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых организацией в целях ПОД/ФТ;

2.8. Своевременное направление организацией сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ в уполномоченный орган;

2.9. Обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК по ПОД/ФТ;

2.10. Участие специального должностного лица организации, ответственного за реализацию ПВК по ПОД/ФТ, сотрудника подразделения по ПОД/ФТ в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

## **3. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ**

3.1. Функции контроля за организацией работы по ПОД/ФТ, за выполнением организацией и ее сотрудниками программ ПВК по ПОД/ФТ, за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ возлагаются в организации на единоличный исполнительный орган (Управляющего организации);

3.2. Общая структура системы ПОД/ФТ, ее элементы (уровни), включая подразделение по ПОД/ФТ (статус (подчиненность), структура, задачи, функции, порядок организации работы);

3.2.1. Структура системы ПОД/ФТ включает следующие элементы (уровни):

3.2.1.1. Единоличный исполнительный орган (Управляющий);

3.2.1.2. Подразделение по ПОД/ФТ (Юридический отдел) в составе не менее 2-х сотрудников во главе с ответственным сотрудником, подчиняющимся Управляющему;

3.2.2. Вопросы ПОД/ФТ включаются в компетенцию Юридического отдела в соответствии с требованиями законодательства на основании приказа Управляющего для обеспечения реализации организацией ПВК по ПОД/ФТ. Юридический отдел выполняет функции, исполняет обязанности и права, предусмотренные для ответственного сотрудника. Ответственный сотрудник (лицо, на которое возложены обязанности по руководству Юридическим отделом) организует работу Подразделения по ПОД/ФТ в соответствии с правилами и программами внутреннего контроля;

3.2.3. Подразделение по ПОД/ФТ в целях осуществления внутреннего контроля по ПОД/ФТ решает указанные в гл.2 ПВК задачи.

3.2.4. Подразделение по ПОД/ФТ выполняет возложенные на него функции, которые перечислены в п. 3.3.5. Организация работы осуществляется подразделением ПОД/ФТ, порядок которого указан в п. 3.4.-3.11. ПВК.

3.3. Положение о статусе, функциях, правах и обязанностях ответственного сотрудника:

3.3.1. Ответственный сотрудник назначается приказом Управляющего организации из числа ее сотрудников, соответствующих установленным Банком России квалификационным требованиям (должен иметь высшее образование, или опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет, или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года и не иметь неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти и факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность) и прошедших до начала осуществления функций целевой (внеплановой) инструктаж;

3.3.2. В период временной нетрудоспособности, отпуска (за исключением отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки исполняющим обязанности ответственного сотрудника назначается другой сотрудник организации при условии его соответствия установленным Банком России квалификационным требованиям к сотрудникам структурного подразделения организации по ПОД/ФТ либо иного подразделения организации, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ.

В период нахождения ответственного сотрудника организации в отпуске по беременности и родам, а также в отпуске по уходу за ребенком, его обязанности исполняет другой сотрудник организации при условии его соответствия квалификационным требованиям к ответственному сотруднику, установленным Банком России;

3.3.3. Ответственный сотрудник организации, сотрудник подразделения по ПОД/ФТ могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в организации, в том числе осуществления трудовых функций в Юридическом отделе Организации, действующем на основании Положения о Юридическом отделе, за исключением функций, осуществляемых службой внутреннего контроля (внутреннего аудита), а также при условии, что они не имеют права от имени организации совершать операции (заключать сделки) с денежными средствами или иным имуществом, подписывать платежные (расчетные), бухгалтерские и иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей организации;

3.3.4. Организация информирует в письменной форме территориальное учреждение Банка России, осуществляющее контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ, о назначении ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника 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).

3.3.5. Функции ответственного сотрудника:

3.3.5.1. Разработка, изменение и представление Правил внутреннего контроля на утверждение Управляющему в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России;

3.3.5.2. Подготовка решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, 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 организации 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;

3.3.5.3. Организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

3.3.5.4. Представление Управляющему текущей отчетности в форме электронного сообщения о:

- результатах проверки клиентов (представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев) организации на принадлежность к фигурантам Перечня или Решения при обновлении Перечня или Решения - в дату такого обновления;

- результатах проверки клиентов, проводимой не реже одного раза в три месяца, на принадлежность к лицам, в отношении которых применены или должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества - в дату окончания проверки;

3.3.5.5. Подготовка и представление не реже одного раза в год коллегиальному исполнительному органу организации письменного отчета, согласованного с Управляющим организацией, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;

3.3.5.6. Управление Юридическим отделом, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ.

3.3.6. Права и обязанности ответственного сотрудника:

3.3.6.1. Право 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);

3.3.6.2. Право запрашивать и получать от Управляющего и сотрудников подразделений организации необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы (документы по операциям (сделкам) в сфере ПОД/ФТ;

3.3.6.3. Право снимать и хранить копии с полученных документов, электронных файлов;

3.3.6.4. Право доступа в помещения организации, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных и хранения данных на электронных носителях.

3.3.6.5. Обязанность обеспечивать сохранность и возврат документов, полученных от Управляющего и сотрудника подразделения по ПОД/ФТ;

3.3.6.6. Обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

3.3.6.7. Обязанность информировать руководителя организации в письменном виде не позднее следующего рабочего дня после даты выявления о фактах нарушения сотрудниками организации законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

3.3.6.8. Право доступа в программное обеспечение «Kassapone» (далее – ПО), со всеми правами в ПО, необходимыми для реализации вопросов ПОД/ФТ, в том числе реализация всех действий с анкетами Клиентов;

3.3.6.9. Иные права и обязанности в соответствии с Правилами;

**3.4. Порядок взаимодействия ответственного сотрудника, сотрудников подразделения по ПОД/ФТ с иными сотрудниками организации:**

3.4.1. Ответственный сотрудник представляет Управляющему организации:

3.4.1.1. На утверждение ПВК по ПОД/ФТ, в том числе изменения и дополнения в ПВК – в сроки, установленные руководителем в соответствии с требованиями Банка России;

3.4.1.2. Информацию, предложения, проекты приказов в сроки и порядке, предусмотренные программами внутреннего контроля, в том числе:

3.4.1.2.1. Об операциях, сделках, подлежащих обязательному контролю;

3.4.1.2.2. Об операциях, сделках, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

3.4.1.2.3. О замораживании (блокировании) денежных средств и другого имущества клиента;

3.4.1.2.4. О приостановлении операций клиента;

3.4.1.2.5. Об отказе от выполнения распоряжения клиента;

3.4.1.2.6. О результатах проверок клиентов при каждом обновлении Перечня или Решения, а так же проверок, осуществляемых не реже одного раза в три месяца, на принадлежность к лицам, в отношении которых применены или должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества - в дату окончания проверки;

3.4.1.2.7. О выявлении в процессе идентификации, обновления сведений или проведения проверок фигурантов Перечня или Решения ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ;

3.4.1.2.8. О результатах углубленной проверки документов и информации в ходе исполнения программы управления рисками;

3.4.1.2.9. О выявленных нарушениях требований законодательства и Правил в сфере ПОД/ФТ;

3.4.1.2.10. Иную информацию в соответствии с Правилами.

3.4.1.2.11. Порядок взаимодействия ответственного сотрудника с другими сотрудниками устанавливается в программах внутреннего контроля.



3.5. Порядок информирования сотрудниками организации, в том числе ответственным сотрудником, Управляющего организации о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками организации

3.5.1. Ответственный сотрудник, сотрудник подразделения по ПОД/ФТ, иные сотрудники обязаны проинформировать Управляющего о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками организации;

3.5.2. Информирование о нарушении может осуществляться как в письменной, так и в устной форме в срок не позднее следующего рабочего дня после даты выявления нарушения;

3.5.3. Информация о нарушении может быть именной или анонимной.

3.5.4. Для уточнения поступившей информации о нарушении Управляющий вправе поручить ответственному сотруднику провести проверку выявленных фактов и, при подтверждении нарушений, немедленно принять исчерпывающие меры для их устранения.

### **3.6. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением организацией и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ:**

3.6.1. Внутренние проверки выполнения ПВК по ПОД/ФТ, требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ проводятся в организации не реже одного раз в год в следующем порядке:

3.6.1.1. Управляющий принимает решение (приказ) о проведении проверки не позднее чем за 30 календарных дней до истечения года с даты окончания предыдущей проверки. Если ранее проверок не проводилось, то решение о проведении проверки принимается не позднее 30 календарных дней до истечения года с начала осуществления поднадзорной деятельности либо немедленно, если организация существует более года, а проверок не проводилось.

3.6.1.2. В приказе о проведении проверки устанавливаются:

- лицо, ответственное за проведение проверки (ответственный сотрудник или иное лицо), а также, в случае необходимости, иные лица, участвующие в проверке;
- сроки (дата начала и окончания) проверки – не более 10 рабочих дней;
- направления, виды деятельности в сфере ПОД/ФТ, подлежащие проверке;
- требование ко всем сотрудникам организации обеспечить все условия, в том числе предоставить необходимую информацию, для проведения проверки;
- Дата предоставления письменного отчета о проверке – не позднее 5 рабочих дней после окончания проверки.

3.6.2. Письменный отчет о результатах проверки должен содержать:

3.6.2.1. Все выявленные в ходе проверки нарушения и недостатки внутренних документов и деятельности организации в сфере ПОД/ФТ, в том числе с указанием, в чем конкретно, какими нормам законодательства противоречат документы и действия (бездействие);

3.6.2.2. Причины выявленных нарушений и недостатков с указанием лиц, ответственных за эти нарушения;

3.6.2.3. Предлагаемые меры и действия по прекращению выявленных нарушений и недостатков;

3.6.2.4. Оценку уровня вовлеченности организации в легализацию или финансирование терроризма и обоснование такой оценки;

3.6.2.5. В случае установления организацией повышенного уровня вовлеченности организации причины высокой вовлеченности, меры по снижению вовлеченности и меры контроля по выполнению этих мер.

3.6.3. Отчет подписывается лицом (лицами), проводившими проверку, прошивается, страницы нумеруются и по прошитому подписывается лицо, ответственное за проверку;

3.6.4. Управляющий организации обязан принять все необходимые меры для устранения выявленных недостатков в разумный срок;

3.6.5. Ответственный сотрудник в сфере ПОД/ФТ, сотрудники подразделения по ПОД/ФТ обязаны оказывать содействие по вопросам ПОД/ФТ, отнесенным к их компетенции, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок организации (ее обособленного подразделения).

3.7. Порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) организацией при реализации ПВК по ПОД/ФТ:

3.7.1. Ответственный сотрудник, сотрудник подразделения по ПОД/ФТ выявляют и документально фиксируют информацию в следующих случаях:

3.7.1.1. Запутанный или необычный характер операции, сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели – в электронном виде в дату выявления операции, сделки по форме Внутреннего сообщения – Приложение 16);

3.7.1.2. Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленными её учредительными документами - в электронном виде в дату выявления операции, сделки по форме Внутреннего сообщения;

3.7.1.3. Выявление неоднократного совершения операций, сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом - в электронном виде в дату выявления операции, сделки по форме Внутреннего сообщения;

3.7.1.4. Совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого Уполномоченный орган направил либо ранее направлял запрос в организацию о предоставлении информации об операциях этого клиента и

(или) о бенефициарных владельцах этого клиента - в электронном виде в дату выявления операции, сделки по форме Внутреннего сообщения;

3.7.1.5. Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у ответственного сотрудника возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма – в электронном виде по форме Внутреннего сообщения в течение одного рабочего дня после даты отказа;

3.7.1.6. Совершена операция, сделка, подлежащая обязательному контролю - в документарном виде по форме Внутреннего сообщения и в электронном виде по форме ФЭС в течение 3-х рабочих дней после даты совершения операции;

3.7.1.7. Управляющий принял решение (Приказ) о признании операции, сделки подозрительной на основании ее возможной связи с легализацией преступных доходов или финансированием терроризма – в документарном виде по форме Внутреннего сообщения и в электронном виде по форме ФЭС в течение 3-х рабочих дней после даты принятия решения (Приказа);

3.7.1.8. Операция приостановлена – в документарном/электронном виде по форме сообщения о приостановлении операции и в электронном виде по форме ФЭС в дату приостановления;

3.7.1.9. Отказано в исполнении распоряжения в соответствии с Программой организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции – в документарном/электронном виде по форме сообщения об операции, по которой может быть принято решение (приказ) об отказе и в форме сообщения или в электронном виде по форме ФЭС (если операция признана подозрительной) не позднее следующего рабочего дня после даты принятия решения (приказа) об отказе;

3.7.1.10. Совершена подозрительная сделка (с признаками, указывающими на необычный характер сделки или иными признаками) - в документарном/электронном виде в дату совершения операции, сделки по форме Внутреннего сообщения;

3.7.1.11. Сведения и документы, полученные при реализации программы идентификации – по форме, содержанию и в сроки, установленные программой идентификации ПВК;

3.7.1.12. Сведения о проверках один раз в три месяца на предмет выявления среди идентифицированных лиц, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) - в дату окончания проверки в документарном виде отчета о проверке и в электронном виде по форме ФЭС;

3.7.1.13. О выявленных фигурантах Перечня и Решения – незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения информации в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа в анкете;

3.7.1.14. О принятых мерах по замораживанию (блокированию) средств лиц- фигурантов Перечня, а также лиц, включенных в Решение – незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа информации о включении в Перечень или Решение по форме сообщения о замораживании (блокировании) и в электронном виде по форме ФЭС;

3.7.1.15. 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, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем - в срок не позднее трех рабочих дней после совершения указанных операций в анкете;

3.7.1.16. Информацию и документы, полученные в процессе исполнения программы управления рисками – в анкете клиента;

3.7.1.17. Информацию о фактах отказа в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом – в заверенной ответственным сотрудником копии сообщения в Уполномоченный орган о факте такого отказа.

3.8. Порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) организацией в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ:

3.8.1. Ответственный сотрудник обеспечивает хранение информации и документов, имеющих отношение к клиентам (их представителям, выгодоприобретателям и бенефициарным владельцам) в течение 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом; прочие документы в сфере ПОД/ФТ хранятся в течение 5 лет с даты появления документа;

3.8.2. Организация хранит следующие документы и информацию:

3.8.2.1. Все внутренние документы организации в документарном и электронном виде, предусмотренные программами внутреннего контроля настоящих правил;

3.8.2.2. Документы и информацию, полученные от Банка России и Уполномоченного органа, а также предоставленные организацией в их адрес;

3.8.2.3. Договоры с клиентами, поручения клиентов, финансовые и другие документы по операциям, подлежащим обязательному контролю, подозрительным операциям, операциям, по которым было принято решение в отказе от исполнении, приостановлении, замораживании (блокировании) денежных средств и другого имущества;

3.8.2.4. Переписка организации с клиентом в связи с исполнением требований законодательства и Правил в сфере ПОД/ФТ;

3.8.3. Организация хранит предусмотренные документы и информацию таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны и предоставлены Банку России, 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. Доступ к хранящимся в организации документам и информации в сфере ПОД/ФТ имеет ответственный сотрудник и Управляющий.

3.8.4. Все документы и информация, полученные организацией в отношении представителей клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца (кроме документов о предоставлении информации в Уполномоченный орган) хранятся вместе с анкетой (досье) клиента, к которому они относятся;

3.8.5. В процессе реализации требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и Правил, организация обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в результате применения Правил, получение, обработку, хранение и защиту персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.9. Организация не использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов.

3.10. Организация взаимодействует с клиентами в следующем порядке:

3.10.1. При проведении идентификации клиента, обновлении сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце – лицо, осуществляющее идентификацию устно, документарно, по телефону, с использованием e-mail или иных каналов связи запрашивает у клиента документы, необходимые для идентификации- до принятия клиента на обслуживание в соответствии с программой идентификации;

3.10.2. При получении следующей информации о клиенте: о целях установления и предполагаемом характере его деловых отношений с организацией; о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента – письменное требование лица, осуществляющего идентификацию, о предоставлении документов и информации – в дату принятия решения о предоставлении такой информации в соответствии с программой идентификации;

3.10.3. При запросе дополнительной информации у клиента при возникновении обоснованных подозрений в связи самого клиента или его операции с легализацией доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма - письменное требование о предоставлении документов и информации – в дату принятия решения о проведении углубленной проверки документов и информации в отношении клиента и (или) совершаемой им операции (сделки) в соответствии с программой управления рисками;

3.10.4. При принятии решения о блокировании (замораживании) денежных средств или иного имущества клиента – письменное уведомление клиента о блокировании(замораживании) - не позднее дня, следующего за днем принятия решения(приказа) о блокировании(замораживании) денежных средств или иного имущества клиента в соответствии с программой блокирования (замораживания);

3.10.5. При принятии решения о приостановлении операции клиента - письменное уведомление клиента о приостановлении операции клиента - не позднее дня, следующего за днем принятия решения (приказа) о приостановлении операции клиента в соответствии с программой приостановления;

3.10.6. При принятии решения об отказе от выполнения распоряжения клиента по установленным Федеральным законом основаниям - письменное уведомление клиента об отказе от выполнения распоряжения клиента - не позднее дня, следующего за днем принятия решения (приказа) об отказе в соответствии с программой об отказе выполнения распоряжения клиента;

3.11. Организация не использует специальные электронные технологии, специальное программное обеспечение (программные средства, продукты) для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

#### **4. ПРОГРАММА ИДЕНТИФИКАЦИИ**

4.1. Порядок идентификации (в том числе упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца клиента (далее-бенефициарного владельца), своего бенефициарного владельца:

4.1.1. Организация обязана до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, а также принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев и по установлению в отношении них сведений, предусмотренных Федеральным законом. Организация вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента сведения и документы, необходимые для идентификации. При идентификации клиента – физического лица и клиента – индивидуального предпринимателя способом взаимодействия организации с клиентом является личное предъявление таким клиентом подлинников документов или надлежащим образом заверенных копий этих документов, необходимых для идентификации этого лица. При идентификации клиента – юридического лица способом взаимодействия является предъявление клиентом подлинников документов или надлежащим образом заверенных копий документов, необходимых для идентификации этого лица, через его представителя или иным способом.

Идентификацию и обновление сведений проводит ответственный сотрудник;

4.1.2. Лица, участвующие в реализации программы идентификации:

- Управляющий;
- ответственный сотрудник;
- сотрудник подразделения по ПОД/ФТ;

4.1.3. Управляющий в рамках программы идентификации выполняют следующие функции:

- принимает предусмотренные законодательством и правилами решения в случае выявления в ходе идентификации фигурантов Перечня или Решения;
- принимает предусмотренные законодательством и правилами решения о приеме на обслуживание ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ, других лиц;
- принимает решения о проведении углубленной проверки документов и информации, об изучении деловой репутации клиентов, целей установления ими отношений с организацией, характера их деятельности и источников происхождения средств;
- контролирует деятельность сотрудников, занятых в идентификации;

4.1.4. Ответственный сотрудник:

- проводит идентификацию и обновление сведений в отношении лиц, для которых это предусмотрено;
- проверяет достоверность сведений, предусмотренных программой идентификации;
- при выявлении фигурантов Перечня или Решения, ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ немедленно предоставляют информацию об этих лицах (включая Анкету) Управляющему для принятия решений;

Сотрудник подразделения по ПОД/ФТ:

- формирует анкеты на лиц, в отношении которых проводится идентификация;
- немедленно информирует ответственного сотрудника в случаях выявления фигурантов Перечня или Решения ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ

4.1.5. Идентификация не проводится в отношении:

- органов государственной власти, иных государственных органов;
- органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении;
- государственных внебюджетных фондов;
- государственных корпораций или организаций, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования владеют более чем 50 процентами акций (долей) в капитале.

Также 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 444-П;
- в отношении выгодоприобретателей, если клиентом является лицо, указанное в абзаце втором настоящего пункта 444-П.

Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводятся при осуществлении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, операций по приему от клиентов - физических лиц платежей, страховых премий, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма);

4.1.6. Документы, предусмотренные для идентификации, обновления информации, должны быть действительными на дату их предъявления и представляются в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, то может быть представлена заверенная выписка из него. В случае представления копий документов (выписок из документов) организация вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента подлинники документов для ознакомления. Организация вправе использовать представленные клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

Документы, предусмотренные для идентификации, обновления информации, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в 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 организациями в случае их легализации (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации). Требование о представлении организации 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. Сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность физического лица, выданном компетентным органом иностранного государства, при наличии у организации 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

4.1.7. В целях идентификации (в том числе упрощенной идентификации), повторной идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, своего бенефициарного владельца, обновления сведений о них организация осуществляет сбор сведений и документов, предусмотренных Приложениями 1-13, 19 (анкеты) к настоящим Правилам и документов, являющихся основанием совершения операций (сделок).

4.1.8. Идентификация клиента проводится до его приема на обслуживание (до заключения договора с клиентом, до совершения действий с денежными средствами или другим имуществом, если договор в письменной форме не заключается).

4.1.9. Идентификация представителя клиента (в том числе представителей указанных в п.4.1.5. органов и организаций) проводится:

-до приема клиента на обслуживание, если представитель является единоличным исполнительным органом юридического лица либо представителем физического лица и он указан в договоре с клиентом;

-до совершения организацией операции с денежными средствами или иным имуществом клиента представителем клиента по закону, по договору или по доверенности, если в договоре с клиентом представитель не указан.

4.1.10. Идентификация выгодоприобретателя проводится:

-до приема клиента на обслуживание, если выгодоприобретатель либо прямо поименован в договоре, либо планируется в предусмотренных договором к совершению операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом. В этом случае организация предъявляет клиенту до его принятия на обслуживание письменное требование о предоставлении сведений, необходимых для идентификации его выгодоприобретателей. Требование содержит указание на то, что оно должно быть исполнено до приема клиента на обслуживание и форму предоставления сведений о выгодоприобретателе в соответствии с Анкетами выгодоприобретателей (кроме сведений о принадлежности к фигурантам Перечня или Решения), которая в заполненном виде предоставляется организации клиентом с его печатью и(или) подписью;

-в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, если выгодоприобретатель не может быть идентифицирован организацией до приема клиента на обслуживание в связи с отсутствием выгодоприобретателя в планируемых клиентом к совершению операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом;

-до исполнения распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом в интересах выгодоприобретателя, если в отношении такого клиента или в отношении операции (сделки) 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.

4.1.11. Идентификация выгодоприобретателя не проводится, если клиентом является:

-орган государственной власти Российской Федерации, орган государственной власти субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления или орган государственной власти иностранного государства.

-организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона, или адвокатом, нотариусом, лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг. Организация идентифицирует вышеназванных лиц, если у сотрудников организации в отношении них, или в отношении операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

4.1.12. Перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификация бенефициарных владельцев:

4.1.12.1. Осуществляющие идентификацию сотрудники до принятия лица на обслуживание предлагают клиенту предоставить сведения в виде документа о наличии у него бенефициарного владельца по форме анкеты бенефициарного владельца (за исключением сведений о принадлежности к фигурантам Перечня или Решения). Признание физического лица бенефициарным владельцем должно являться результатом анализа совокупности имеющихся у организации документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице.

Организация с учетом требований Федерального [закона](#) и [Положения](#) Банка России N 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;

4.1.12.2. В случае отсутствия ответа клиента о бенефициарном владельце или при наличии ответа, который не позволяет сделать обоснованный вывод о наличии у клиента бенефициарного владельца, а также в случае, когда у организации имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем такого клиента является физическое лицо, отличное от физического лица, информация о котором представлена клиентом, организация реализует иные меры по выявлению и идентификации бенефициарного владельца клиента, в том числе путем получения информации в государственных информационных системах, в системах раскрытия информации об эмитентах, из официальных сайтов организаций. При расхождении полученных от клиента и из других источников сведений о бенефициарных владельцах организация фиксирует в анкете (досье) клиента как сведения о бенефициарном владельце, представленные клиентом - юридическим лицом, так и сведения о бенефициарном владельце клиента - юридического лица, установленные организацией;

В качестве бенефициарного владельца клиента-юридического лица, клиента-иностранный структуры без образования юридического лица может быть признано лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа такого клиента, а в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа - иное лицо, имеющее право действовать от имени клиента без доверенности, Такое лицо может быть обоснованно признано бенефициарным владельцем, если будет установлено, что единоличный исполнительный орган или иное лицо соответствует критериям, определенным статьей 3 Федерального закона.

В случае принятия решения о признании бенефициарным владельцем единоличного исполнительного органа или, в его отсутствие, иного лица, имеющего право действовать от имени клиента без доверенности, в Анкете такого клиента фиксируются сведения, указывающие на то, что единоличный исполнительный орган либо иное лицо, имеющее право действовать от имени клиента без доверенности, признано бенефициарным владельцем по причине невозможности выявить иного бенефициарного владельца, а также обстоятельства, обусловившие такую невозможность и основания для признания.

В качестве бенефициарного владельца клиента-физического лица проводящий идентификацию сотрудник признает само это лицо, если отсутствуют основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо, и фиксирует в анкете клиента – физического лица основания для такого признания.

На бенефициарного владельца формируется Анкета. Если бенефициарным владельцем признается сам клиент, представитель клиента или выгодоприобретатель, то в этих анкетах фиксируются обстоятельства и основания для такого признания.

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

Организация фиксирует в отдельной Анкете бенефициарного владельца сведения о бенефициарном владельце клиента – юридического лица или о бенефициарном владельце физического лица(если это не сам клиент) с обоснованием принятого решения о признании лица бенефициарным владельцем;

4.1.12.4. Организация фиксирует в отдельной Анкете своего бенефициарного владельца (Приложение 19) сведения о своем бенефициарном владельце с обоснованием принятого решения о признании лица бенефициарным владельцем;

4.1.13. Организация не проводит повторную идентификацию(в том числе повторную упрощенную идентификацию) клиента, повторную идентификацию представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца при наличии в совокупности следующих условий:

-идентификация(в том числе упрощенная идентификация) клиента, идентификация представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца клиента ранее проведена, и клиент находится на обслуживании;

-у организации 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 организацией в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

4.1.13.1. Организация проводит повторную идентификацию(в том числе повторную упрощенную идентификацию) клиента, идентификацию представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного



владельца - физического лица, если обслуживание клиента было прекращено в связи с исполнением, прекращением договора и этот клиент вновь обратился в организацию за услугой;

В случае установления при повторной идентификации(в том числе упрощенной идентификации), обновлении сведений, проведении углубленной проверки документов и информации, новых сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, сотрудник добавляет в соответствующий раздел Анкеты эти сведения и указывает в этом разделе дату, основания добавления сведений, свою ФИО, подпись(в документарной форме), а также подлинники, копии, сканы документов, на основании которых в Анкету внесены новые сведения(при наличии).

4.1.14.Порядок проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений о фигурантах Перечня или Решения.

4.1.14.1. Организация в установленном Уполномоченным органом порядке обязана получить логин и пароль доступа в «Личный кабинет» и проверить по действительному на дату проверки Перечню или Решению на принадлежность к их фигурантам клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в следующих случаях:

- в дату идентификации, повторной идентификации этих лиц;
- в дату обновления сведений об этих лицах;
- в дату размещения (раскрытия) очередной редакции Перечня и Решения в Личном кабинете;
- в дату проверки клиентов на принадлежность к лицам, в отношении которых применены либо должны быть применены меры по блокированию (замораживанию) денежных средств или иного имущества (только в отношении клиентов);

В отношении клиентов в анкете фиксируются результаты каждой проверки с указанием даты проверки;

В отношении представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в анкете фиксируется результат проверки при их идентификации и результат той проверки, в ходе которого установлено изменение статуса принадлежности данного лица к фигурантам Перечня и Решения

4.1.14.2. При обращении к Перечню или Решению ответственный сотрудник организации выявляет среди идентифицируемых лиц фигурантов Перечня или Решения путем сопоставления полученной при идентификации информации с информацией, содержащейся в Перечне или Решении:

- для физических лиц: фамилия, имя, отчество(если имеется), серия и номер паспорта, иного документа, удостоверяющего личность,, дата рождения, место рождения;
- для юридических лиц: наименование, идентификационный номер налогоплательщика;

4.1.14.3. При полном совпадении указанных в п.4.15.2. признаков идентифицируемого лица с признаками фигуранта Перечня или Решения Управляющий признает это лицо фигурантом Перечня или Решения и принимает письменное решение в форме приказа об отказе от принятия данного лица на обслуживание с указанием причин и обоснований такого решения. Основанием для отказа является признание операции подозрительной в связи с возникшими подозрениями в том, что целью установления отношений с организацией может являться осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

4.1.15.Организация обязана при проведении процедуры идентификации, изучении и обновлении сведений, проведение углубленной проверки документов и информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах использовать доступные на законных основаниях подлинники документов, надлежащим образом заверенные копии документов и другие ресурсы , в том числе:

4.1.15.1.При идентификации клиента-физического лица, представителя-физического лица - подлинники или надлежащим образом заверенные копии следующих документов, удостоверяющих личность:

4.1.15.1.1. Для граждан Российской Федерации:

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

- Доверенность – при наличии документа, удостоверяющего личность;

4.12.1.2. Для иностранных граждан - подлинники или надлежащим образом заверенные копии:

- Паспорт иностранного гражданина(при наличии записи на русском языке) или паспорт иностранного гражданина при наличии нотариально заверенного перевода паспорта на русский язык, или иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с

международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;

- Миграционная карта: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации (в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации)

- Документ, подтверждающий право иностранного гражданина 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 необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации)

-Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

4.12.1.3.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;

- Миграционная карта: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации (в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации)

- Документ, подтверждающий право 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 необходимость наличия у них документа, подтверждающего право лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации)

-Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации;

4.12.1.4.При идентификации клиентов – юридических лиц, представителей - юридических лиц-резидентов Российской Федерации:

-оригинал Выписки из ЕГРЮЛ, выданной не позднее 30 дней до даты предъявления

или

нотариально заверенные копии, либо заверенные печатью организации и подписью уполномоченного лица копии документов:

- Устав

- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица

-Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе

- Документ об избрании(назначении) единоличного исполнительного органа

-Доверенность и(или) договор (при идентификации представителя)

- Иные документы в соответствии с Анкетой, программой управления рисками и программой выявления операций

4.1.15.2.1.При идентификации клиентов, их представителей - юридических лиц-резидентов Российской Федерации юридического лица, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня его регистрации и не позволяет представить в организацию сведения (документы), указанные в Приложении 2 к настоящим Правилам:

оригинал Выписки из ЕГРЮЛ, выданной не позднее 30 дней до даты предъявления

или

нотариально заверенные копии, либо заверенные печатью организации и подписью уполномоченного лица копии документов:

- Устав

- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица

-Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе

- Документ об избрании(назначении) единоличного исполнительного органа

- Письмо о кодах статистики

- Справку о прибылях и убытках

- Выписку с банковского счета



4.1.15.3. При идентификации клиентов, их представителей юридических лиц-нерезидентов Российской Федерации:

- Подлинники и заверенные нотариусом переводы на русский язык учредительных документов, содержащие сведения, предусмотренные Анкетой юридического лица, доверенность и(или) договор (при идентификации представителя)

--Подлинники или заверенные копии документов: деклараций по налогам, отчетность во внебюджетные фонды;

4.1.15.4. При идентификации клиентов, их представителей - индивидуальных предпринимателей - подлинники или надлежащим образом заверенные копии:

- документов, удостоверяющих личность граждан Российской Федерации, иностранных граждан или лиц без гражданства, право на пребывание (проживание) в Российской Федерации и Выписка из ЕГРИП, выданная не позднее 30 дней до даты предъявления или подлинники(надлежащим образом заверенные копии) документов:

- Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя

- Свидетельство о постановке на налоговый учет физического лица

- Доверенность и(или) договор (при идентификации представителя)

-Иные документы

4.1.15.5. При подтверждении достоверности сведений, полученных в ходе идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновлении информации о них организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, используют сведения из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, единого государственного реестра юридических лиц, государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц и иных информационных систем органов государственной власти Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов, в том числе полученные в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью:

4.1.15.5.1. В отношении физических лиц – резидентов и нерезидентов - любой из информационных ресурсов, позволяющих осуществить проверку действительности паспорта гражданина Российской Федерации, действительности документа, выданному физическому лицу-нерезиденту, находящийся по адресу <http://www.guvrn.mvd.ru/> Иностранным гражданам/Гражданам России;

4.1.15.5.2. В отношении юридических лиц - резидентов - информационные ресурсы о юридических лицах на сайте Федеральной налоговой службы [nalog.ru/](http://nalog.ru/)Риски бизнеса: проверь себя и контрагента:

-Сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц;

а также:

-Сведения, опубликованные в журнале «Вестник государственной регистрации» о принятых регистрирующими органами решениях о предстоящем исключении недействующих юр.лиц из ЕГРЮЛ

-Поиск сведений в реестре дисквалифицированных лиц

-Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица

-Адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами

-Сведения о лицах, в отношении которых факт невозможности участия (осуществления руководства) в организации установлен (подтвержден) в судебном порядке

-Сведения о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц, отсутствует

-Сведения о юридических лицах, имеющих задолженность по уплате налогов и/или не представляющих налоговую отчетность более года;

- Банк данных исполнительных производств Федеральной службы судебных приставов, размещенные на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети "Интернет" по адресу: [nalog.ru/Риски бизнеса: проверь себя и контрагента/](http://nalog.ru/Риски_бизнеса:проверь_себя_и_контрагента/);

4.1.15.5.3. В отношении юридических лиц –нерезидентов сведения, содержащиеся в :

- Сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний, государственном реестре филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации, размещенном на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети "Интернет" по адресу: [nalog.ru/Аккредитация филиалов, представительств иностранных юридических лиц](http://nalog.ru/Аккредитация_филиалов_представительств_иностранн_ых_юридических_лиц/);

-Информационные ресурсы, позволяющие проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств, размещенные на официальных сайтах государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, в сети "Интернет". Перечень таких сайтов, а также рекомендации по использованию размещенных на них информационных ресурсов размещены в подразделе "Открытые базы данных иностранных государств" раздела "Международное налогообложение" официального сайта Федеральной налоговой службы в сети "Интернет" по адресу: [nalog.ru](http://nalog.ru/);

4.1.15.5.4. Меры, направленные на выявление организацией в процессе идентификации среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание иностранных публичных должностных лиц (ИПДЛ), должностных лиц публичных международных организаций (ДЛПМО), российских публичных должностных лиц (РПДЛ) и нежелательные организации:

- К ИПДЛ и ДЛПМО относятся лица, на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций (Приложение 21):

- К РПДЛ относятся:

Лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации в соответствии с Указом Президента РФ от 11.01.1995 N 32 "О государственных должностях Российской Федерации" (Приложение 22), должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации (в соответствии с информацией, размещенной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"), 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;

4.1.15.6.3. Для идентификации ИПДЛ, МПДЛ организация использует следующие источники информации:

- Документы и сведения, полученные при идентификации клиента, в том числе документ, удостоверяющий личность (дипломатический паспорт), документа, подтверждающего право пребывания на территории РФ. Если о занимаемой должности будет указано самим клиентом при открытии счета, организация запрашивает у него документы, подтверждающие его статус "иностранного публичного должностного лица".

- Сведения, полученные в результате собственного изучения общедоступных источников, таких как поисковые сервисы в Интернете, периодические издания и т.п.;

- Официальные списки (если подобные списки будут разработаны и доведены до организаций Росфинмониторингом, Министерством иностранных дел РФ, Банком России или иным государственным органом Российской Федерации или некоммерческой организацией, которой будет предоставлено право на создание таких списков);

- Коммерческие списки, разрабатываемые третьими лицами, в том числе:

Factiva Public Figures and Associates, Dow Jones Risk and Compliance (Factiva), News Corporation ([www.factiva.com](http://www.factiva.com)), Side Safe Watch ([www.alliance.ru](http://www.alliance.ru)), LexisNexis, ([global.lexisnexis.com/ru](http://global.lexisnexis.com/ru)), Norkom ([www.norkom.com](http://www.norkom.com)), Tracesmart Corporate ([www.tracesmartcorporate.co.uk](http://www.tracesmartcorporate.co.uk)), WorldCompliance ([www.worldcompliance.com](http://www.worldcompliance.com)), Complanet ([www.complanet.com](http://www.complanet.com)), World-Check ([www.world-check.com](http://www.world-check.com)) и др.

4.1.15.6.4. В случае принятия на обслуживание иностранных публичных должностных лиц организация принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц, в том числе запрашивает у них документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств или иного имущества, в т.ч. банковские документы об обмене валюты, договоры, контракты с российскими организациями на выплату вознаграждения, финансовые документы о приобретении российской валюты и другие документы

4.1.15.6.5. Организация принимает на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя организации

4.1.15.6.6. Организация уделяет повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в организации 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 организации.

4.1.15.6.7. Для идентификации РПДЛ используются официальные сайты Банка России, государственных органов, судов, государственных корпораций и иных организаций, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, информационного агентства ЗАО "Интерфакс" (система СПАРК, "Центр раскрытия корпоративной информации"), ООО "Интерфакс - Ди энд Би" (система DBAI, GRS, отчеты "Знай своего клиента"), ЗАО "СКРИН", а также иные источники информации, доступные организациям на законных основаниях

4.1.15.6.8. Для идентификации нежелательных организаций используется сайт Министерства юстиции Российской Федерации: [minjust.ru](http://minjust.ru)/Деятельность в сфере НКО/ Перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации. Обновление сведений в отношении иностранных или международных неправительственных организаций, являющихся клиентами организации, осуществляется в дату обновления Перечня иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации, и далее в соответствии с

требованиями законодательства и настоящих Правил об обновлении сведений о клиентах

4.1.16.6.9. В случае, если финансовым операциям клиента – ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ присвоен высокий 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;

4.1.16. Положение о способах и формах фиксирования сведений (информации), получаемых организацией в результате идентификации, повторной идентификации, клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;

4.1.16.1. Сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце фиксируются в Анкете (досье). Анкета (досье) клиента является комплектом документов, оформленных на бумажном и (или) электронном носителе, и включающим в себя в совокупности сведения в соответствии с Приложениях 1-13 (формы анкет) к настоящим Правилам.

4.1.16.2. Анкета (досье) клиента формируется в электронном виде. При переносе на бумажный носитель заверяется подписью составившего ее сотрудника, или ответственного сотрудника организации.

4.1.16.3. В анкете (досье) клиента помимо сведений хранятся надлежащим образом заверенные копии документы (копии документов) в электронном виде. К этим электронным документам, находящимся в запароленном режиме хранения, обеспечен оперативный доступ сотрудника, осуществляющего идентификацию и ответственного сотрудника.

4.1.16.4. Анкета (досье) формируется на подлежащего идентификации клиента, на относящихся к нему представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев во всех случаях, когда они подлежат идентификации в соответствии с законодательством и настоящими правилами.

4.1.17. Порядок обновления сведений (информации), полученных не кредитной финансовой организацией в результате идентификации (в том числе упрощенной идентификации) клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, своих бенефициарных владельцев;

4.1.17.1. Организация обязана обновлять сведения, полученные в результате идентификации (в том числе упрощенной идентификации) клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, своих бенефициарных владельцев, а также обновлять оценку уровня риска клиента в установленные сроки. Обновление сведений, а также обновление оценки степени (уровня) риска клиента осуществляется в отношении клиентов (их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев) находящихся на обслуживании в организации на момент наступления у организации обязанности по обновлению соответствующих сведений в следующих случаях:

4.1.17.2. не реже одного раза в год (с даты идентификации (в том числе упрощенной идентификации), повторной идентификации или предыдущего обновления сведений), если в течение этого года обслуживание клиента не прекращалось;

4.1.17.3. в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений;

4.1.17.4. В иных случаях – в дату выявления сведений, если выявлены новые сведения по любому пункту Анкеты клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или в течение семи рабочих дней, следующих за днем выявления необходимости или возможность возникновения таких новых сведений, в том числе:

- в случае окончания срока действия документа, удостоверяющего личность клиента, окончания срока действия разрешения, лицензии на осуществление определенного вида деятельности;

- в случае внесения клиентом изменений в свои учредительные документы, если об этом стало известно сотрудникам организации;

- в случае окончания полномочий представителя клиента-юридического лица;

4.1.17.5. Обновление сведений, полученных в результате идентификации (в том числе упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, своего бенефициарного владельца не проводится при наличии в совокупности следующих условий:

- организация предприняла 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 организацию для проведения операции обновление сведений об указанном клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения;

4.1.17.6. Обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах осуществляется по процедурам и в порядке, установленных для их идентификации;

4.1.17.7. Если в силу объективных обстоятельств обновить информацию по процедурам идентификации невозможно, то организация при обновлении сведений о клиенте и относящихся к нему представителях,

выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах использует государственные информационные ресурсы, содержащие такую информацию;

4.1.17.8. Обновление сведений осуществляется путем внесения новых сведений в имеющиеся анкеты. При этом старые данные сохраняются, а при внесении новых данных проставляются дата и основания внесения этих данных;

4.1.18. Положение о принимаемых организацией мерах, направленных на получение информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с организацией, а также о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента:

4.1.18.1. Организация обязана при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов юридических и физических лиц, а также иностранных структур без образования юридического лица, получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений, 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 путем получения этой информации от клиентов в процессе идентификации и обновления сведений о них, при проведении углубленной проверки документов и информации, а также путем получения и проверки достоверности информации с использованием государственных информационных систем. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а именно, указанные меры применяются к клиентам:

- которым при приеме на обслуживание и при обслуживании установлен повышенный уровень риска;
- в отношении которых организация проводит внутреннее расследование;
- в отношении которых организация приняла решение об отказе от совершения операции, о признании операции подозрительной, о блокировании (замораживании), о приостановлении операции, о признании операции подлежащей обязательному контролю.

4.15.1. Организация обязана при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов юридических и физических лиц, физических лиц, занимающихся частной практикой, а также иностранных структур без образования юридического лица, получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений, 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 путем получения этой информации от клиентов в процессе идентификации и обновления сведений о них, при проведении дополнительных расследований, а также путем получения и проверки достоверности информации с использованием государственных информационных систем не зависимо от установленного этим клиентам уровня риска. Для клиентов-физических лиц, в отношении которых проводится упрощенная идентификация, а также для клиентов – физических лиц с обычным уровнем риска сведения о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении и деловой репутации клиентов не устанавливаются, а сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента устанавливаются в случае реализации организацией права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7, а также в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона. 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.

Сведения о деловой репутации клиента устанавливаются через 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), через получение от Банка России сведений о клиентах, которым было отказано в исполнении его распоряжения.

Сведения (документы) о финансовом положении клиента устанавливаются на основе следующих документов: 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 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 и национальных рейтинговых агентств), Справка о прибылях и убытках, решения судебных, налоговых органов о взысканиях, решения судов о банкротстве, иные документы.

Сведения об источниках происхождения денежных средств или иного имущества устанавливаются на основе следующих документов: Выписка из банковского счета, Справка по Форме 2-НДФЛ, Отчет, профессионального участника рынка ценных бумаг об операциях с ценными бумагами, иными финансовыми инструментами, документы о получении денежных средств, иного имущества в дар, по наследству, в заем, документы, подтверждающие выигрыши, гонорары, премии, документы, подтверждающие продажи недвижимости, иных объектов, иные финансовые документы, подтверждающие получение/расходование денежных средств, иного имущества.

Сотрудник, осуществляющий идентификацию, повторную идентификацию, обновление сведений или углубленную проверку документов и информации самостоятельно определяет из этих списков(или использует иные) финансовые документы, характеризующие финансовое положение и источники происхождения денежных средств или иного имущества клиента.

Полученные сведения фиксируются в анкете(досье) клиента.

4.1.18.2. На основе анализа информации, полученной в процессе идентификации клиента, а также при определении целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиента организация оценивает цели установления и предполагаемый характер деловых отношений клиента с организацией в соответствии с программой оценки риска;

4.1.19. Организация обязана принимать на обслуживание только на основании письменного решения Управляющего следующих клиентов:

-Иностраннх публичных должностных лиц и предусмотренных законодательством родственников этих лиц;

- российских публичных должностных лиц;

- лиц, действующих под контролем, от имени или по указанию, а также в интересах фигурантов Перечня или Решения;

- лиц, по отношению к которым возникли обоснованные подозрения в отношении возможной связи проводимых ими операций с легализацией и финансированием терроризма,

- лиц, в отношении которых возникли сомнения в действительности предоставленных ими в процессе идентификации документов или в достоверности полученной от них информации

- лиц, в отношении которых организация получила от Банка России информацию о случаях отказа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, от выполнения распоряжения клиента, полученной от Уполномоченного органа;

4.1.20. Организация обязана обеспечить конфиденциальность и защиту содержащейся в анкетах (досье) информации, в том числе персональных данных, в соответствии с законодательством.

4.1.21. Организация обязана обеспечить недоступность для клиента полученных в процессе реализации программы идентификации сведений, а также иных предпринимаемых мер по противодействию легализации и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов:

- о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества,

- о приостановлении операции,

- об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций,

- о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом;

4.1.22. Анкеты (досье) представителей клиента, его выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев хранятся в одной папке с анкетой (досье) клиента

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

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

4.1.24.1. Основания оценки риска совершения Клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма включают:

4.1.24.1.1. ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОЦЕНКУ РИСКА КЛИЕНТА (Приложение 14)

4.1.24.1.2. ПРИЗНАКИ, УКАЗЫВАЮЩИЕ НА НЕОБЫЧНЫЙ ХАРАКТЕР СДЕЛКИ (Приложение 15)

4.1.24.1.3. Операции и сделки, по которым предусмотрено документальное фиксирование информации в соответствии с ч.2 ст.7 Федерального закона

4.1.24.2. Порядок оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма включает:

4.1.24.2.1. В случае выявления в отношении самого клиента в ходе идентификации, обновления сведений о клиенте, либо в отношении любой совершаемой им операции, сделки, хотя бы одного фактора, признака, обстоятельства, предусмотренного п.4.1.24.1., признать уровень риска данного клиента как «повышенный»;

4.1.24.3. При запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации, упрощенной идентификации и обновления сведений, организация взаимодействует с клиентом устно, по телефону, по электронной почте или письменно.

4.1.24.4. Организация не привлекает к проведению идентификации, повторной идентификации, упрощенной идентификации и к проведению обновления сведений третьих лиц.

4.1.24.5. Порядок проведения упрощенной идентификации клиента

4.1.24.5.1. Упрощенная идентификация проводится в отношении клиента - физического лица при наличии совокупности следующих условий:

4.1.24.5.2. С клиентом – физическим лицом заключается договор потребительского займа, сумма которого не превышает 15 000 рублей;

4.1.24.5.4. Займ предоставляется клиенту организацией безналичным платежом на банковский счет клиента (заемщика) или без открытия ему банковского счета, а также наличным путем;

4.1.24.5.5. В случае платежа клиенту без открытия ему банковского счета займ не может быть зачислен на счет третьего лица (агента, иного коммерческого представителя) с целью последующего предоставления этим лицом займа клиенту;

4.1.24.5.6. Операция не подлежит обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона 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;

4.1.24.5.7. У работников организации отсутствуют подозрения в том, что целью клиента - физического лица является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

4.1.24.5.8. 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 Федеральным законом.

4.1.24.6. Способы проведения упрощенной идентификации:

4.1.24.6.1. Личное представление клиентом - физическим лицом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

4.1.24.6.2. Прохождение 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.

В случае получения, в том числе с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации, подтверждения совпадения 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, со сведениями в указанных информационных системах, а также при подтверждении клиентом - физическим лицом получения на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей прохождение упрощенной идентификации (включая возможность использования электронного средства платежа), клиент - физическое лицо считается прошедшим процедуру упрощенной идентификации в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств при предоставлении клиенту потребительского кредита (займа), сумма которого не превышает 15 000 рублей

4.1.24.7. 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, организация обязана провести идентификацию указанного клиента;

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



- 4.1.24.9. Полученные в ходе упрощенной идентификации, повторной упрощенной идентификации, при обновлении сведений данные фиксируются в Анкете клиента (Приложение 20)
- 4.1.25. Порядок обеспечения доступа сотрудников организации к информации, полученной при проведении идентификации
- 4.1.25.1. Управляющий имеет доступ к любой информации, полученной при проведении идентификации;
- 4.1.25.2. Ответственный сотрудник имеет доступ к любой информации, полученной при проведении идентификации;
- 4.1.25.3. Сотрудник подразделения по ПОД/ФТ имеет доступ к информации, сбор (получение), хранение, обработка, документальное фиксирование и предоставление которой ему поручены ответственным сотрудником;
- 4.1.26. При запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации и обновления сведений, организация взаимодействует с клиентом устно, по телефону, по электронной почте или письменно.
- 4.1.27. Организация не привлекает к проведению идентификации третьих лиц.

## 5. ПРОГРАММА УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ

- 5.1. Под риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях настоящих правил следует понимать риск совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – риск легализации или финансирования терроризма);
- 5.2. Под «риском клиента» в целях настоящих правил следует понимать вероятность совершения клиентом операций в целях легализации или финансирования терроризма с использованием услуг организации. Источником «риска клиента» и носителем этого риска является клиент;
- 5.3. Под «риском вовлеченности организации и ее сотрудников в использование услуг организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» в целях настоящих правил следует понимать риск (вероятность) использования клиентом услуг организации и ее сотрудников в целях легализации или финансирования терроризма вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения ими требований законодательства и правил внутреннего контроля, направленных на выявление и минимизацию рисков (далее – риск вовлеченности). Источником «риска вовлеченности» - клиент, носители этого риска: организация и ее сотрудники. Значение «риска вовлеченности» прямо пропорционально не выявленному «риску клиента» и обратно пропорционально выявленному и минимизированному «риску клиента»;
- 5.4. Под системой управления риском легализации или финансирования терроризма следует понимать совокупность предпринимаемых организацией в соответствии с [законодательством](#), правилами внутреннего контроля и договором с клиентом мер, направленных на оценку и минимизацию такого риска посредством предотвращения вовлечения организации и ее сотрудников в совершение подозрительных операций клиентов (отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции);
- 5.1. Организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма в организации включает в себя непрерывный мониторинг операций клиента и самого клиента с точки зрения оценки риска легализации и (или) финансирования терроризма, фиксацию и обновление уровня риска, выявление на основе мониторинга подозрительных операций и принятие ответственным сотрудником мер по управлению риском легализации и финансирования терроризма в соответствии с законодательством и настоящими Правилами
- Организация обязана:
- оценивать риски легализации и финансирования терроризма в отношении клиентов и совершаемых ими операций на основе непрерывного мониторинга;
  - выявлять подозрительные операции клиентов
  - управлять рисками, связанными с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма.
- 5.2. Лица, осуществляющие в организации управление рисками:
- Управляющий;
  - ответственный сотрудник;
  - сотрудник подразделения по ПОД/ФТ;
- 5.3. Управляющий осуществляет следующие функции в рамках программы управления риском:
- принимает решения о признании операции подозрительной;
  - принимает решения о проведении дополнительного расследования операций клиента, информации о самом клиенте в связи с возможной связью клиента и проводимых им операций с легализацией или финансированием терроризма;
  - контролирует деятельность подразделений и сотрудников, занятых в реализации программы управления риском;
- 5.4. Сотрудник подразделения по ПОД/ФТ выполняет следующие обязанности:
- выявляет операции, имеющие признаки связи с легализацией или финансированием терроризма (подозрительные операции) на основе информации, полученной в организации;

-при выявлении операций, имеющих признаки связи с легализацией или финансированием терроризма, немедленно предоставляет ответственному сотруднику сообщение о подозрительной операции в документарной форме в соответствии с Приложением 16;

Ответственный сотрудник:

- проводит дополнительные расследования;

-предоставляет информацию о выявленных подозрительных операциях Управляющему, подготавливает по указанию Управляющего соответствующие решения;

5.5. Система управления риском легализации или финансирования терроризма в организации включает в себя две подсистемы:

-Управление риском клиента

-Управление риском вовлеченности

5.6. Управление риском клиента:

5.6.1. Организация системы управления риском клиента;

5.6.2. Методика выявления риска клиента;

5.6.3. Методика оценки риска клиента;

5.6.4. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента;

5.6.5. Порядок учета и фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска клиента;

5.6.6. Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском клиента;

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

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

5.6.1. Организация системы управления риском клиента включает:

- Управляющий;

- ответственный сотрудник;

- сотрудник подразделения по ПОД/ФТ;

5.6.2. Методика выявления риска клиента

5.6.2.1. Риск клиента включает в себя следующие риски:

5.6.2.1.1. Риски, относящиеся к клиенту, в т.ч.:

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

-«страновой риск»;

5.6.2.1.2. Риски, относящиеся к планируемым, совершаемым клиентом операциям, в т.ч.:

-к «необычным операциям»;

-к «операциям определенного вида»;

5.6.2.2. Риск клиента выявляется следующими способами:

5.6.2.2.1. По группе рисков, относящихся непосредственно к клиенту установлением соответствия клиента факторам, влияющими на оценку риска клиента в категориях «по типу клиента и (или) бенефициарного владельца» и

"страновой риск" (Приложение 14);

5.6.2.2.2. По группе рисков, относящихся к планируемым, совершаемым клиентом операциям установлением их соответствия:

5.6.2.2.2.1. операциям, относящимся к «необычным операциям», предусмотренным Федеральным законом (операции и сделки, по которым предусмотрено документальное фиксирование информации) и иным необычным операциям в соответствии с Приложением 15;

5.6.2.2.2.2. операциям, относящимся к видам деятельности и операциям в категории "риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций"(Приложение 14);

5.6.3. Методика оценки риска клиента

5.6.3.1. Оценка риска клиента проводится в отношении всех клиентов, за исключением случаев, установленных Федеральным законом, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится;

5.6.3.2. Степень (уровень) риска клиента оценивается по шкале определения степени (уровня) риска клиента, которая состоит из двух степеней (уровней):

-обычный уровень риска;

-повышенный уровень риска;

5.6.3.3. Оценка каждого уровня риска содержит оценку уровня риска клиента и обоснование такой оценки;

5.6.3.4. Оценка уровня риска клиента осуществляется по одному или по совокупности предусмотренных в п.5.6.2.1. рискам;

5.6.3.5. Уровень риска клиента оценивается как «повышенный» в следующих случаях:

5.6.3.5.1. При выявлении в группе рисков, относящихся к клиенту, соответствия клиента факторам, влияющим на оценку риска клиента в категориях «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца» и "страновой риск" (Приложение 14)



(фактор: «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 организация 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») является основанием для установления клиенту повышенного уровня риска в случае отсутствия юридического лица по этому адресу)

5.6.3.5.2. При выявлении среди планируемых, совершаемых или совершенных клиентом необычных операций:

5.6.3.5.2.1. относящихся к «необычным операциям», предусмотренным Федеральным законом (операции и сделки, по которым предусмотрено документальное фиксирование информации) и иным необычным операциям в соответствии с Приложением 15 (Признаки, указывающие на необычный характер сделки);

5.6.3.5.2.2. относящихся к категории "риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций(операциям определенного вида)"(Приложение 14):

5.6.3.6. В иных случаях, не предусмотренных п. 5.6.3.5., уровень риска клиента оценивается как «обычный»;

5.6.4. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента

5.6.4.1. Уровень риска оценивает и присваивает клиенту при идентификации, повторной идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца ответственный сотрудник организации, осуществляющий фиксирование сведений в Анкете клиента в дату выявления необычной операции или фактора повышенного уровня риска;

5.6.4.2. В организации установлены следующие виды пересмотра уровня риска:

5.6.4.2.1. Плановый пересмотр уровня риска клиента;

5.6.4.2.2. Внеплановый пересмотр уровня риска клиента в сторону его повышения;

5.6.4.2.3. Пересмотр уровня риска клиента в сторону его понижения;

5.6.4.2.4. Все виды пересмотра уровня риска исполняет ответственный сотрудник организации, осуществляющий фиксирование сведений в Анкете клиента;

5.6.4.2.1. Плановый пересмотр уровня риска клиента осуществляется при обновлении сведений, полученных при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца не позднее одного года с даты предыдущего обновления сведений (предыдущей идентификации);

5.6.4.2.2. Внеплановый пересмотр уровня риска клиента в сторону его повышения (с «обычного» на «повышенный») осуществляется в следующих случаях и в сроки:

5.6.4.2.2.1. при возникновении сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений;

5.6.4.2.2.2. при выявлении в отношении клиента не установленных ранее операций и факторов, указывающих на повышенный уровень риска клиента в соответствии с п. 5.6.3.5. - в дату выявления таких операций и факторов;

5.6.4.2.2.3. при получении организацией запроса от Уполномоченного органа в отношении клиента или связанных с ним лиц и операций - в дату получения запроса;

5.6.4.2.3. Пересмотр уровня риска клиента в сторону его понижения (с «повышенного» на «обычный») осуществляется в следующих случаях и в сроки:

5.6.4.2.3.1. при плановом пересмотре уровня риска, или при повторной идентификации, если к этому моменту ранее выявленные факторы риска и необычные операции(п. 5.6.3.5.1. и 5.3.5.2.) прекратились, а новые факторы риска или необычные операции не были выявлены - в дату планового пересмотра или повторной идентификации;

5.6.4.2.3.2. если ранее выявленная необычная операция (п.5.6.3.5.2.) была минимизирована и после этого организация квалифицировала одну операцию клиента в качестве «не подозрительной» - в дату планового пересмотра или повторной идентификации;

5.6.5. Порядок учета и фиксирования результатов оценки, пересмотра степени (уровня) риска клиента;

5.6.5.1. Ответственный сотрудник, сотрудник подразделения ПОД/ФТ учитывает и документально фиксирует результаты всех присвоений и пересмотров уровня риска клиента, в том числе все выявленные обоснования отнесения клиента к определенной степени (уровню) риска в Анкете (досье) клиента;

5.6.2. При изменении уровня риска в Анкете фиксируется новый уровень риска, и основания изменения уровня риска, дата внесения записи, а также ФИО, должность сотрудника, зафиксировавшего эти сведения;

5.6.3. В случае выявления в отношении клиента нового основания для повышенного уровня риска в отношении клиента, которому уже присвоен повышенный уровень риска, это основание дополнительно фиксируется в Анкете клиента с указанием даты внесения записи, а также ФИО и должность зафиксировавшего эти сведения сотрудника;

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

5.6.6.1. Проведение проверок клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев на принадлежность к фигурантам Перечня или Решения при обновлении Перечня или Решения еженедельно, а также проведение проверок клиентов на принадлежность к фигурантам Перечня или Решения - не реже одного раза в три месяца;

5.6.6.2. Присвоение и пересмотр уровня риска клиента во всех предусмотренных правилами случаях и в установленные сроки;

5.6.6.3. Проведение углубленной проверки документов и информации при квалификации/не квалификации операции клиента в качестве подозрительной – в течение 15 рабочих дней с даты принятия решения директора о проведении углубленной проверки;

5.6.6.4. Принятие решения об исполнении/отказе в исполнении распоряжения клиента только после анализа и контроля зафиксированного в Анкете клиента уровня риска и его обоснования;

5.6.7. Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска клиента включают:

5.6.7.1. Обязанность требовать и получать у клиентов-юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных структур без образования юридического лица, независимо от уровня присвоенного им риска, информацию и документы, относящиеся к оценке риска, о целях установления отношений с организацией, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации клиента, а также об источниках происхождения средств клиента;

5.6.7.2. Право требовать и получать у клиентов- физических лиц с повышенным уровнем риска информацию и документы, относящиеся к целям установления отношений с организацией, целям финансово-хозяйственной деятельности, финансовому положению, деловой репутации клиента, источникам происхождения средств клиента;

5.6.7.3. Обязанность квалифицировать/не квалифицировать операции клиентов с повышенным уровнем риска на признание/непризнание их в качестве подозрительных в соответствии с настоящими правилами:

5.6.8. Способы (меры) управления организацией риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе определение перечня предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию

5.6.8.1. Основными способами управления организацией риском совершения клиентами операций в целях легализации или финансирования терроризма являются:

5.6.8.1.1. Квалификация планируемых, совершаемых операций клиентов, которым присвоен повышенный уровень риска, в качестве подозрительных/не подозрительных с момента присвоения клиенту повышенного уровня риска до момента, когда этому клиенту в соответствии с настоящими правилами будет присвоен обычный уровень риска. Все операции клиента в этом промежутке времени также имеют статус «операций с повышенным уровнем риска»;

5.6.8.1.2. В случае квалификации (признания) операции в качестве подозрительной принятие в отношении этой операции и клиента мер, предусмотренных в соответствии с законодательством настоящими правилами;

5.6.8.2. Перечень предупредительных мероприятий, направленных на минимизацию риска легализации или финансирования терроризма

5.6.8.2.1. Отказ от принятия лица на обслуживание в случае установления недействительности предоставленных им для идентификации документов или недостоверности предоставленных при идентификации сведений;

5.6.8.2.2. Отказ от принятия лица на обслуживание в случае установления при идентификации лица его принадлежности к фигурантам Перечня или Решения, либо в случае установления принадлежности к ним представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или родственника этого лица;

5.6.8.2.3. Отказ от принятия лица на обслуживание в случае признания планируемой им операции (сделки) подозрительной;

5.6.8.2.4. Отказ от принятия лица на обслуживание в случае возникновения обоснованных подозрений, что целью данного лица при установлении отношений с организацией является легализация или финансирования терроризма;

5.6.8.2.5. Отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона;

5.6.8.2.6. Откладывание заключения договора, задержка исполнения обязательства по договору, исполнения распоряжения клиента о совершении операции до момента принятия обоснованного решения по п.п.

5.6.9.2.1.- 5.6.9.2.5.

5.7. Управление риском вовлеченности

5.7.1. Организация системы управления риском вовлеченности;

5.7.2. Методика выявления риска вовлеченности;

5.7.3. Методика оценки риска вовлеченности;

5.7.4. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска вовлеченности;

5.7.5. Порядок учета и фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска вовлеченности;

5.7.6. 5.7.6. Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском вовлеченности, способы управления риском легализации и финансирования терроризма

5.7.1. Организация системы управления риском вовлеченности

5.7.1.1. Все обязанности, предусмотренные управлением риском вовлеченности, осуществляет ответственный сотрудник;

5.7.2. Методика выявления риска вовлеченности

5.7.2.1. Риск вовлеченности (РВ) определяется как отношение  $Sp$ - суммы выявленных за определенный период потенциальных необычных операций к  $Sk$  - сумме необычных операций, в отношении которых организация применила меры по их квалификации в качестве подозрительных за тот же период времени;

6.7.2.2. К потенциальным необычным операциям относятся:

6.7.2.2.1. все планируемые, совершаемые и совершенные клиентом с повышенным уровнем риска операции с момента присвоения ему повышенного уровня риска до момента присвоения обычного уровня риска;

6.7.2.2.2. отказы организации от принятия лица на обслуживание в случае установления недействительности предоставленных им для идентификации документов или недостоверности предоставленных при идентификации сведений;

6.7.2.2.3. отказы организации от принятия лица на обслуживание в случае установления при идентификации лица его принадлежности к фигурантам Перечня или Решения, либо в случае установления принадлежности к ним представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или родственника этого лица;

6.7.2.2.4. отказы организации от принятия лица на обслуживание в случае признания планируемой им операции (сделки) подозрительной;

6.7.2.2.5. отказы организации от принятия лица на обслуживание в случае возникновения обоснованных подозрений, что целью данного лица при установлении отношений с организацией является легализация или финансирования терроризма;

6.7.2.2.6. Отказы организации в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона;

5.7.3. Методика оценки риска вовлеченности;

5.7.3.1. Степень (уровень) риска вовлеченности оценивается по шкале, которая состоит из двух степеней (уровней):

-минимальный уровень риска вовлеченности;

-повышенный уровень риска вовлеченности;

5.7.3.2. Оценка уровня риска вовлеченности содержит оценку уровня риска и обоснование такой оценки;

5.7.3.3. Оценка риска вовлеченности осуществляется не реже одного раза в течение календарного года. По решению руководителя в организации могут проводиться дополнительные проверки с целью оценки риска вовлеченности;

5.7.3.4. «Ск» не может принимать значение больше «Sp». Коэффициент «РВ» не может принимать значение меньше «1»

5.7.3.5. Организация имеет «минимальный уровень риска вовлеченности», если значение коэффициента «РВ» не превышает «1,1». В случае превышения этого значения организация имеет «повышенный уровень риска вовлеченности»;

5.7.4. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска вовлеченности;

5.7.4.1. Ответственный сотрудник присваивает организации уровень риска вовлеченности только по результатам проведенной проверки внутреннего контроля в организации или дополнительной проверки с целью оценки риска вовлеченности в соответствии с вышеуказанными условиями;

5.7.4.2. В случае выявления среди операций, учтенных в предыдущем проверочном периоде, дополнительных операций, относящихся к «Sp» или «Sk», ответственный сотрудник не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления такой операции, производит перерасчет коэффициента «РВ»;

5.7.5. Порядок учета и фиксации результатов оценки степени (уровня) риска вовлеченности;

5.7.5.1. Ответственный сотрудник учитывает и документально фиксирует результаты всех присвоений и пересмотров уровня риска вовлеченности, в том числе все выявленные обоснования отнесения организации к определенной степени (уровню) риска вовлеченности в Отчете о проверке (дополнительной проверке) внутреннего контроля в организации;

5.7.5.1. При изменении значения коэффициента «РВ» или уровня риска вовлеченности в отчете фиксируется новый коэффициент или уровень риска и основания этих изменений, дата внесения записи, а также ФИО, должность сотрудника, зафиксировавшего эти сведения;

5.7.6. Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском вовлеченности, способы управления риском легализации и финансирования терроризма

5.7.6.1. Проведение дополнительных проверок внутреннего контроля с целью оценки риска вовлеченности с интервалом не позднее трех месяцев после даты проверки, в результате которой организации был присвоен повышенный уровень риска вовлеченности до даты проверки, когда организации будет установлен минимальный уровень вовлеченности;

5.7.6.2. Включение в Отчет о проверке внутреннего контроля в случае присвоения организации повышенного уровня риска вовлеченности подробного анализа всех причин и обстоятельств произошедшего, мер и решений, направленных на снижение риска вовлеченности и мер по контролю за исполнением принятых решений;

5.8. Используемые для оценки уровня риска сведения, документы, а также полученные результаты должны быть недоступны иным лицам, кроме Управляющего и ответственного сотрудника и установленных законодательством надзорных и правоохранительных органов.

5.9. Доведение Банком России до сведения организации информации, полученной от Уполномоченного органа, осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 21 декабря 2015 года N 3906-У "О порядке взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также порядке и сроках направления другими участниками информационного обмена уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета, с учетом особенностей, установленных Положением Банка России № 550-П от 20 июля 2016г.;

5.9.2. Банк России обеспечивает направление электронного сообщения, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Банка России и зашифрованного на сертификат получателя, в организацию не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Уполномоченного органа включенной в него информации, путем размещения в личном кабинете организации на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - личный кабинет);

5.9.3. 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 непринятии архивного файла, уведомления о принятии электронного сообщения, уведомления о непринятии электронного сообщения;

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

5.9.4. Вышепоименованное электронное сообщение получает ответственный сотрудник в день его размещения в личном кабинете. По результатам контроля электронного сообщения ответственный сотрудник формирует и размещает в личном кабинете не позднее рабочего дня, следующего за днем получения электронного сообщения, уведомление о принятии электронного сообщения либо уведомление о непринятии электронного сообщения (с указанием причины непринятия), подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью;

5.9.5. Уведомление о непринятии электронного сообщения формируется организацией в случаях:

- неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности электронного сообщения;
- несоответствия форматов и структуры электронного сообщения установленным требованиям;
- полного или частичного отсутствия в электронном сообщении сведений, наличие которых предусмотрено установленными форматами;

5.9.6. Банк России в случае получения от организации уведомления о непринятии электронного сообщения устраняет причину непринятия электронного сообщения и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления о непринятии электронного сообщения, направляет организации электронное сообщение в порядке, установленном Положением Банка России № 550-П от 20 июля 2016г.;

5.9.7. На основе полученных от Банка России текстов электронных сообщений ответственный сотрудник формирует с накопительным итогом Список лиц, в отношении которых организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, принимали решения об отказе от выполнения распоряжения клиента, и обеспечивает использование сведений из этого списка:

- для оценки уровня риска клиента при идентификации;
- для оценки уровня риска при всех установленных правилами случаях обновления сведений о клиенте;
- при проведении дополнительных расследований в соответствии с правилами;
- при принятии решения Управляющим о принятии/непринятии клиентов на обслуживание;
- при принятии решения о признании операции подозрительной;

## **6. ПРОГРАММА ВЫЯВЛЕНИ ОПЕРАЦИЙ**

6.1. Распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками организации по выявлению и представлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях. Порядок формирования и направления сотрудниками, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и необычные операции (сделки), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, ответственному сотруднику (уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ) сообщения о выявленной операции:

6.1.1. Организационная структура по выявлению и представлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях включает в себя:

-Управляющего;

-ответственного сотрудника по ПОД/ФТ;

-сотрудника подразделения по ПОД/ФТ;

6.1.1.1. Квалификация планируемых, совершаемых или совершенных операций клиентов в качестве подозрительных/не подозрительных осуществляется в отношении всех операций клиентов, которым присвоен повышенный уровень риска, в соответствии с программой управления риском.

6.1.2.Сотрудник подразделения по ПОД/ФТ:

6.1.2.1. Выявляет операции, подлежащие обязательному контролю;

6.1.2.2. Выявляет необычные операции, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

6.1.2.3. Предоставляет Внутреннее сообщение(Приложение 16) в виде скана ответственному сотруднику:

- об операции, подлежащей обязательному контролю – в дату совершения операции;

- об операции, в отношении которой возникают сомнения об отнесении ее к операциям, подлежащим обязательному контролю– в дату совершения операции;;

- о необычной операции, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма – в дату выявления совершенной операции либо до ее совершения(в этом случае уполномоченный сотрудник принимает решение о задержке ее проведения (заключения сделки) до принятия решения Управляющим (уполномоченным лицом);

6.1.3. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ выполняет следующие обязанности:

6.1.3.1. Получает Внутренние сообщения от сотрудника подразделения, контролирует полноту содержание и сроки предоставления сообщений;

6.1.3.2. Предоставляет в предусмотренных Правилами случаях сообщения на рассмотрение Управляющего (уполномоченного лица), подготавливает внутренние распорядительные документы (приказы), осуществляет предоставление информации в Уполномоченный орган;

6.1.4. Порядок действий при оценке соответствия операции признакам, указывающим на необычный характер операций, выполняемых сотрудниками организации, 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 дополнительной информации и документов по указанным операциям), а также порядок действий (принимаемые организацией 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 некредитной финансовой организации) 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 установлены в программе управления риском.

6.2. Операции, подлежащие обязательному контролю

6.2.1.Операция с денежными средствами или иным имуществом, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 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;

-приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;

-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).;

3) операции по банковским счетам (вкладам):

-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:

-получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);

- переводы денежных средств, осуществляемые организацией по поручению клиента;

-предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

-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;

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

6.2.3. 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.

6.2.4. 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 настоящего 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, 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.

6.2.5.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.

6.3. Ответственный сотрудник обязан в дату совершения операции, сделки, подлежащей обязательному контролю; в дату принятия руководителем приказа о признании операции клиента подозрительной, предоставить руководителю организации информацию об этих операциях по форме ФЭС для предоставления в Уполномоченный орган;

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

Организация обязана в ходе непрерывного мониторинга операций клиентов на основе признаков,

указывающих на необычный характер сделки (Приложение 15, Факторов, влияющих на оценку риска клиента (Приложение 14) и с учетом полученных от клиента, государственных информационных систем и других источников сведений о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента, характеризующей его статус, статус его представителя и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца, выявлять, квалифицировать и фиксировать подозрительные операции в следующем порядке:

6.4.1 Осуществляющий идентификацию сотрудник в случае выявления необычной операции, операции, подлежащей обязательному контролю или операции, в отношении которой возникают сомнения в отнесении ее к подлежащим обязательному контролю операциям составляет Внутреннее сообщение (Приложение 16) и незамедлительно предоставляет его ответственному сотруднику для принятия решения о признании ее подозрительной или подлежащей обязательному контролю.

Ответственный сотрудник при выявлении в деятельности клиента операций с повышенным уровнем риска:

6.4.1.1. На основе распоряжения руководителя проводит расследование и анализ этой и иных операций (сделок) клиента, а также имеющейся в распоряжении организации информации о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе (при наличии последних), бенефициарном владельце в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.4.1.2. В ходе расследования в течение 2-х рабочих дней после выявления операции (сделки) письменно запрашивает у клиента необходимые объяснения и (или) дополнительные сведения, разъясняющие экономический смысл операции, в том числе запрашивает имеющие к операции отношение оригиналы или заверенные копии договоров, банковских и иных платежных и товарно-распорядительных документов, письменные объяснения клиента по экономическому смыслу и целям операции (сделки).

6.4.1.3. На основании и по совокупности полученных при реализации программы управления рисками оценок, сведений и результатов анализа клиента и его операций либо до расследования, либо в ходе расследования, продолжительность которого не превышает 10 рабочих дней с даты выявления операции с повышенным уровнем риска, предоставляет руководителю организации результаты расследования и рекомендации о признании (непризнании) операции (сделки) подозрительной в соответствии с программой управления рисками и программой выявления операций.

6.4.1.4. Руководитель в течение двух рабочих дней после получения таких материалов и рекомендаций фиксирует принятое им решение в форме приказа о признании операции подозрительной. В приказе указываются меры, которые будут применены в отношении данного клиента и его операции в соответствии с законодательством и правилами внутреннего контроля.

6.5. Руководитель организации на основе предоставленной ответственным сотрудником информации принимает следующие решения:

6.5.1. О признании операции(сделки) подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона – не позднее трех рабочих дней после даты совершения операции(сделки);

6.5.2. О признании операции (сделки) клиента подозрительной - в форме приказа, который издается в дату выявления (признания) им операции подозрительной

6.5.3. О проведении дополнительного расследования включая получение от клиента информации, документов, объяснений;

6.5.4. О представлении информации о подлежащих обязательному контролю и признанных подозрительными операциях (сделках) в Уполномоченный орган - в сроки и в соответствии с Программой предоставления информации в Уполномоченный орган)

6.5.5. Форма сообщения об операции, способ и сроки его формирования, передачи ответственному сотруднику, а также порядок и сроки его хранения определяются Организацией самостоятельно.

6.6. В случае принятия руководителем решения о признании операции, сделки подлежащей обязательному контролю или подозрительной операцией, ответственный сотрудник обязан сообщение об этой операции документально зафиксировать и предоставить в Уполномоченный орган соответствии с Программой предоставления информации в Уполномоченный орган.

6.7. Порядок и способы документального фиксирования информации об операциях, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций установлены в программе организации системы ПОД/ФТ настоящих правил

6.8. Организация применяет в отношении подозрительных операций и совершающих их клиентов следующие меры:

6.8.1. Отказ от совершения подозрительной операции;

6.8.2. Предоставление сообщения о подозрительной операции в Уполномоченный орган;

6.8.3. Проведение дополнительных расследований в отношении всех последующих операций клиента, совершившего подозрительную операцию;

## **7. ПРОГРАММА ПО ЗАМОРАЖИВАНИЮ (БЛОКИРОВАНИЮ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИНОГО ИМУЩЕСТВА И ПРОВЕДЕНИЮ ПРОВЕРКИ**

7.1. Организация обязана заморозить (блокировать) денежные средства и иное имущество любых лиц, с которыми она осуществляет операции(сделки), если эти лица являются фигурантами Перечня или Решения за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона. Перечень и Решение размещены в «Личном кабинете» на официальном сайте Уполномоченного органа;

7.2. Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-коммуникационной сети "Интернет".

7.2.1. Для получения информации в целях исполнения требований законодательства о замораживании (блокировании) организация обязана:

7.2.1.1. Получить доступ к действительному на текущую дату Перечню и Решению в «Личном кабинете» на сайте Росфинмониторинга в соответствии с установленными Уполномоченным органом условиями и требованиями;

7.2.1.2. При каждом обновлении Перечня или Решения в дату обновления проверять клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также иных лиц, с которыми у организации имеются отношения, предусматривающие операции с денежными средствами и иным имуществом, на принадлежность к фигурантам Перечня или Решения. Сотрудник, выявивший фигуранта Перечня или Решения, обязан немедленно зафиксировать это в анкете соответствующего лица, а в случае исключения фигуранта из Перечня и Решения немедленно сделать в анкете соответствующую запись об исключении;

7.3. Ответственный сотрудник, иные лица, осуществляющие доступ к информации в Перечне или Решении, обязаны при проверках, предусмотренных п. 7.2.1.2. выявлять фигурантов Перечня или Решения путем установления в отношении проверяемых лиц совпадений сведений об этих лицах со следующими сведениями, содержащимися в Перечне или Решении:

- для физических лиц: фамилия, имя, отчество (если имеется), дата рождения, (если имеются: место рождения) серия и номер паспорта, иного документа, удостоверяющего личность

-для юридических лиц: наименование, идентификационный номер налогоплательщика)

7.4. Лица, осуществляющие доступ к информации в Перечне или Решении на сайте Уполномоченного органа и уполномоченные 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:

- Управляющий;

- ответственный сотрудник

- сотрудник подразделения по ПОД/ФТ;

Время и дата получения информации из Перечня или Решения фиксируется автоматически в Личном кабинете организации на сайте Уполномоченного органа

7.5. Лица, уполномоченные проводить проверку при обновлении Перечня или Решения и выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию):

-Управляющий

- ответственный сотрудник, сотрудник подразделения по ПОД/ФТ;

7.6. Лица, уполномоченные применять в организации меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, а также меры по выплате фигурантам заработной платы, гуманитарного пособия:

- Управляющий;

7.7. Порядок доведения информации о результатах проведенной в организации, проверки и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента до Управляющего организации;

7.7.1. В случае выявления ответственным сотрудником, сотрудником подразделения по ПОД/ФТ в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), этот сотрудник обязан немедленно внести запись о выявлении в Анкету выявленного лица, составить сообщение, и предоставить его ответственному сотруднику, а ответственный сотрудник обязан немедленно предоставить сообщение Управляющему;

7.7.2. В сообщении должна быть указана следующая информация:

-ФИО фигуранта, дата, место рождения, паспортные данные/ наименование юридического лица (включая его организационно-правовую форму), его ИНН;

-Дата, точное время(московское) выявления лица в Перечне или в Решении;

-Содержание услуги, сделки, операции, за которыми обратился фигурант или указание на отсутствие такого обращения;

-Наименование имущества, структура и размер денежных средств фигуранта, подлежащих блокированию(замораживанию) или информация об отсутствии такого имущества, денежных средств в подразделении(филиале);

-Информация о наличии(отсутствии) взаимных договорных обязательств между фигурантом и организацией(структурным подразделением, филиалом);



- Информация о всех предшествующих операциях, сделках данного лица либо указание на то, что таких операций, сделок с ним не было;

7.8. При выявлении в ходе проверки клиентов лиц, являющихся фигурантами Перечня или Решения, Управляющий обязан принять в отношении этих лиц при наличии у организации денежных средств, ценных бумаг, иного имущества этих лиц решение(приказ) о замораживании (блокировании) безналичных денежных средств, бездокументарных ценных бумаг и иного имущества этих лиц, за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона, в следующем порядке:

7.8.1. Управляющий обязан в дату выявления фигуранта Перечня или Решения принять решение(приказ) о замораживании(блокировании) и обеспечить его исполнение в этот же рабочий день. В приказе указывается следующая информация:

- сведения о клиенте (ФИО, серия номер паспорта, кем когда выдан; наименование юридического лица, его ИНН);

- основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества;

- дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества клиента;

- вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества

7.8.2. Письменно, за подписью Управляющего, проинформировать лицо, к которому применены меры по замораживанию(блокированию) об этих мерах, не позднее рабочего дня, следующего за датой принятия решения(приказа) о замораживании(блокировании). В заказном письме с уведомлением указывается:

- ФИО, серия, номер паспорта; наименование юридического лица, его ИНН;

- основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества;

- дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества клиента;

- вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества

7.8.3. Документально зафиксировать и предоставить ФЭС о принятых мерах по замораживанию(блокированию) денежных средств и иного имущества в Уполномоченный орган в порядке и в соответствии с программой предоставления информации в Уполномоченный орган;

7.9 Организация исполняет расходные операции с денежными средствами физических лиц:

включенных в Перечень:

7.9.1. При уплате этим лицом налогов, штрафов, иных обязательных платежей в бюджет, фонд социального страхования и государственный пенсионный фонд

7.9.2. При получении и расходовании заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого совместно проживающего и не имеющего самостоятельных источников дохода члена семьи фигуранта(при наличии трудовых отношений между организацией и фигурантом и действительных документов, подтверждающих состав семьи фигуранта)

7.9.3. При получении и расходовании пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7.9.4. При получении и расходовании заработной платы в размере, превышающем 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 в Перечень – в режиме приостановления операций в соответствии с программой приостановления;

включенных в Решение:

7.9.5. При назначении этому лицу Межведомственным координационным органом (Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма) ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей;

7.10. Все предусмотренные п.7.9. финансовые операции оформляются, фиксируются и учитываются в порядке и в соответствии с установленным законодательством о бухгалтерском и налоговом учете требованиями, а также в «Журнале операций с фигурантами Перечня и Решения», который включает следующие сведения:

- дату совершения операции

- характер, содержание операции

- основания для проведения операции

- сумму и направление операции

- ФИО сотрудника организации, совершившего операцию и его подпись

- ФИО, паспортные данные фигуранта, совершившего операцию и его подпись

7.11. Организация прекращает меры по замораживанию(блокированию) денежных средств и иного имущества клиентов в следующих случаях и порядке:

7.11.1. Основанием для прекращения блокирования(замораживания) денежных средств и иного имущества является информация об исключении сведений о таком клиенте из Перечня или Решения, полученная в ходе проверки клиентов при обновлении Перечня или Решения.

7.11.2. Решение о прекращении замораживания (блокирования) оформляется приказом Управляющего, который издается не позднее следующего рабочего дня после дня, когда информация об исключении сведений из Перечня или Решения стала известна руководителю на основе полученной им от ответственного сотрудника информации о результатах проверки клиентов. В приказе указывается следующая информация:

- сведения о клиенте (ФИО, серия номер паспорта, кем когда выдан; наименование юридического лица, его ИНН);
- основания прекращения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества;
- дата и время прекращения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества клиента;
- вид имущества клиента, в отношении которого прекращены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества

7.11.3. Организация обязана письменно, за подписью Управляющего, проинформировать лицо, в отношении которого прекращены меры по замораживанию (блокированию), не позднее рабочего дня, следующего за датой принятия решения (приказа) прекращения мер по замораживанию. В заказном письме с уведомлением указывается:

- ФИО, серия, номер паспорта; наименование юридического лица, его ИНН;
- основания прекращения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества;
- дата и время прекращения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества клиента;
- вид имущества клиента, в отношении которого прекращены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества

7.12. Организация обязана не реже одного раза в три месяца проводить проверки на принадлежность к фигурантам Перечня или Решения своих клиентов, которые находились у нее на обслуживании со следующего рабочего дня после даты окончания прошлой проверки до даты окончания текущей проверки включительно.

7.13. Проверку проводит ответственный сотрудник. ФЭС о результатах проверки предоставляется в Уполномоченный орган в соответствии с программой предоставления информации. ФЭС о результатах проверки фиксируется в электронной базе, которую ведет ответственный сотрудник. Информация о результатах проверки в формате ФЭС предоставляется Управляющему в электронном виде.

## **8. ПРОГРАММА, ОПРЕДЕЛЯЮЩАЯ ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ**

8.1. Лица, участвующие в реализации программы идентификации:

- Управляющий;
- ответственный сотрудник,
- сотрудник подразделения по ПОД/ФТ;

8.2. Управляющий в рамках программы приостановления выполняет следующие функции:

- принимает предусмотренные законодательством и правилами решения в случае выявления операций, подлежащих приостановлению;
- контролирует деятельность подразделений и сотрудников, занятых в исполнении программы приостановления;

8.3. Ответственный сотрудник выполняет следующие обязанности:

- выявляет операции, подлежащие приостановлению;
- при выявлении операций, подлежащих приостановлению, немедленно предоставляет Управляющему сообщение о приостановленной операции в документарной форме в соответствии с Приложением 16;
- предоставляет ФЭС о приостановленной операции в Уполномоченный орган

8.4. Сотрудник подразделения по ПОД/ФТ выполняет следующие обязанности:

- выявляют операции, подлежащие приостановлению;
- при выявлении операций, подлежащих приостановлению, немедленно предоставляют ответственному сотруднику сообщение о приостановленной операции в документарной форме в соответствии с Приложением 16;

8.5. Управляющий при получении Внутреннего сообщения принимает решение о приостановлении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет клиента-физического или юридического лица, в случае, если при идентификации, при проведении регулярных проверок идентифицированных лиц на принадлежность к фигурантам Перечня или Решения, при обновлении сведений будет установлено (выявлено), что:

8.5.1. Хотя бы одной из сторон операции (клиентом и(или) выгодоприобретателем) 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. К указанным лицам относятся следующие:

8.5.1.2. юридическое лицо, в случае, если среди его учредителей (участников) имеется бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет

(имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) и является фигурантом Перечня или Решения;

8.5.1.2.юридическое лицо, которое находится под контролем физического лица – фигуранта Перечня или Решения (с учетом наличия у такого физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом - юридическим лицом, 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/получении займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций)

8.5.2.Хотя бы одной из сторон операции(клиентом и(или) выгодоприобретателем) является физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию физического лица или организации, являющихся фигурантами Перечня или Решения, в том числе действующее на основании следующих договоров с этими лицами:

8.5.2.1.Доверенности

8.5.2.2.Агентского договора

8.5.2.3.Договоров поручения

8.5.2.4.Договора комиссии

8.5.2.5.Договора доверительного управления

8.5.2.6.Договора коммерческого представительства

8.5.2.7.Любого иного договора, из которого следует, что лицо действует или может(вправе) действовать от имени или по указанию этих лиц

8.5.3.Клиент организации действует в интересах лица, являющегося фигурантом Перечня или Решения, даже если не установлено документально, что клиент действует под контролем, либо от имени или по указанию лица, являющегося фигурантом Перечня или Решения, в том числе:

8.5.3.1.Клиент дает распоряжение о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом, в которой выгодоприобретателем является фигурант Перечня или Решения

8.5.3.2.В договоре между организацией и клиентом предусмотрены обязательства, исполнение которых организацией связано с совершением операций с денежными средствами или иным имуществом в адрес фигуранта Перечня или Решения

8.5.4.Клиент организации - физическое лицо, являющееся фигурантом Перечня, осуществляет следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:

8.5.4.1.Операции, направленные на получение и расходование фигурантом Перечня заработной платы в размере, превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого совместно проживающего с ним члена его семьи, не имеющего самостоятельного источника дохода

8.5.4.2.Выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный Перечень(выплаты по полученным кредитам, займам, страховкам, расчеты за приобретенное имущество, выполненные работы, оказанные услуги, другие выплаты, не связанные с уплатой налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам этого физического лица

8.5.5. Принято решение суда в отношении установленных Федеральным законом лиц о приостановлении их операций с денежными средствами или иным имуществом

8.6. Во всех установленных в п.8.5. случаях(в том числе при приостановлении в соответствии с постановлениями Росфинмониторинга или суда) Управляющий принимает решение в форме приказа о приостановлении операции соответственно в дату:

8.6.1. По п.п.8.5.1. - 8.5.3. - в дату получения распоряжения клиента об исполнении операции или исполнения обязательства в отношении указанных в этих пунктах фигурантов Перечня или Решения и в дату получения постановления Росфинмониторинга о приостановлении операции на дополнительный срок

8.6.2. По п. 8.5.4. - в дату получения распоряжения клиента об исполнении операции или исполнения обязательства в отношении этого лица и в дату получения постановления Росфинмониторинга о приостановлении операции на дополнительный срок

8.6.3. По п. 8.5.5. – в дату размещения информации о Постановлении суда о приостановлении операций на в Личном кабинете организации сайте Росфинмониторинга в разделе: «Информационные сообщения Росфинмониторинга»

8.7. В приказе о приостановлении операции указывается:

-сведения о клиенте(ФИО, серия номер паспорта, кем когда выдан; наименование юридического лица, его ИНН), операция которого приостановлена;

-основания приостановления операции с денежными средствами и иным имуществом;

- дата начала приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом;

- вид имущества клиента, в отношении которого приняты меры по приостановлению

- дата окончания приостановления операции в соответствии постановлениями Росфинмониторинга или суда

8.8.Операция с денежными средствами или иным имуществом приостанавливается на срок:

8.8.1.В случаях, предусмотренных п.п. 8.5.1. - 8.5.4. - на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено. При неполучении в течение этого срока постановления Росфинмониторинга о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок организация 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. При получении в течение этого срока постановления Росфинмониторинга о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом операция приостанавливается на срок, указанный в постановлении.

8.8.2. В случае, предусмотренном п. 8.5.5. - до отмены решения суда

8.9. Организация письменно информирует клиента о невозможности совершения операции с денежными средствами или иным имуществом в связи приостановлением операции в дату принятия решения(приказа) о приостановлении заказным письмом с уведомлением, в котором указываются:

- ФИО, серия, номер паспорта(наименование, ИНН) лица, к которому применены меры
- основания для принятия мер по приостановлению
- дата принятия решения о приостановлении
- сумма денежных средств, описание имущества, в отношении которого принято решение о приостановлении
- срок(если установлен) приостановления операции

8.10. Ответственный сотрудник документально фиксирует и предоставляет в Росфинмониторинг информацию(сообщение) о приостановленной операции с денежными средствами или иным имуществом незамедлительно в дату приостановления в соответствии с Программой предоставления информации в Уполномоченный орган;

## **9. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПО ОТКАЗУ В ВЫПОЛНЕНИИ РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ**

9.1. Лица, уполномоченные принимать в соответствии с Федеральным законом решения об отказе от выполнения распоряжения клиента, в том числе иностранной структуры без образования юридического лица, о совершении операции:

- Управляющий;

9.2. Лица, выявляющие операции, по которым может быть принято решение в отказе от их совершения:

- ответственный сотрудник,
- сотрудник подразделения по ПОД/ФТ;

9.3. Ответственный сотрудник, сотрудник подразделения по ПОД/ФТ выполняют следующие обязанности:

9.3.1. Выявляют в организации операции, по которым может быть принято решение в отказе от их совершения

9.3.2. Немедленно после выявления операции, по которой может быть принято решение в отказе от ее совершения, составляют сообщение о выявленной операции;

9.3.3. Принимают сообщения о выявленных операциях из структурных подразделений, филиалов, контролируют своевременность их предоставления и полноту содержания;

9.4. Сообщение должно содержать следующую информацию:

- Наименование структурного подразделения, филиала, в котором выявлена операция;
- ФИО, дата, место рождения, паспортные данные лица/полное наименование, ИНН юридического лица, планирующего совершить операцию;
- Дата, номер, другие реквизиты распоряжения клиента о совершении операции;
- Содержание, сумма операции;
- Дата, точное время(московское) получения распоряжения клиента;
- Дата, время, к которому должно быть исполнено распоряжение клиента;
- Основания для отказа от выполнения распоряжения клиента;
- Предложения сотрудника, составившего сообщение;
- Дату, точное время(московское) выявления операции и подпись выявившего операцию сотрудника

9.5. Ответственный сотрудник в случае составления сообщения обязан в дату выявления операции предоставить сообщение Управляющему;

9.6. Положение о факторах, влияющих на принятие решение об отказе о проведении операции;

Управляющий вправе принять решение об отказе в исполнении распоряжения клиента о совершении операции (за исключением операции по зачислению денежных средств), по следующим основаниям и в случае:

9.6.1. Если клиент не представил документы, необходимые для фиксирования информации по операции в соответствии с положениями Федерального закона, в том числе в случае:

9.6.1.1. Отказа клиента предоставить необходимые для идентификации выгодоприобретателя сведения, если операция проводится в интересах выгодоприобретателя, либо предоставления неполной или недостоверной информации о выгодоприобретателе;

9.6.1.2. Отказа клиента предоставить документы при плановом обновлении сведений в анкете клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, либо предоставления недействительных документов или недостоверных сведений;

9.6.1.3. Отказа клиента предоставить документы в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной в процессе идентификации информации, либо предоставления недействительных документов или недостоверных сведений;

9.6.1.4. Отказа клиента предоставить, в случае совершения операции, подлежащей обязательному контролю, а также необычной операции, признанной в установленном порядке подозрительной, до их совершения, необходимую информацию для формирования сообщения в Уполномоченный орган, либо предоставления недействительных документов или недостоверных сведений об этих операциях;

9.6.2. Если у Управляющего, уполномоченного Управляющим лица в результате реализации программы управления риском, программы выявления операций и других программ внутреннего контроля возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и операция в установленном в программе выявления операций порядке признается подозрительной;

9.7. Управляющий при принятии решения об отказе в исполнении поручения клиента, учитывают следующие факторы:

- уровень риска клиента;
- совершение клиентом подозрительных операций в прошлом;
- наличие распоряжений, в исполнении которых клиенту было отказано в прошлом;
- наличие случаев не предоставления обязательной для предоставления и документального фиксирования информации, либо предоставления недействительных документов, неполной или недостоверной информации;
- дополнительную информацию о целях хозяйственной деятельности клиента, целях вступления клиента в отношения с организацией, о деловой репутации клиента и иную информацию, полученную о клиенте, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в ходе исполнения программы управления риском, идентификации и выявления операций;

9.8. Решение об отказе в выполнении распоряжения клиента принимается в форме приказа Управляющего (уполномоченного Управляющим лица), который принимается в дату отказа и в котором указываются:

- сведения о клиенте (ФИО, серия номер паспорта, кем когда выдан; наименование юридического лица, его ИНН),

- реквизиты распоряжения клиента, в исполнении которого отказано;

- основания отказа;

- дата и точное время(московское) начала действия отказа;

- вид имущества клиента, в отношении которого принято решение об отказе

9.9. Организация немедленно после принятия приказа руководителя прекращает любые действия, связанные с исполнением операции и обязана не позднее следующего рабочего дня после даты принятия решения об отказе от выполнения распоряжения клиента письменно проинформировать лицо, которому отказано.

В заказном письме, адресованном лицу, которому отказано, указывается:

- ФИО, серия, номер паспорта; наименование юридического лица, его ИНН;

- реквизиты распоряжения, в исполнении которого отказано;

- причины отказа;

- основания отказа;

- дата и время начала действия отказа;

- вид имущества клиента, в отношении которого принято решение об отказе

9.10. Клиент с учетом полученной информации о причинах принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента вправе представить в Организацию документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции.

Организация обязана рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее десяти рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение, либо о невозможности устранения соответствующих оснований, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом. При устранении оснований отказа в выполнении распоряжения о проведении операции, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения о котором были представлены в Уполномоченный орган, организация представляет в Уполномоченный орган сведения о таком устранении в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Уполномоченным органом.

9.11. В случае принятия решения (приказа) об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по предусмотренным в п.9.6. основаниям, ответственный сотрудник обязан:

- документально зафиксировать и предоставить в Уполномоченный орган ФЭС об этой операции в соответствии с программой предоставления информации в Уполномоченный орган;

- повысить уровень риска для данного клиента и зафиксировать это в его анкете (при условии, что до момента отказа ему был установлен обычный риск);

- все последующие операции клиента рассматривать на возможную связь с легализацией или финансированием терроризма;

- информировать Управляющего обо всех операциях клиента, исполнять любые поручения клиента только после личного указания Управляющего;

9.12. 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:

9.12.1.В виде приказов Управляющего (уполномоченного Управляющим лица) об отказе;

9.12.2.В виде записей в бухгалтерской программе, которой пользуется организация;

9.12.3.В виде сообщений об операциях, по которым может быть принято решение об отказе, составленных ответственным сотрудником, сотрудником подразделения по ПОД/ФТ или уполномоченными сотрудниками;

9.13. Организация обязана отказать в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации и представить информацию о факте отказа в Уполномоченный орган

## **10. ПРОГРАММА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ОРГАН**

10.1. Организация обязана предоставлять в Уполномоченный орган следующие сведения и информацию:

10.1.1. Об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю - представляются в Уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции;

10.1.2. Об операциях, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма - представляются в Уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления (издания приказа о признании операции подозрительной);

10.1.3. О принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц - направляется в Уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер (издания приказа) по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и физического лица;

10.1.4. 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 в Уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения такой проверки;

10.1.5. О приостановленных операциях - направляется в Уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер (издания приказа, получения постановления Уполномоченного органа или решения Суда) по приостановлению.

10.1.6. Об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции - представляются в Уполномоченный орган в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий (издания приказа об отказе)

10.1.7. О факте отказа в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации – предоставляется в Уполномоченный орган в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия приказа Управляющего об отказе через личный кабинет на официальном сайте Уполномоченного органа в электронной форме, либо, по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу сформированные организациями электронные сообщения могут направляться на магнитном, оптическом или цифровом носителе информации с сопроводительным письмом, подписанным Управляющим (по форме, указанной в Приложении 17);

10.1.8. О каждом случае приобретения или отчуждения обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации - не позднее трех рабочих дней после дня, когда организации стало известно о приобретении или об отчуждении обществом ценных бумаг в соответствии с электронным Сообщением о приобретении (об отчуждении) ценных бумаг;

10.1.9. По запросу Уполномоченного органа имеющуюся у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов;

10.2. Сведения и информация, предусмотренные п.п. 10.1.1. – 10.1.6., 10.1.8. предоставляются в виде формализованных электронных сообщений (ФЭС) через Личный кабинет организации на портале уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по каналам связи, определяемым и используемым Уполномоченным органом для передачи информации

10.3. По результатам контроля Уполномоченным органом каждого ФЭС организация 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 неприятия уполномоченным органом ФЭС (далее - квитанция о неприятии ФЭС), которая размещается в Личном кабинете.

10.4. Квитанция о неприятии 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.

10.5. В случае получения организацией квитанции о неприятии ФЭС организация устраняет причину неприятия, вновь формирует ФЭС и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения квитанции, направляет его в уполномоченный орган в порядке, установленном Банком России;

10.6. В случае неполучения организацией квитанции о принятии ФЭС или квитанции о неприятии ФЭС по истечении пяти рабочих дней после дня направления ФЭС организация может направить письменный запрос в произвольной форме в Уполномоченный орган для выяснения причин неполучения квитанции.

10.7. Квитанции о принятии ФЭС или квитанции о неприятии ФЭС передаются Уполномоченным органом по каналам связи, используемым для передачи соответствующих ФЭС.

10.8. Датой сообщения организации Уполномоченному органу сведений и информации, указанных в п.п. 10.1.1. – 10.1.6., 10.1.8 признается дата формирования организацией ФЭС, включенная в квитанцию о принятии соответствующего ФЭС.

10.9. ФЭС, направленные организацией в Уполномоченный орган, а также полученные организацией квитанции о принятии ФЭС, квитанции о неприятии ФЭС должны храниться организацией в закрытом(запароленном) доступе в электронном виде не менее пяти лет со дня получения квитанции Уполномоченного органа о принятии ФЭС, квитанции уполномоченного органа о неприятии ФЭС.

10.10. В исключительных случаях, когда по независящим от организации причинам природного или техногенного характера организация не в состоянии передать ФЭС через Личный кабинет сведения и информацию, указанные в п.п. 10.1.1. – 10.1.6., 10.1.8. они могут представляться на бумажном носителе или на магнитном, оптическом или цифровом носителе с сопроводительным письмом за подписью руководителя организации или уполномоченного представителя организации путем направления непосредственно в Уполномоченный орган заказного почтового отправления с уведомлением о вручении;

10.11. Организация обязана представлять документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений по запросам уполномоченных органов государственной власти, направленным в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи через операторов электронного документооборота, соответствующих требованиям, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в сфере налогов и сборов (далее соответственно - операторы, запросы), или на бумажном носителе в следующем порядке:

10.11.1. При получении запроса уполномоченного органа юридическое лицо представляет сведения о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений в течение 5 рабочих дней со дня получения запроса. Сведения о бенефициарных владельцах представляются по состоянию на дату, указанную в запросе. Информацию предоставляет специальное должностное лицо.

10.11.2. В случае обнаружения организацией неполноты, неточностей или ошибок в ранее представленных сведениях о бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений организация не позднее 3 рабочих дней со дня их обнаружения повторно направляет откорректированные сведения;

10.11.3. При ответе на запрос в электронной форме организация 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. Сопроводительное письмо, прилагаемое к оптическому или цифровому носителю информации, подписывается руководителем юридического лица (иным лицом, уполномоченным действовать от имени юридического лица) и представляется в уполномоченный орган государственной власти непосредственно или по почте заказным письмом.

10.11.4. Электронное сообщение подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью директора организации(иного лица, уполномоченного действовать от имени юридического лица).

10.11.5. В процессе электронного документооборота, обусловленного направлением юридическим лицом 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.

10.11.6. Днем направления в уполномоченный орган государственной власти электронного сообщения по телекоммуникационным каналам связи через оператора

считается день, зафиксированный в подтверждении дня отправки электронного сообщения.

10.11.7. Днем направления в уполномоченный орган государственной власти электронного сообщения на оптическом или цифровом носителе информации с приложением сопроводительного письма на бумажном носителе 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.

10.11.8. 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.

10.11.9. Электронное сообщение, направленное по телекоммуникационным каналам связи через оператора, считается принятым уполномоченным органом государственной власти, если организации направлена квитанция о приеме электронного сообщения.

10.11.10 Электронное сообщение не принимается в следующих случаях:

а) несоответствие установленному ФНС по согласованию с Росфинмониторингом структуре и формату;  
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 на оптическом или цифровом носителе информации с приложением сопроводительного письма на бумажном носителе;

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

10.11.11. В случае непринятия из-за несоответствия структуре и формату или отсутствия усиленной квалифицированной электронной подписи лица, уполномоченного подписывать ответ на запрос, или несоответствия данных владельца сертифицированных средств усиленной квалифицированной электронной подписи данным лица, уполномоченного подписывать ответы на запрос, электронного сообщения, направленного по телекоммуникационным каналам связи через оператора, Федеральная налоговая служба в тот же день направляет в адрес юридического лица уведомление об отказе в его принятии с указанием причины отказа.

10.11.12. В случае непринятия из-за несоответствия структуре и формату, либо из-за отсутствия усиленной квалифицированной электронной подписи лица, уполномоченного подписывать ответ на запрос, или несоответствия данных владельца сертифицированных средств усиленной квалифицированной электронной подписи данным лица, уполномоченного подписывать ответы на запрос, либо из-за повреждения (дефекта) оптического или цифрового носителя информации, которое не позволяет прочесть содержимое электронного сообщения (при ответе на запрос на бумажном носителе), электронного сообщения, направленного на оптическом или цифровом носителе информации с приложением сопроводительного письма на бумажном носителе, уполномоченный орган государственной власти в течение 3 рабочих дней со дня получения электронного сообщения направляет в адрес юридического лица уведомление об отказе в его принятии с указанием причины отказа.

10.11.13. При получении уведомления об отказе в приеме электронного сообщения организация обязана 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 установленном порядке.

10.11.14. Передача в Федеральную службу по финансовому мониторингу электронного сообщения, направленного по телекоммуникационным каналам связи через оператора, осуществляется в день направления Федеральной налоговой службой юридическому лицу квитанции о приеме электронного сообщения.

10.11. Все сообщения, предусмотренные настоящей программой, предоставляет ответственный сотрудник.

## **11. ПРОГРАММА ПОДГОТОВКИ И ОБУЧЕНИЯ КАДРОВ В СФЕРЕ ПОД/ФТ**

11.1. Целью обучения Управляющего, ответственного сотрудника, иных лиц по ПОД/ФТ является получение знаний по ПОД/ФТ, необходимых для исполнения им законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также внутренних документов организации по ПОД/ФТ.

11.2. Управляющий утверждает Перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ, а также программу подготовки и обучения по ПОД/ФТ.

В Перечень входят следующие сотрудники:



- Управляющий;
- Региональный управляющий;
- Главный бухгалтер Организации;
- Начальники Отдела выдачи займов;
- Региональные менеджеры Отдела выдачи займов;
- Специальное должностное лицо по ПОД/ФТ (Юрисконсульт);
- Сотрудник подразделения по ПОД/ФТ (Начальник Службы безопасности);
- иные сотрудники Организации (старшие специалисты, специалисты Отдела выдачи займов).

11.3. Обучение сотрудников организации проводится в следующих формах:

11.3.1. Вводный (первичный) инструктаж - однократно в отношении установленных Банком России сотрудников в целях ознакомления с законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также внутренними документами по ПОД/ФТ организации – проводится в течение одного месяца со дня приема таких сотрудников на работу, а также со дня их перевода на такие должности либо для выполнения таких функций;

Вводный инструктаж проходят следующие сотрудники:

- Управляющий;
- Региональный управляющий;
- Главный бухгалтер Организации;
- Начальники Отдела выдачи займов;
- Региональные менеджеры Отдела выдачи займов;
- Специальное должностное лицо по ПОД/ФТ (Юрисконсульт);
- Сотрудник подразделения по ПОД/ФТ (Начальник Службы безопасности);
- иные сотрудники Организации (старшие специалисты, специалисты Отдела выдачи займов).

11.3.2. Целевой (внеплановый) инструктаж – ответственным сотрудником или сторонней организацией – до начала осуществления функций ответственного сотрудника, до назначения на должность директора, иные предусмотренные Банком России сотрудники - в течение года со дня назначения на соответствующие должности либо возложения на них соответствующих должностных обязанностей в целях получения знаний, необходимых для соблюдения законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля организации, программ его осуществления и внутренних документов организации, принятых в целях ПОД/ФТ и в дальнейшем ответственным сотрудником с сотрудниками, включенными в Перечень лиц, подлежащих обучению:

- 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, в части вопросов, относящихся к соответствующим сферам деятельности организаций, не позднее трех рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих актов;

- при утверждении организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления, не позднее десяти рабочих дней с даты утверждения или изменения указанных документов;

(Для лиц, подлежащих обучению на целевом(внеплановом) инструктаже и отсутствующих на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, установленный в абзаце втором и третьем настоящего пункта срок начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.)

- при переводе сотрудника на другую постоянную работу (временную работу) в рамках организации, предусматривающую выполнение функций, отличных от выполняемых им до такого перевода, в случае когда для обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ при выполнении сотрудником новых функций требуется проведение целевого (внепланового) инструктажа – не позднее десяти рабочих дней со дня наступления соответствующего случая;

- при поручении сотруднику организации работы, выполняемой сотрудниками, предусмотренными нормативными актами Банка России для обучения, и не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет за собой изменения условий такого договора – не позднее десяти рабочих дней со дня наступления соответствующего случая.

Целевой (внеплановый) инструктаж проходят следующие сотрудники:

- Управляющий;
- Региональный управляющий;
- Главный бухгалтер Организации;
- Начальники Отдела выдачи займов;
- Региональные менеджеры Отдела выдачи займов;
- Специальное должностное лицо по ПОД/ФТ (Юрисконсульт);
- Сотрудник подразделения по ПОД/ФТ (Начальник Службы безопасности);
- иные сотрудники Организации (старшие специалисты, специалисты Отдела выдачи займов).

11.3.3. Повышение квалификации (плановый инструктаж) проводится в форме участия в семинарах и иных

обучающих мероприятиях:

- не реже одного раза в календарный год для ответственного сотрудника
- не реже одного раза в два календарных года для иных сотрудников
- Управляющий;
- Региональный управляющий;
- Главный бухгалтер Организации;
- Начальники Отдела выдачи займов;
- Региональные менеджеры Отдела выдачи займов;
- Специальное должностное лицо по ПОД/ФТ (Юрисконсульт);
- Сотрудник подразделения по ПОД/ФТ (Начальник Службы безопасности);

11.4. Обучение по ПОД/ФТ предусматривает:

- изучение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ;
- изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля в организации при исполнении сотрудником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику организации за неисполнение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренних документов, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;
- изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных сделок;
- проверку знаний сотрудников организации по ПОД/ФТ.

11.5. Ответственный сотрудник подвергает анализу программу подготовки и обучения по ПОД/ФТ на периодической основе (не реже одного раз в год).

11.6. Ответственный сотрудник подвергает сотрудников организации первичной проверке знаний по ПОД/ФТ по истечении одного месяца с даты проведения вводного (первичного) инструктажа. Проверка проводится в форме письменного тестирования. Тест разрабатывается ответственным сотрудником.

11.7. Для учета прохождения сотрудниками обучения ответственный сотрудник ведет Журнал обучения сотрудников в сфере ПОД/ФТ (Приложение 18), в котором факт проведения с сотрудником вводного(первичного) и целевого(внепланового) инструктажа подтверждается собственноручной подписью обучившегося сотрудника;

11.8. Обучение руководителя (ответственного сотрудника) в сфере ПОД/ФТ осуществляется в предусмотренных надзорными органами в сфере ПОД/ФТ для целей такого обучения организациях в случае соответствия их программ обучения установленным Банком России требованиям и подтверждается полученными в таких организациях документами об обучении, либо, при самостоятельном обучении, собственноручной подписью лица в документе.

11.9. Документы (либо их копии), свидетельствующие о прохождении обучения по ПОД/ФТ, хранятся в личном деле сотрудника в течение всего времени его работы в организации в документарном или электронном виде.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### Приложение 1

#### АНКЕТА

Форма: **Клиент - физическое лицо**  
(гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства)

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего).
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) - (устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства).
5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.  
(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)
6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (при наличии) 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 - (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).
7. Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)
8. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
9. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).
10. Номера телефонов и факсов (при наличии).
11. Иная контактная информация (при наличии).
12. Должность (если клиент ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ), наименование и адрес его работодателя.
13. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, являющемуся ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ.
14. Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (уровню) риска в соответствии с Положением Банка России N 445-П.
15. Цели установления и предполагаемый характер деловых отношений клиента с организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента (устанавливаются для клиентов с повышенным уровнем риска клиента)
16. Сведения о финансовом положении клиента (устанавливаются для клиентов с повышенным уровнем риска клиента)
17. Сведения о деловой репутации клиента (устанавливаются для клиентов с повышенным уровнем риска клиента)
18. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента (для клиентов с повышенным уровнем риска клиента и для клиентов, являющихся иностранными публичными должностными лицами)
19. Внутренние сообщения о выявленных необычных операциях (их копии), сведения, документы (их копии), решения организации (их копии), относящиеся к квалификации/неквалификации операции в качестве подозрительной (при наличии)
20. Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца)

- 20.1.Сведения о принятых организацией мерах по выявлению бенефициарных владельцев клиента  
20.2.Документы и информация о бенефициарных владельцах, представленные клиентом (представителем клиента)  
20.3.Документы и информация о бенефициарных владельцах клиента, установленные организацией  
20.4.Решение организации о признании/непризнании/не выявлении бенефициарных владельцев клиента с обоснованием принятого решения;

21. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, наименование коллегиального органа(если решение принимает коллегиальный орган), принявшего решение о приеме клиента на обслуживание(фиксируется при каждом принятии лица на обслуживание)

22. Дата начала отношений с клиентом(дата заключения первого договора с клиентом)

23. Дата оформления анкеты(дата оформления анкеты при заключении первого договора с клиентом, либо дата, когда организация стала субъектом ст.5 115-ФЗ) ФИО, должность лица, оформившего анкету (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

24.Даты обновления сведений в анкете (кроме повторной идентификации), а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в анкете (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

25. Даты, основания прекращения отношений с клиентом; ФИО, должность лица, внесшего в анкету (досье) сведения, подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

26. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к Перечню и Решению:

- дата проверки

- результаты проверки: Фигурант Перечня/Решения

Не фигурант

в случае выявления клиента в Перечне /Решении указываются:

-номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму(Перечень), 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(Решение).

27. Даты, основания повторной идентификации; ФИО и подпись(в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию

28. Анкеты представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца(при наличии)

## Приложение 2

### АНКЕТА

Форма: **Клиент-юридическое лицо**  
(резидент, нерезидент)

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:

для резидентов: основной государственный регистрационный номер согласно свидетельству о государственной регистрации юридического лица (свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) и место государственной регистрации(местонахождение).

для нерезидентов: 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, место регистрации на территории государства, в котором оно зарегистрировано;

5. Сведения о лицензии, разрешении на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, разрешению: вид, номер, дата выдачи лицензии, разрешения; кем выдано; срок действия; перечень видов лицензируемой, разрешенной деятельности.6.Банковский идентификационный код - для

клиентов-кредитных организаций - резидентов.

7. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (при наличии)

8. Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций(ОКПО) (при наличии)

9. Адрес юридического лица – для резидентов;

для нерезидентов: адрес юридического лица в Российской Федерации и на территории государства, в котором оно зарегистрировано

10.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).

11. Номера телефонов и факсов (при наличии).

12. Иная контактная информация (при наличии).

13. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента(сведения о планируемых операциях).

14. Сведения (документы) о финансовом положении клиента:

15. Сведения о деловой репутации

16. Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента

17. 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.

18.Внутренние сообщения о выявленных необычных операциях(их копии), сведения, документы(их копии), решения организации(их копии), относящиеся к квалификации/неквалификации операции в качестве подозрительной(при наличии)

19. Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцев) клиента:

19.1.Сведения о принятых организацией мерах по выявлению бенефициарных владельцев клиента

19.2.Документы и информация о бенефициарных владельцах, представленные клиентом (представителем клиента)

19.3.Документы и информация о бенефициарных владельцах клиента, установленные организацией

19.4.Решение организации о признании/непризнании/не выявлении бенефициарных владельцев клиента с обоснованием принятого решения;

20. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, наименование коллегиального органа(если решение принимает коллегиальный орган), принявшего решение о приеме клиента на обслуживание(фиксируется при каждом принятии лица на обслуживание)

21. Дата начала отношений с клиентом(дата заключения первого договора с клиентом)

22. Дата оформления анкеты(дата оформления анкеты при заключении первого договора с клиентом, либо дата, когда организация стала субъектом ст.5 115-ФЗ) ФИО, должность лица, оформившего анкету (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

23.Даты обновления сведений в анкете (кроме повторной идентификации), а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в анкете (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

24. Даты, основания прекращения отношений с клиентом; ФИО, должность лица, внесшего в анкету (досье) сведения, подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

25. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к Перечню и Решению:

- дата проверки

- результаты проверки: Фигурант Перечня/Решения

Не фигурант

в случае выявления клиента в Перечне /Решении указываются:

-номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму(Перечень), 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(Решение).

26. Даты, основания повторной идентификации; ФИО и подпись(в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию

27. Анкеты представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца(при наличии)

## АНКЕТА

Форма: **Клиент - индивидуальный предприниматель**  
(гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства)

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего).
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) - (устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства).
5. 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.
6. Сведения о лицензии, разрешении на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, разрешению: вид, номер, дата выдачи лицензии, разрешения; кем выданы; срок действия; перечень видов лицензируемой, разрешенной деятельности.
7. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.  
(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)
8. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (при наличии) 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 - (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).
9. Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)
10. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
11. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).
12. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (при наличии)
13. Код в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (ОКПО) (при наличии)
14. Номера телефонов и факсов (при наличии).
15. Иная контактная информация (при наличии).
16. Должность (если клиент ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ), наименование и адрес его работодателя.
17. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, являющемуся ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ.
18. Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (уровню) риска в соответствии с Положением Банка России N 445-П.
19. Цели установления и предполагаемый характер деловых отношений клиента с организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента (сведения о планируемых операциях)
20. Сведения о финансовом положении клиента
21. Сведения о деловой репутации клиента
22. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента
23. Внутренние сообщения о выявленных необычных операциях (их копии), сведения, документы (их копии), решения организации (их копии), относящиеся к квалификации/неквалификации операции в качестве подозрительной (при наличии)
24. Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца)
  - 24.1. Сведения о принятых организацией мерах по выявлению бенефициарных владельцев клиента
  - 24.2. Документы и информация о бенефициарных владельцах, представленные клиентом

(представителем клиента)

24.3. Документы и информация о бенефициарных владельцах клиента, установленные организацией

24.4. Решение организации о признании/непризнании/не выявлении бенефициарных владельцев клиента с обоснованием принятого решения;

25. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, наименование коллегиального органа(если решение принимает коллегиальный орган), принявшего решение о приеме клиента на обслуживание(фиксируется при каждом принятии лица на обслуживание)

26. Дата начала отношений с клиентом(дата заключения первого договора с клиентом)

27. Дата оформления анкеты(дата оформления анкеты при заключении первого договора с клиентом, либо дата, когда организация стала субъектом ст.5 115-ФЗ) ФИО, должность лица, оформившего анкету (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

28. Даты обновления сведений в анкете (кроме повторной идентификации), а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в анкете (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

29. Даты, основания прекращения отношений с клиентом; ФИО, должность лица, внесшего в анкету (досье) сведения, подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

30. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к Перечню и Решению:

- дата проверки

- результаты проверки: Фигурант Перечня/Решения

Не фигурант

в случае выявления клиента в Перечне /Решении указываются:

-номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму(Перечень), 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(Решение).

31. Даты, основания повторной идентификации; ФИО и подпись(в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию

32. Анкеты представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца(при наличии)

## Приложение 4

### АНКЕТА

Форма: **Клиент – физическое лицо, занимающееся частной практикой (гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства)**

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего).

2. Дата и место рождения.

3. Гражданство.

4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) - (устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства).

5. 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.

6. Сведения о лицензии, разрешении на право осуществления деятельности(частной практики), подлежащей лицензированию, разрешению: вид, номер, дата выдачи лицензии, разрешения; кем выданы; срок действия; перечень видов лицензируемой, разрешенной деятельности.

7. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.

(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)

8. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (при наличии) 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



Федерации - (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).

9. Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования(при наличии)

10. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

11. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

12. Номера телефонов и факсов (при наличии).

13. Иная контактная информация (при наличии).

14. Должность (если клиент ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ), наименование и адрес его работодателя.

15. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, являющемуся ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ.

16. Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (уровню) риска в соответствии с Положением Банка России N 445-П.

17. Цели установления и предполагаемый характер деловых отношений клиента с организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента (сведения о планируемых операциях)

18. Сведения о финансовом положении клиента

19. Сведения о деловой репутации клиента

20. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента

21. Внутренние сообщения о выявленных необычных операциях(их копии), сведения, документы(их копии), решения организации(их копии), относящиеся к квалификации/неквалификации операции в качестве подозрительной(при наличии)

22. Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца)

21.1. Сведения о принятых организацией мерах по выявлению бенефициарных владельцев клиента

21.2. Документы и информация о бенефициарных владельцах, представленные клиентом (представителем клиента)

21.3. Документы и информация о бенефициарных владельцах клиента, установленные организацией

21.4. Решение организации о признании/непризнании/не выявлении бенефициарных владельцев клиента с обоснованием принятого решения;

23. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, наименование коллегиального органа(если решение принимает коллегиальный орган), принявшего решение о приеме клиента на обслуживание(фиксируется при каждом принятии лица на обслуживание)

24. Дата начала отношений с клиентом(дата заключения первого договора с клиентом)

25. Дата оформления анкеты(дата оформления анкеты при заключении первого договора с клиентом, либо дата, когда организация стала субъектом ст.5 115-ФЗ) ФИО, должность лица, оформившего анкету (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

26. Даты обновления сведений в анкете (кроме повторной идентификации), а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в анкете (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

27. Даты, основания прекращения отношений с клиентом; ФИО, должность лица, внесшего в анкету (досье) сведения, подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

28. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к Перечню и Решению:

- дата проверки

- результаты проверки: Фигурант Перечня/Решения

Не фигурант

в случае выявления клиента в Перечне /Решении указываются:

-номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму(Перечень), 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(Решение).

29. Даты, основания повторной идентификации; ФИО и подпись(в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию

30. Анкеты представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца(при наличии)

## АНКЕТА

Форма: **Клиент - иностранная структура без образования юридического лица**

1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).
2. Организационно-правовая форма.
3. Идентификационный номер налогоплательщика - 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. Место государственной регистрации
5. Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации)
6. Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)
7. Сведения о лицензии, разрешения на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, разрешению: вид, номер, дата выдачи лицензии, разрешения; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой, разрешенной деятельности.
8. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (при наличии)
9. Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (ОКПО) (при наличии)
10. Место ведения основной деятельности
11. 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.
12. Сведения об органах иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии))
13. Номера телефонов и факсов (при наличии).
14. Иная контактная информация (при наличии).
15. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента (сведения о планируемых операциях).
16. Сведения (документы) о финансовом положении клиента:
17. Сведения о деловой репутации клиента
18. Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента
19. 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.
20. Внутренние сообщения о выявленных необычных операциях (их копии), сведения, документы (их копии), решения организации (их копии), относящиеся к квалификации/неквалификации операции в качестве подозрительной (при наличии)
21. Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента:
  - 21.1. Сведения о принятых организацией мерах по выявлению бенефициарных владельцев клиента
  - 21.2. Документы и информация о бенефициарных владельцах, представленные клиентом (представителем клиента)
  - 21.3. Документы и информация о бенефициарных владельцах клиента, установленные организацией
  - 21.4. Решение организации о признании/непризнании/не выявлении бенефициарных владельцев клиента с обоснованием принятого решения;
22. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, наименование коллегиального органа (если решение принимает коллегиальный орган), принявшего решение о приеме клиента на обслуживание (фиксируется при каждом принятии лица на обслуживание)
23. Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора с клиентом)
24. Дата оформления анкеты (дата оформления анкеты при заключении первого договора с клиентом, либо дата, когда организация стала субъектом ст. 5 115-ФЗ) ФИО, должность лица, оформившего анкету (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

25. Даты обновления сведений в анкете (кроме повторной идентификации), а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в анкете (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

26. Даты, основания прекращения отношений с клиентом; ФИО, должность лица, внесшего в анкету (досье) сведения, подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

27. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к Перечню и Решению:

- дата проверки

- результаты проверки: Фигурант Перечня/Решения

Не фигурант

в случае выявления клиента в Перечне /Решении указываются:

-номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму(Перечень), 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(Решение).

28. Даты, основания повторной идентификации; ФИО и подпись(в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию

29. Анкеты представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца(при наличии)

## Приложение 6

### АНКЕТА

Форма: **Представитель клиента - физическое лицо**

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего).

2. Дата и место рождения.

3. Гражданство.

4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)

(устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства).

5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.

(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)

6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (при наличии) 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.

(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).

7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

9. Номер 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. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.

13. Принадлежность к фигурантам Перечня или Решения, дата выявления в Перечне или в Решении; дата исключения из Перечня или Решения

14. Основания для признания лица бенефициарным владельцем(в случае признания представителя бенефициарным владельцем)

15. Дата оформления анкеты, ФИО, должность лица, оформившего анкету (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

16. Даты обновления сведений в анкете (кроме повторной идентификации), а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в анкете (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

17. Даты, основания повторной идентификации; ФИО и подпись (в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию

## Приложение 7

### АНКЕТА

Форма: **Представитель клиента- юридическое лицо**

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:

для резидентов: основной государственный регистрационный номер согласно свидетельству о государственной регистрации юридического лица (свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) и место государственной регистрации (местонахождение).

для нерезидентов: 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, место регистрации на территории государства, в котором оно зарегистрировано;

5. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии)

6. Адрес юридического лица, для нерезидентов: адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано;

7. 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).

8. Номера телефонов и факсов (при наличии).

9. Иная контактная информация (при наличии).

10. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.

11. Принадлежность к фигурантам Перечня или Решения: дата выявления в Перечне или в Решении; дата исключения из Перечня или Решения

12. Дата оформления анкеты, ФИО, должность лица, оформившего анкету (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

13. Даты обновления сведений в анкете (кроме повторной идентификации), а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в анкете (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

14. Даты, основания повторной идентификации; ФИО и подпись (в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию

## Приложение 8

### АНКЕТА

Форма: **Выгодоприобретатель - физическое лицо**

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего).

2. Дата и место рождения.

3. Гражданство.

4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) - (устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства).

5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока

пребывания в Российской Федерации.

(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)

6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (при наличии) 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 - (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).

7. Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования(при наличии)

8. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

9. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

10. Номера телефонов и факсов (при наличии).

11. Иная контактная информация (при наличии).

12. Принадлежность к фигурантам Перечня или Решения, дата выявления в Перечне или в Решении; дата исключения из Перечня или Решения

13. Основания для признания лица бенефициарным владельцем(в случае признания выгодоприобретателя бенефициарным владельцем)

14. Дата оформления анкеты, ФИО,должность лица, оформившего анкету (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

15.Даты обновления сведений в анкете (кроме повторной идентификации), а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в анкете (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

16. Даты, основания повторной идентификации; ФИО и подпись(в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию

## Приложение 9

### АНКЕТА

Форма: **Выгодоприобретатель - юридическое лицо**

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:

для резидентов: основной государственный регистрационный номер согласно свидетельству о государственной регистрации юридического лица (свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) и место государственной регистрации(местонахождение).

для нерезидентов: 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, место регистрации на территории государства, в котором оно зарегистрировано;

5.Сведения о лицензии, разрешении на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, разрешению: вид, номер, дата выдачи лицензии, разрешения; кем выдано; срок действия; перечень видов лицензируемой, разрешенной деятельности.

6.Банковский идентификационный код - для кредитных организаций - резидентов.

7. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (при наличии)

8. Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций(ОКПО) (при наличии)

9. Адрес юридического лица – для резидентов;

для нерезидентов: адрес юридического лица в Российской Федерации и на территории государства, в

котором оно зарегистрировано

10. Принадлежность к фигурантам Перечня или Решения: дата выявления в Перечне или в Решении; дата исключения из Перечня или Решения

11. Дата оформления анкеты, ФИО, должность лица, оформившего анкету (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

12. Даты обновления сведений в анкете (кроме повторной идентификации), а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в анкете (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

13. Даты, основания повторной идентификации; ФИО и подпись (в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию

## Приложение 10

### АНКЕТА

Форма: **Выгодоприобретатель - индивидуальный предприниматель -**

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего).

2. Дата и место рождения.

3. Гражданство.

4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) - (устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства).

5. 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.

6. Сведения о лицензии, разрешении на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, разрешению: вид, номер, дата выдачи лицензии, разрешения; кем выданы; срок действия; перечень видов лицензируемой, разрешенной деятельности.

7. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.

(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)

8. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (при наличии) 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 - (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).

9. Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)

10. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

11. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

12. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (при наличии)

13. Код в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (ОКПО) (при наличии)

14. Принадлежность к фигурантам Перечня или Решения, дата выявления в Перечне или в Решении; дата исключения из Перечня или Решения

15. Дата оформления анкеты, ФИО, должность лица, оформившего анкету (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

16. Даты обновления сведений в анкете (кроме повторной идентификации), а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в анкете (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

17. Даты, основания повторной идентификации; ФИО и подпись (в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию

## АНКЕТА

Форма: **Выгодоприобретатель – физическое лицо, занимающееся частной практикой -**

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего).
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) - (устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства).
5. 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.
6. Сведения о лицензии, разрешении на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, разрешению: вид, номер, дата выдачи лицензии, разрешения; кем выданы; срок действия; перечень видов лицензируемой, разрешенной деятельности.
7. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.  
(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)
8. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (при наличии) 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 - (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).
9. Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)
10. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
11. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).
12. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (при наличии)
13. Код в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (ОКПО) (при наличии)
14. Принадлежность к фигурантам Перечня или Решения, дата выявления в Перечне или в Решении; дата исключения из Перечня или Решения
15. Дата оформления анкеты, ФИО, должность лица, оформившего анкету (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде
16. Даты обновления сведений в анкете (кроме повторной идентификации), а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в анкете (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде
17. Даты, основания повторной идентификации; ФИО и подпись (в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию

## АНКЕТА

Форма: **Выгодоприобретатель - иностранная структура без образования юридического лица**

1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).
2. Организационно-правовая форма.
3. Идентификационный номер налогоплательщика - 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. Место государственной регистрации

5. Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации)

6. Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)

7. Сведения о лицензии, разрешения на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, разрешению: вид, номер, дата выдачи лицензии, разрешения; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой, разрешенной деятельности.

8. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (при наличии)

9. Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (ОКПО) (при наличии)

10. Место ведения основной деятельности

11. 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.

12. Принадлежность к фигурантам Перечня или Решения: дата выявления в Перечне или в Решении; дата исключения из Перечня или Решения

13. Дата оформления анкеты, ФИО, должность лица, оформившего анкету (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

14. Даты обновления сведений в анкете (кроме повторной идентификации), а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в анкете (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

15. Даты, основания повторной идентификации; ФИО и подпись (в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию

## Приложение 13

### АНКЕТА

Форма: **Бенефициарный владелец - физическое лицо**

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего).

2. Дата и место рождения.

3. Гражданство.

4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) - (устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства).

5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.

(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)

6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (при наличии) 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 - (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).

7. Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)

8. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

9. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

10. Номера телефонов и факсов (при наличии).

11. Иная контактная информация (при наличии).

12. Основания для признания лица бенефициарным владельцем клиента(клиентов), в отношении какого клиента(клиентов) признан бенефициарным владельцем.

13. Принадлежность к фигурантам Перечня или Решения, дата выявления в Перечне или в Решении;



дата исключения из Перечня или Решения

14. Дата оформления анкеты, ФИО, должность лица, оформившего анкету (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

15. Даты обновления сведений в анкете (кроме повторной идентификации), а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в анкете (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде

16. Даты, основания повторной идентификации; ФИО и подпись (в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию

#### Приложение 14

Из Приложения 2

к Положению Банка России

от 15 декабря 2014 г. N 445-П

"О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

### ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОЦЕНКУ РИСКА КЛИЕНТА

1. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории "риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца", являются:

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 организация 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 организации 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 организаций и физических лиц;

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;

**получение организацией от Банка России информации о случаях отказа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, от выполнения распоряжения клиента, об отказе от заключения договоров банковского счета (вклада), о расторжении договоров банковского счета (вклада) с клиентом, полученной от Уполномоченного органа;**

**непредставление клиентом документов и сведений, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона,**

**непредставление клиентом документов и сведений, подтверждающих законные источники происхождения денежных средств или иного имущества клиента либо предоставление недействительных документов или недостоверных сведений.**

2. Фактором, влияющим на оценку риска клиента в категории "страновой риск", является наличие у организации 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 N 281-ФЗ "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 N 173 "О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)"

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, организация вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными объединениями (ассоциациями, союзами), саморегулируемыми организациями.

Наряду с определенными в настоящем пункте иностранными государствами (территориями) организация вправе дополнительно определить иностранные государства (территории) с учетом иных факторов, влияющих на оценку риска клиента в категории "страновой риск".

3. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории "риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций", являются:

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 N 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)", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2003 года N 5058, 26 января 2007 года N 8846, 11 марта 2010 года N 16599, 8 августа 2011 года N 21575, 24 апреля 2014 года N

32100 ("Вестник Банка России" от 17 сентября 2003 года N 51, от 14 февраля 2007 года N 7, от 17 марта 2010 года N 16, от 17 августа 2011 года N 47, от 8 мая 2014 года N 43);

совершение клиентом операций, являющихся в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ операциями повышенной степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо сделок, содержащих признаки, указывающие на необычный характер сделки, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган;

деятельность кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;

совершение иных операций, самостоятельно определяемых организацией.

**Приложение 15**  
Из Приложения 3  
к Положению 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"

#### ПРИЗНАКИ, УКАЗЫВАЮЩИЕ НА НЕОБЫЧНЫЙ ХАРАКТЕР СДЕЛКИ

Код груп пы приз нака <1>	Код вида призн ака	Описание признака
1	2	3
11		Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
	1101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
	1102	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
	1103	Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом
	1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных 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
	1107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам
	1108	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (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
	1109	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов,

		отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики
	1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)
	1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
	1112	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с некредитной финансовой организацией
	1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием некредитной финансовой организации, общепринятой рыночной практике совершения операций
	1114	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
	1116	Сложности, возникающие у некредитной финансовой организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить
	1117	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
	1118	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона
	1119	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
	1120	Совершение операций, предметом которых являются предметы искусства
	1122	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
	1123	Совершение операции клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в некредитную финансовую организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона
	1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания)

		доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
1179		Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета Управляющих 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
1180		Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки)
1181		Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке
1182		Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу
1183		Получение денежных средств от клиента - юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом
1184		Получение денежных средств от клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент является получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
1185		Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
1186		Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки)
1187		Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента
1188		Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
1189		Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее одного года
1191		Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи
1192		Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает трех месяцев, если при этом клиент имеет

		незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить
	1193	Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора
	1194	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
	1195	Многократное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации
	1199	Иные критерии, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
12		Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств
	1290	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов
	1291	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации или муниципального бюджета
	1292	Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско-правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.) <2>, если при этом такой 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
	1299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
13		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
	1301	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
	1302	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
	1303	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"
	1304	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)
	1305	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
	1390	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
	1399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
14		Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств
	1404	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1490	Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами
	1491	Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента
	1492	Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее 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
	1499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
15		Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа
	1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
	1591	Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту
	1599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
18		Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов
	1802	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафа) превышает 10 процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг)



1804	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне)
1881	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
1882	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера
1899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
19	Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
1990	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
1991	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте
1999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
22	Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма
2201	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
2202	Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц
2203	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
2204	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением или реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
2205	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с приобретением или



		продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2206	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом при осуществлении внешнеэкономической деятельности связана с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2208	Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами
	2209	Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие заявленным целям
	2210	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
	2290	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, в отношении которого 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
	2299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении финансирования терроризма
45		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении микрофинансовой деятельности
	4501	Поручение заемщика микрофинансовой организации перечислить предоставляемый ему заем на банковский счет, открытый в подразделении кредитной организации, действующей в регионе, отличном от места регистрации заемщика
	4502	Заключение в течение небольшого периода времени договоров займа с аффилированными между собой лицами либо с юридическим лицом и находящимся с ним в трудовых отношениях физическим лицом, по которым одно лицо получает заемные средства, а другое лицо осуществляет возврат займа
	4503	Досрочный частичный или полный возврат займа, предоставленного клиенту микрофинансовой организацией, осуществленный третьим лицом
	4504	Смена учредителя (участника) и/или руководителя заемщика - юридического лица, получившего заем от микрофинансовой организации, в течение короткого периода времени после получения займа
	4505	Предоставление микрофинансовой организацией в течение небольшого периода времени трех и более займов на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, разным заемщикам, представителем (посредником) у которых является одно и то же лицо, либо заемщикам, аффилированным с одним и тем же лицом
	4506	Предоставление займа микрофинансовой организацией при условии его возврата заемщиком за счет средств, полученных в рамках реализации федеральных целевых программ (например, материнский

		(семейный) капитал, жилищные сертификаты)
4507		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
4599		<p>Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Не предоставление клиентом документов и сведений, подтверждающих использование целевого займа в соответствии с договором либо предоставление недействительных документов или недостоверных сведений;</li> <li>- Неоднократное погашение займа клиентом или иным лицом за него в наличной форме в кассу организации на сумму 300 тыс. рублей и более;</li> <li>- Неоднократное полное или частичное погашение полученного займа третьим лицом;</li> <li>- Неоднократное полное или частичное погашение полученного клиентом займа лицом, которого организация не может идентифицировать;</li> <li>- Неоднократное погашение клиентом займа, размер которого существенно превышает размер подтвержденного им личного дохода за период пользования займом;</li> <li>- Неоднократное получение займов на большую сумму и их возврат за короткий срок;</li> <li>- Получение клиентом займа в безналичной форме с условием возврата займа в наличной форме;</li> </ul>

Приложение 16

ВНУТРЕННЕЕ СООБЩЕНИЕ

№ п/п	Сведения	Содержание сведений
1	Дата совершения операции	
2	Критерии (признаки) либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к документально фиксируемым	
3	<p>Вид операции:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обязательный контроль:</li> <li>- необычная (возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации или финансирования терроризма);</li> <li>- возникают сомнения в части правомерности квалификации ее как операции, подлежащей обязательному контролю</li> </ul>	
4	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	Содержание (характер) операции	
6	Сумма и валюта операции	руб. коп.
7	Сведения о физическом лице (лицах), индивидуальном предпринимателе, участвующем (участвующих) в операции (стороны по операции) (Ф.И.О. дата рождения и гражданство клиента, вид и данные документа удостоверяющего личность,	

	адрес места регистрации/жительства , места нахождения/пребывания, ИНН, роль в операции)	
8	Сведения о юридическом лице (лицах), участвующем(участвующих) в операции(стороны по операции) (Наименование ИНН, ОГРН наименование регистрирующего органа дата регистрации адрес местонахождения, роль в операции)	
9	Дата и время составления сообщения об операции	
10	Должность, Ф.И.О. , телефон, e-mail и личная подпись(при распечатке) составителя сообщения	
11	Дата получения сообщения, принятое ответственным сотрудником решение, мотивированное обоснование решения, его подпись	
12	Дата получения сообщения руководителем и его подпись	
13	Дата принятия решения руководителем об операции и его подпись	
14	Запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых организацией в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков	

#### Приложение 17

Форма предоставления информации об отказе в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом нежелательной организации

N п/п	Наименование реквизита	Содержание
1	Сведения об организации, представившей информацию	
1.1	Кредитная организация (головной офис)	
1.1.1	Наименование	Указывается в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций (далее - КГРКО) полное фирменное наименование кредитной организации, представившей информацию.
1.1.2	БИК	Указывается банковский идентификационный код кредитной организации, представившей информацию.
1.1.3	Регистрационный номер, присвоенный Банком России	Указывается в соответствии с КГРКО регистрационный номер кредитной организации, представившей информацию.
1.2	Некредитная финансовая организация (далее - НФО) (головной офис)	
1.2.1	Наименование	Полное фирменное наименование НФО, представившей информацию в соответствии с учредительными документами.
1.2.2	Вид НФО	Указывается вид НФО в соответствии со статьей 76.1 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
1.2.3	ИНН	Указывается: для юридического лица - 10-разрядный ИНН согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе; для индивидуального предпринимателя - 12-разрядный ИНН согласно уведомлению о постановке на учет физического лица в налоговом органе.
1.2.4	ОГРН (ОГРНИП)	Указывается: для юридического лица - ОГРН согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (Свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года); для индивидуального предпринимателя - ОГРНИП согласно Свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (Свидетельству о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года).
2	Информация о кредитной или иной финансовой организации, через которую иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации, осуществляет операцию и является ее клиентом	
2.1	Наименование	Полное наименование кредитной или иной финансовой организации

		<p>(иностранной или российской), осуществляющей операцию, клиентом которой является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации.</p> <p>Для российских кредитных организаций - на русском языке;</p> <p>Для иностранной кредитной или иной финансовой организации - на русском языке и на языке страны регистрации (латинскими буквами).</p>
2.2	SWIFT (БИК)	<p>Указывается:</p> <p>Для иностранной кредитной или иной финансовой организации - SWIFT;</p> <p>Для российской кредитной организации - БИК.</p>
3	Информация об иностранной/международной неправительственной организации, включенной в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации	
3.1	Оригинальное наименование	Полное наименование на языке страны регистрации иностранной или международной неправительственной организации, в соответствии с Перечнем иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации, опубликованным на официальном сайте Минюста России.
3.2	Наименование на русском языке	Полное наименование на русском языке иностранной или международной неправительственной организации, в соответствии с Перечнем иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации, опубликованным на официальном сайте Минюста России.
3.3	Страна регистрации	Страна регистрации иностранной/международной неправительственной организации, включенной в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации.
3.4	Сведения о находящемся на территории Российской Федерации структурном подразделении (филиале, представительстве) иностранной/международной неправительственной организации, включенной в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации <2>	
3.4.1	ИНН (КИО)	Указывается 10-разрядный ИНН или 5-разрядный код иностранной организации (КИО), присвоенный до 24 декабря 2010 года юридическому лицу - нерезиденту при постановке на учет в налоговом органе (учете в налоговом органе).
3.4.2	Место регистрации и	Указывается адрес регистрации на территории Российской Федерации структурного подразделения (филиала, представительства) иностранной/международной неправительственной организации, включенной в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана

		нежелательной на территории Российской Федерации (регион, населенный пункт, улица, дом, строение/корпус, почтовый индекс).
4	Информация об операции с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которой принято решение об отказе	
4.1	Сведения об операции	
4.1.1	Код основания отказа	10 <3>
4.1.2	Дата отказа	Указывается дата принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.
4.1.3	Код валюты операции	Указывается трехзначный цифровой код валюты по отказанной операции в соответствии с ОКВ.
4.1.4	Сумма операции в валюте ее проведения	Указывается сумма операции в единицах валюты ее проведения.
4.1.5	Сумма операции в рублевом эквиваленте	Указывается сумма операции, пересчитанная в валюте Российской Федерации по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России, на дату ее предполагаемого проведения.  В случае если операцию предполагалось совершить в валюте Российской Федерации, значение данного показателя совпадает со значением показателя "Сумма операции в валюте ее проведения".
4.1.6	Основание совершения операции	Указываются данные обо всех документах, являющихся основанием совершения операции.
4.1.7	Назначение платежа	Указывается назначение платежа.
4.1.8	Код признака операции	Показатель принимает значение: <0> - для операции с денежными средствами; <1> - для операции (сделки) с иным имуществом.
4.1.9	Код признака наличных и безналичных денежных средств	Показатель принимает значение: <1> - наличные денежные средства; <2> - безналичные денежные средства; <3> - электронные денежные средства.  Для операции (сделки) с иным имуществом показатель отсутствует.
4.2	Сведения о контрагенте по операции и иных участниках операции (указываются для каждого контрагента (участника) операции при наличии таких сведений у кредитной организации/некредитной финансовой организации)	
4.2.1	Код статуса участника	Показатель принимает значение: <1> - для плательщика по операции (сделке) (лицо, совершающее

	операции (сделки)	<p>операцию);</p> <p>&lt;2&gt; - для получателя по операции (сделке);</p> <p>&lt;3&gt; - для представителя плательщика по операции (сделке);</p> <p>&lt;4&gt; - для представителя получателя по операции (сделке);</p> <p>&lt;5&gt; - для лица, от имени и по поручению которого совершается операция (сделка);</p> <p>&lt;6&gt; - для выгодоприобретателя по операции (сделке).</p>
4.2.2	Тип участника операции (сделки)	<p>Показатель принимает значение:</p> <p>&lt;1&gt; - для юридического лица (филиала юридического лица);</p> <p>&lt;2&gt; - для физического лица;</p> <p>&lt;3&gt; - для индивидуального предпринимателя.</p>
4.2.3	Признак резидента (нерезидента) участника операции	<p>Показатель принимает значение:</p> <p>&lt;1&gt; - для резидента;</p> <p>&lt;0&gt; - для нерезидента.</p>
4.2.4	Сведения о юридическом лице	
4.2.4.1	Наименование	
4.2.4.2	Место регистрации	
4.2.4.3	ИНН (КИО)	
4.2.4.4	ОГРН	
4.2.5	Сведения об индивидуальном предпринимателе, физическом лице	
4.2.5.1	ФИО	
4.2.5.2	ИНН	<p>Для индивидуального предпринимателя указывается 12-разрядный ИНН согласно уведомлению о постановке на учет физического лица в налоговом органе.</p> <p>Для физического лица ИНН указывается при его наличии.</p>
4.2.5.3	ОГРНИП	Заполняется только для индивидуального предпринимателя.
4.2.5.4	Дата рождения	
4.2.5.5	Серия и номер документа, удостоверяющ его личность	
4.2.5.6	Адрес регистрации по месту жительства/пр ебывания	

<1> В случае отсутствия информации по отдельным реквизитам вышеуказанной формы соответствующие ячейки не заполняются, изменение или удаление отдельных столбцов в форме не допускается.

<2> Указываются в случае осуществления операций с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является находящееся на территории Российской Федерации структурное подразделение (филиал, представительство) иностранной или международной неправительственной организации, включенной в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации.

<3> В случае отказа от проведения операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации.

## Приложение 18

### ЖУРНАЛ учета внутреннего обучения сотрудников « \_\_\_\_\_ » в сфере ПОД/ФТ

№ п/п	Дата инструктажа	Вид и тема(содержание) инструктажа	Лицо, проводившее инструктаж	Лицо, прошедшее инструктаж(должность, ФИО)	Подпись лица, прошедшего инструктаж
1					
2					
3					
n					



**АНКЕТА СВОЕГО БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА**

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего).
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) - (устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства).
5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.  
(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)
6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (при наличии) 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 - (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).
7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).
9. Основания для признания лица бенефициарным владельцем
10. Принадлежность к фигурантам Перечня или Решения, дата выявления в Перечне или в Решении; дата исключения из Перечня или Решения
11. Дата оформления анкеты
12. Даты обновления сведений в анкете (кроме повторной идентификации), а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений.
13. ФИО, должность лица, заполнившего(обновившего) анкету (досье), подпись этого лица, если анкета заполнена в документарном виде или при распечатке
14. Дата, основания повторной идентификации, ФИО и подпись(в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию и оформление анкеты.

**Приложение 20**

**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 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 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):

-размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;

-открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;

-перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;

-зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;

4) иные сделки с движимым имуществом:

-помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;

-выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;

-получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);

-переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;

-скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

-получение денежных средств в виде платы за участие в 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.

1.1. 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.

1.2. 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.

1.3. 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 настоящего 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.

1.4. 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 N 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.

Кредитные организации, уполномоченные в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе" на осуществление банковского сопровождения государственных контрактов по государственному оборонному заказу и всех заключенных в целях его исполнения контрактов, уведомляют уполномоченный орган о каждом открытии, закрытии отдельных счетов, указанных в абзаце первом настоящего пункта, и изменении их реквизитов в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

2. 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 настоящим 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.

## Приложение 21

### **Иностранцы публичные должностные лица (ИПДЛ), должностные лица публичных международных организаций(ДЛПМО)**

1. Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;
2. Министры, их заместители и помощники;
3. Высшие правительственные чиновники;
4. Должностные лица судебных органов власти "последней инстанции" (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
5. Государственный прокурор и его заместители;
6. Высшие военные чиновники;
7. Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков, члены коллегий аудиторов;
8. Послы;
9. Руководители государственных корпораций;
10. Члены Парламента или иного законодательного органа.

11. Ведущие политики
  12. Высшие должностные лица политических партий
  13. Руководители государственных предприятий, влиятельные функционеры в национализированных областях промышленности
  14. Главы и влиятельные представители религиозных организаций (если их функции связаны с политическими, судебными, военными, административными обязанностями)
  15. Лица с аналогичными функциями в международных и внутренних государственных организациях
  16. Члены семей вышеперечисленных категорий, лица, которые с ними связаны: совместно владеют юридическими лицами, совместно ведут бизнес, их личные советники и консультанты;
- II. Лица, облеченные общественным доверием, в частности:
1. Руководители, заместители руководителей международных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный Банк и т.д.), Члены Европарламента;
  2. Руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.)

**Приложение 22**

## **СВОДНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ДОЛЖНОСТЕЙ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

- Президент Российской Федерации
- Председатель Правительства Российской Федерации
- Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации
- Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе
- Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации
- Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации <\*>
- Министр Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе
- Министр Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации
- Федеральный министр
- Чрезвычайный и Полномочный Посол Российской Федерации (в иностранном государстве)
- Постоянный представитель (представитель, постоянный наблюдатель) Российской Федерации при международной организации (в иностранном государстве)
- Председатель Совета Федерации Федерального Собрания
- Первый заместитель, заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания
- Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания
- Член комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания
- Председатель Государственной Думы Федерального Собрания
- Первый заместитель, заместитель Председателя Государственной Думы Федерального Собрания
- Руководитель фракции в Государственной Думе Федерального Собрания
- Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания
- Член комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания
- Председатель Конституционного Суда Российской Федерации
- Заместитель Председателя Конституционного Суда Российской Федерации
- Судья Конституционного Суда Российской Федерации
- Председатель Верховного Суда Российской Федерации
- Первый заместитель, заместитель Председателя Верховного Суда Российской Федерации
- Судья Верховного Суда Российской Федерации
- Генеральный прокурор Российской Федерации
- Председатель Следственного комитета Российской Федерации
- Секретарь Совета Безопасности Российской Федерации
- Уполномоченный по правам человека
- Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей
- Руководитель высшего государственного органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации
- Председатель Счетной палаты
- Заместитель Председателя Счетной палаты

Аудитор Счетной палаты  
Председатель Центрального банка Российской Федерации  
Председатель Центральной избирательной комиссии Российской Федерации  
Заместитель Председателя Центральной избирательной комиссии Российской Федерации  
Секретарь Центральной избирательной комиссии Российской Федерации  
Член Центральной избирательной комиссии Российской Федерации (замещающий должность на постоянной основе)  
Председатель федерального суда  
Заместитель Председателя федерального суда  
Судья федерального суда  
Генеральный директор Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации.

Управляющий ООО МКК «Касса №1»

*[Handwritten signature]*

