

**УТВЕРЖДЕНО:**

Директор Общества с  
ограниченной ответственностью  
«Микрокредитная компания «Династия»  
Е.В.Беседин

«06» июня 2017 года  
МП



**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**  
в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем, и финансированию терроризма

**Общества с ограниченной ответственностью**

**«Микрокредитная компания «Династия»**

г. Курск  
2017

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения .....	3
2. Программа организации системы ПОД/ФТ .....	5
3. Программа идентификации .....	11
4. Программа управления риском.....	25
5. Программа выявления операций .....	33
6. Программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки .....	39
7. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом.....	45
8. Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции .....	48
9. Программа подготовки и обучения кадров Общества в сфере ПОД/ФТ.....	51
10. Представление Обществом в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом.....	54
11. Программа, определяющая порядок взаимодействия Общества с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации).....	56
<b>Приложение 1.</b> Анкета клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя – физического лица и бенефициарного владельца .....	57
<b>Приложение 2.</b> Анкета клиента юридического лица, выгодоприобретателя юридического лица.....	61
<b>Приложение 3.</b> Анкета клиента индивидуального предпринимателя.....	65
<b>Приложение 4.</b> Признаки, указывающие на необычный характер сделки.....	70
<b>Приложение 5.</b> Сообщение об операции.....	80
<b>Приложение 6.</b> Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.....	81

## 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПВК по ПОД/ФТ) **Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Династия»** (далее – Общество), являющегося микрокредитной компанией, основная деятельность которой заключается в финансовом посредничестве, не включенном в другие группировки, определяют порядок организации и проведения работы в Обществе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.2. Настоящие Правила разработаны на основании Федерального закона от 07.08. 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон) с последующими изменениями и дополнениями, в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Банком России 15.12.2014 г. № 445-П) (далее – Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля), иными нормативными правовыми актами с учетом особенностей вида и масштаба деятельности Общества, организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых Обществом клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

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

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

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

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

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

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

1.6. ПВК по ПОД/ФТ являются комплексным документом Общества, регламентирующим его

деятельность по ПОД/ФТ и содержащим описание совокупности принимаемых Обществом мер и предпринимаемых процедур, определенных Программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Процедуры, необходимые для реализации ПВК по ПОД/ФТ, не предусмотренные Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля, могут содержаться в иных внутренних документах Общества, не входящих в состав ПВК по ПОД/ФТ.

**1.7. ПВК по ПОД/ФТ включают в себя следующие Программы:**

- 1. Программа организации системы ПОД/ФТ;
- 2. Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее - программа идентификации);
- 3. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - программа управления риском);
- 4. 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);
- 5. 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, иностранных структур без образования юридического лица, 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);
- 6. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
- 7. Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;
- 8. Программа подготовки и обучения кадров Общества в сфере ПОД/ФТ.

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

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

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

1.11. В Обществе осуществляется контроль за выполнением Обществом и его сотрудниками программ ПВК по ПОД/ФТ. Руководитель Общества обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

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

## 2. Программа организации системы ПОД/ФТ

### 2.1. Общие положения

2.1.1. В Обществе из числа его сотрудников приказом руководителя Общества назначается специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ (далее - Ответственный сотрудник).

2.1.2. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно руководителю Общества.

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

2.1.4. В связи с тем, что Общество является микропредприятием, Ответственный сотрудник 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.

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

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

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

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

2.1.8. Указанные в настоящих ПВК по ПОД/ФТ квалификационные требования к Ответственному сотруднику, предъявляются к лицам, назначенным на соответствующую должность после вступления в силу Указания ЦБ РФ от 5 декабря 2014 г. №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».

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

в случае если Общество является малым предприятием или микропредприятием такой сотрудник 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, а в случае

если Общество перестанет являться малым предприятием или микропредприятием такой сотрудник должен иметь высшее юридическое или экономическое образование, а при отсутствии указанного высшего образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года.

2.1.10. Ответственный сотрудник Общества может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций ответственного сотрудника в иных некредитных финансовых организациях (управляющие компании, негосударственные пенсионные фонды, кредитные кооперативы, микрофинансовые организации, страховые брокеры, общества взаимного страхования, ломбарды), соответствующих критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.11. Общество 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 об освобождении Ответственного сотрудника в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения) сотрудника с указанием их фамилии, имени, отчества (если имеются), должности и контактных данных (адреса электронной почты (при наличии) и рабочего телефона).

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

2.2.1. Статус Ответственного сотрудника: ответственный сотрудник независим в своей деятельности.

### **2.2.2. Функции Ответственного сотрудника:**

- организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение руководителю Общества;
- принятие 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 Общества в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;
- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
- контроль соблюдения Обществом и его сотрудниками требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов в сфере ПОД/ФТ;
- принятие непосредственного участия в реализации ПВК по ПОД/ФТ, организации их реализации;
- контроль соблюдения установленного порядка и условий хранения информации об операциях и сделках, подлежащих контролю в соответствии с требованиями ПВК по ПОД/ФТ;
- организация работы по обучению сотрудников Общества по вопросам ПОД/ФТ;
- оказание содействия по вопросам ПОД/ФТ, отнесенным к компетенции Ответственного сотрудника, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок Общества;
- выполнение иных функций в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ и внутренними документами Общества.

### **2.2.3. Ответственный сотрудник вправе:**

- давать указания, касающиеся проведения операции (заключения сделки), в том числе о задержке ее проведения (заключения) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (сделке);
- снимать копии с полученных документов, электронных файлов;
- осуществлять доступ в помещения подразделений Общества, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

- осуществлять иные права в соответствии с внутренними документами Общества.

#### **2.2.4. Ответственный сотрудник обязан:**

- обеспечивать сохранность документов;
- обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Российской Федерации, Банка России и иных органов исполнительной власти, регулирующих деятельность по ПОД/ФТ;
- надлежащим образом исполнять возложенные на него функции;
- оказывать содействие по вопросам ПОД/ФТ, отнесенным к его компетенции, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок Общества;
- выполнять иные обязанности в соответствии с настоящими ПВК по ПОД/ФТ и иными внутренними документами Общества.

### **2.3. Порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) Обществом при реализации ПВК по ПОД/ФТ**

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

2.3.2. Сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма фиксируются таким образом, чтобы была обеспечена возможность воспроизведения деталей операции (в том числе суммы операции, валюты операции, данных о контрагенте клиента).

2.3.3. Сообщение об операции составляется по форме, указанной в Приложении 5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ, и формируется на бумажном носителе либо в электронном виде в порядке, предусмотренном Программой выявления операции настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

К сообщению прикладываются необходимые для квалификации операции документы и сведения, раскрывающие характер проводимой операции.

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

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

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

В случаях и в порядке, предусмотренных Обществом во внутренних документах, перевод документа (его части) на русский язык вправе выполнить сотрудник Общества, либо сотрудник лица, которому на основании Федерального [закона](#) предоставлены полномочия по проведению идентификации, либо сотрудник специализированной организации, предоставляющей услуги перевода. Перевод должен быть подписан лицом, его осуществившим, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии последнего), должности или реквизитов документа, удостоверяющего личность лица, осуществившего перевод.

Все документы, необходимые для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации о них, представляются в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации клиента, представителя клиента,

выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него. В случае представления копии документов (выписок из документов) Общество вправе потребовать от клиента, представителя клиента представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

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

Достоверность таких сведений подтверждается клиентом в порядке, установленном Обществом в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

2.3.5. Сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце фиксируются в анкете клиента, представляющей собой отдельный документ или комплект документов, оформленные на бумажном и (или) электронном носителе, приведенных в Приложениях 1-3 к настоящему ПВК по ПОД/ФТ.

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

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

**Формы анкет приведены в Приложениях 1-3 настоящим ПВК по ПОД/ФТ.**

Анкета клиента подлежит хранению в Обществе не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом. Сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность физического лица, выданном компетентным органом иностранного государства, при наличии у Общества его перевода на русский язык, либо сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность физического лица, выданном компетентным органом иностранного государства, составленном на нескольких языках, включая русский язык, фиксируются на русском языке. В иных случаях фиксирование сведений осуществляется с использованием букв русского и (или) латинского алфавита.

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

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

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

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

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

- анкет клиента;
- документов, содержащих сведения о клиенте Общества, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, полученных на основании Федерального закона, иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также настоящих ПВК по ПОД/ФТ;
- документов, касающихся операций (сделок), сведения о которых представлялись в уполномоченный орган, и сообщений о таких операциях (сделках);
- документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию в



соответствии со статьей 7 Федерального закона;

- документов по операциям, по которым составлялись Сообщения об операциях;
- Сообщений об операциях;
- результатов изучения оснований и целей выявленных необычных операций (сделок);
- документов, относящихся к деятельности клиента (в объеме, определяемом Обществом), в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению Общества;
- иных документов, полученных в результате применения настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

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

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

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

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

2.4.6. Хранение информации и документов осуществляется таким образом, чтобы они могли быть свое временно доступны уполномоченному органу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и с учетом обеспечения возможности их использования в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

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

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

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

## **2.5. Порядок взаимодействия с клиентами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного обслуживания.**

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

## **2.6. Порядок регулирования Ответственным сотрудником информации о фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ**

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

2.6.2. Факты соучастия сотрудников или содействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма являются серьезным нарушением должностных обязанностей и влекут применение мер дисциплинарной ответственности вплоть до увольнения, в порядке, установленном действующим трудовым законодательством Российской Федерации.

2.6.3. Сведения о фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками Общества, и предпринятых в связи с этим мерах включаются в ближайший

отчет по результатам проведения проверок внутреннего контроля.

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

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

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

2.7.3. Проведение проверок осуществления внутреннего контроля в Обществе инициируется приказом руководителя Общества.

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

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

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

2.7.7. Ответственный сотрудник обязан незамедлительно устранить все нарушения, выявленные в результате проведения внутренней проверки в Обществе.

## **2.8. Порядок разработки ПВК по ПОД/ФТ, внесения изменений в ПВК по ПОД/ФТ и утверждения**

2.8.1. ПВК по ПОД/ФТ разрабатываются Ответственным сотрудником на основании Федерального закона, Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля, иных нормативно правовых актов с учетом особенностей вида и масштаба деятельности Общества, организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых Обществом клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

2.8.2. ПВК по ПОД/ФТ должны быть приведены Обществом 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.

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

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

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

2.8.6. ПВК по ПОД/ФТ утверждаются руководителем Общества.

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

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

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

### 3. Программа идентификации

#### 3.1. Общие положения

3.1.1. Общество обязано до приема на обслуживание идентифицировать:

- физическое или юридическое лицо, иностранную структуру без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым Общество оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом в рамках своей профессиональной деятельности (далее - клиент);
  - лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица (далее - представитель клиента);
  - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом (далее - выгодоприобретатель).
- Идентификация юридического лица, являющегося представителем клиента, осуществляется в объеме, предусмотренном для клиентов – юридических лиц, за исключением сведений, предусмотренных подпунктами 2.4 – 2.8 пункта 2 приложения 2 к Положению Банка России от 12.12.2014 № 444-П.
- Общество при проведении идентификации оценивает степень (уровень) риска клиента в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля, независимо от вида и характера операции, проводимой клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с клиентом.
- Оценка степени (уровня) риска клиента не осуществляется в случаях, когда идентификация клиента в установленных случаях не проводится.

Общество вправе не идентифицировать:

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

3.1.2. Идентификация не проводится:

- в отношении клиента, выгодоприобретателя, являющихся органом государственной власти Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, органом государственной власти иностранного государства, Банком России;
- в отношении бенефициарных владельцев в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся лицами, указанными в абзаце втором настоящего пункта;
- в отношении выгодоприобретателей, если клиентом является лицо, указанное в абзаце втором настоящего пункта. Общество идентифицирует представителей лиц, указанных в абзаце втором настоящего пункта.

3.1.3. Идентификация бенефициарных владельцев клиентов Обществом не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса в соответствии с подпунктом 5 настоящего пункта) в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся иностранной структурой без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа.

3.1.4. Общество вправе не идентифицировать выгодоприобретателя, если:

- клиент является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона. В целях Федерального закона указанной нормой к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, относятся:
  - кредитные организации;
  - профессиональные участники рынка ценных бумаг;
  - страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих

деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры и лизинговые компании;

- организации федеральной почтовой связи;
- ломбарды;
- организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения;
- организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;
- управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- операторы по приему платежей;
- коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;
- кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;
- микрофинансовые организации;
- общества взаимного страхования;
- негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
- операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных.

Права и обязанности, возложенные Федеральным законом на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, распространяются на индивидуальных предпринимателей, являющихся страховыми брокерами, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

- если клиент является лицом, указанным в статье 7.1 Федерального закона и выгодоприобретатель является клиентом такого клиента: адвокатом, нотариусом или лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в случаях, когда указанные лица осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:

- сделки с недвижимым имуществом;
- управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
- привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;
- создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций.

- клиент является банком-резидентом иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеющим показатель рейтинговой оценки, присвоенной российским национальным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством (Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings), и включенным в перечень (реестр) действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства

Настоящий пункт не применяется в случае, когда у Общества в отношении клиента, указанного в

настоящем пункте, или в отношении операции (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.

3.1.5. Общество, за исключением случаев, установленных Федеральным законом и Положением Банка России от 12.12.2014 № 444-П, обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации физического лица, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом (бенефициарный владелец).

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

3.2.1. Сотрудниками Общества, осуществляющими идентификацию клиента, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца являются: руководитель Общества, Ответственный сотрудник.

3.2.2. В целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Обществом самостоятельно осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных **Приложениями 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ**, документов, являющихся основанием совершения операций.

Общество использует в том числе иные сведения (документы), определенные Обществом в настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

Требования к документам клиента, являющегося юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации (инкорпорации) и не позволяет представить в Общество сведения (документы), указанные в п. 9 Приложения 2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ, а также требования к документам юридического лица – нерезидента, иностранной структуры без образования юридического лица, представляемым в соответствии с п. 9 Приложения 2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ определяются Обществом самостоятельно. В указанных случаях такими документами могут быть сведения об оборотах по счетам клиента, книги учета доходов-расходов клиентов, а также иные возможные документы, позволяющие оценить масштабы и результаты хозяйственной деятельности клиента.

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

- сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;
  - сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;
  - информацию о наличии в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
- Для установления сведений, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта, Общество использует

соответствующие информационные сервисы, размещаемые на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в сети "Интернет" либо в единой системе межведомственного электронного взаимодействия.

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

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

- в иных дополнительных (вспомогательных) источниках информации, доступных Обществу на законных основаниях, и достоверность которых не вызывает сомнений (органы государственной власти и управления, правоохранительные и судебные органы, международные договоры, государственные программы, официальные справочники и альманахи, официальные интернет-сайты и т.п.).

3.2.4. Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, осуществляется Обществом в соответствии с порядком, установленным в ПВК по ПОД/ФТ, путем получения документов и сведений непосредственно от клиента (представителя клиента) и (или) путем обращения к источникам информации, указанным в пункте 3.2.3. настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

Общество вправе требовать документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При проведении идентификации клиента - физического лица Общество вправе требовать представления клиентом, представителем клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

Общество, осуществляющее операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе использовать представленные клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

При подтверждении достоверности сведений, полученных в ходе идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновлении информации о них Общество, осуществляющее операции с денежными средствами или иным имуществом, использует 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.

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

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

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

В случаях и в порядке, предусмотренных Обществом во внутренних документах, перевод документа (его

части) на русский язык вправе выполнить сотрудник Общества, либо сотрудник лица, которому на основании Федерального [закона](#) предоставлены полномочия по проведению идентификации, либо сотрудник специализированной организации, предоставляющей услуги перевода. Перевод должен быть подписан лицом, его осуществившим, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии последнего), должности или реквизитов документа, удостоверяющего личность лица, осуществившего перевод.

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

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

Достоверность таких сведений подтверждается клиентом в порядке, установленном Обществом в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

3.2.6. Сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце фиксируются в анкете клиента, представляющей собой отдельный документ или комплект документов, оформленные на бумажном и (или) электронном носителе, приведенных в Приложениях 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

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

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

Формы анкет приведены в Приложениях 1-3 настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

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

3.2.7. В целях идентификации клиента – физического лица, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя – физического лица и бенефициарного владельца, сотрудники Общества, указанные в п. 3.2.1 настоящей Программы, заполняют анкету по форме, приведенной в Приложении 1 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

Сведения, предусмотренные пунктами 14 - 16 Приложения 1, устанавливаются Обществом в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска клиента.

Сведения, предусмотренные пунктом 17 Приложения 1, устанавливаются в случае реализации Обществом права, предусмотренного пунктом 3.11.1, а также подпунктом 3 пункта 3.5.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

3.2.8. В целях идентификации клиента – юридического лица и выгодоприобретателя – юридического лица сотрудники Общества, указанные в п. 3.2.1 настоящей Программы, заполняют анкету по форме, приведенной в Приложении 2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

Сведения, предусмотренные пунктом 14 Приложения 2, устанавливаются в случае реализации некредитной финансовой организацией права, предусмотренного пунктом 3.11.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

3.2.9. В целях идентификации клиента – индивидуального предпринимателя сотрудники Общества, указанные в п.3.2.1 настоящей Программы, заполняют анкету по форме, приведенной в Приложении 3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ, согласно п. 2.2. ст. 2 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 29.12.2015) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», который предусматривает, что микрокредитная компания имеет право привлекать для осуществления микрофинансовой деятельности денежные средства только физических лиц, являющихся ее учредителями

(участниками, акционерами), а также юридических лиц.

3.2.10. В целях идентификации клиента – иностранной структуры без образования юридического лица, выгодоприобретателя - иностранной структуры без образования юридического лица, сотрудники Общества, указанные в п.3.2.1 настоящей Программы заполняют анкету по форме, приведенной в Приложении 3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ, согласно п. 2.2. ст. 2 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 29.12.2015) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», который предусматривает, что микрокредитная компания имеет право привлекать для осуществления микрофинансовой деятельности денежные средства только физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц.

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

3.2.12. Общество вправе не проводить повторную идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца при наличии в совокупности следующих условий: идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, ранее проведена, и клиент находится на обслуживании;

у Общества отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, а также ее достаточности для исполнения требований Федерального [закона](#); к сведениям об этом клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме в порядке, установленном Обществом в ПВК по ПОД/ФТ.

3.2.13. Критериями, являющимися основанием для возникновения сомнений в достоверности и точности информации, полученной при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца также является истечение срока действия представленных документов и обнаружение несоответствия информации, представленной клиентом, с информацией, полученной Обществом из иных источников.

3.2.14. В случае, если в ходе реализации настоящей Программы и проведения идентификации сотрудник Общества, проводящий идентификацию, установит физических или юридических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории), он делает об этом отметку в соответствующей анкете клиента.

3.2.15. Общество упрощенную идентификацию не проводит, так как не входит в перечень организаций, которые могут выполнять упрощенную идентификацию согласно подпункту 2 пункта 1.12 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, а так же обращаться к сервисам ЕСИА для проверки данных пользователя.

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

3.3.1. Сотрудники Общества, осуществляющие идентификацию, в рамках идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при проведении операций и сделок с их участием или к их выгоде, обязаны проверить факт наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень), который составляется и ведется уполномоченным органом в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.08.2015 № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей».



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

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

3.3.3. Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, а также дата проверки, фиксируются сотрудником Общества, проводящим идентификацию, в соответствующей анкете клиента (формы анкет приведены в Приложениях 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ).

3.3.4. Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на предмет наличия в отношении них принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, фиксируются сотрудником Общества, проводящим идентификацию, в соответствующей анкете клиента (формы анкет приведены в Приложениях 1-3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ).

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

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

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

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

3.5.1. Общество обязано:

- Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, включая их супругов и близких родственников, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

- Принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя Общества, либо его заместителя (при наличии такового);

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

- На регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении Общества, информацию о находящихся у них на обслуживании иностранных публичных должностных лицах.

- Уделять 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).

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

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

3.5.3. Руководителем Общества принимается письменное решение о принятии на обслуживание иностранного публичного должностного лица, указанного в п. 3.5.1 настоящих Правил. Копия указанного решения приобщается к анкете клиента. При отсутствии указанного письменного решения иностранное публичное должностное лицо, указанное в п. 3.5.1 настоящих Правил, на обслуживание не принимается.

3.5.4. Сведения о ближайшем родстве с иностранными публичными должностными лицами и источниках происхождения денежных средств или иного имущества получают Обществом от клиентов с помощью обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер (устный опрос при идентификации, использование иных источников информации, доступных Обществу на законных основаниях и иные). Результаты установления указанных сведений должны быть зафиксированы сотрудником Общества, проводящим идентификацию, в соответствующей анкете клиента.

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

3.5.6. В случае, если финансовым операциям клиента – должностного лица публичной международной организации либо лица, замещающего (занимающего) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации, организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, присвоена высокая степень (уровень) риска совершения таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, к финансовым операциям такого клиента применяются требования, установленные подпунктами 2 - 5 пункта 1 статьи 7.3. Федерального закона, и положения, указанные в абзацах 3-5 п. 3.5.1 п. 3.5.3-3.5.6 настоящей Программы.

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

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

3.6.1. Общество обязано обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиентов,

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

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

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

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

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

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

3.6.2. Бенефициарным владельцем является 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.

Общество с учетом требований Федерального закона и Положения Банка России №444-П принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем при наличии у такого лица возможности контролировать действия клиента с учетом следующих факторов:

- 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;

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

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

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

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

- клиентом, выгодоприобретателем, являющихся органом государственной власти Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, органом государственной власти иностранного государства, Банком России;
- бенефициарными владельцами в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся лицами, указанными в абзаце втором настоящего пункта;
- выгодоприобретателями, если клиентом является лицо, указанное в абзаце втором настоящего пункта.

- международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;

- эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

- иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России.

- иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа.

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

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

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

- включение в договор с клиентом обязанности последнего представлять в Общество сведения о бенефициарных владельцах;

- анкетирование клиентов (направление клиентам опросников, составленных в свободной форме, позволяющей идентифицировать бенефициарных владельцев);

- изучение учредительных документов клиентов – юридических лиц;

- устный опрос клиента с занесением установленной информации в анкету клиента;

- использование внешних доступных Обществу на законных основаниях источников информации (например, средства массовой информации, Интернет);

- иные меры по усмотрению Общества.

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

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

- перечень предпринятых в целях идентификации бенефициарного владельца мер;

- решение Общества о признании физического лица бенефициарным владельцем клиента, включая обоснование принятого решения;

- информацию о невозможности в результате принятых мер идентификации бенефициарного владельца у клиента либо об отсутствии бенефициарного владельца у клиента - физического лица, включая информацию о предпринятых Обществом мерах по его установлению и идентификации;

- решение Общества о признании бенефициарным владельцем клиента - юридического лица единоличного исполнительного органа, включая обоснование принятого решения.

**3.7. Особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован Обществом до приема клиента на обслуживание в связи с информацией клиента**

**об отсутствии выгодоприобретателя в планируемых им к совершению операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, при принятии его на обслуживание**

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

3.7.2. В целях идентификации выгодоприобретателей – физических или юридических лиц Общество заполняет соответствующую анкету по форме, приведенной в Приложениях 1-2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

клиента о совершении операции в порядке, установленном указанной Программой.

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

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

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

3.9.1. Общество обновляет сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

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

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

3.9.4. В соответствии с пунктом 14 статьи 7 Федерального закона клиенты обязаны предоставлять Обществу информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.9.5. При непредставлении клиентом указанной информации Общество пользуется полномочиями, предоставленными ему пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, по отказу в выполнении распоряжения клиента о проведении операции в порядке, установленном Программой организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции настоящих ПВК по ПОД/ФТ

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

3.9.7. Обновление анкет клиента осуществляется путем формирования новой анкеты клиента с отражением в ней всех изменений, о которых стало известно Обществу.

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

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

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

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

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

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

п. 3.2.5 настоящей Программы.

3.10.3. Технологии дистанционного обслуживания клиентов в Обществе не применяются.

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

3.11.1. Общество при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, обязано получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

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

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

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

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

Сведения (документами) о финансовом положении клиента являются: копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и(или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Общество; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств). Сведения о деловой репутации клиента являются: отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов Общества, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица.

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

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

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

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

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

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

- доступ сотрудников Общества к информации, полученной при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца обеспечивается при условии соблюдения требований конфиденциальности и в соответствии с требованиями настоящих ПВК по ПОД/ФТ;
- перечень сотрудников Общества, имеющих доступ к информации, полученной при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, устанавливается приказом руководителя Общества;
- доступ сотрудников Общества обеспечивается только к сведениям, необходимым им для выполнения своих прямых служебных обязанностей в пределах предоставленных полномочий.

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

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

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

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



## 4. Программа управления риском.

### 4.1. Общие положения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- риск совершения клиентом операций (заключения сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск

клиента);

- риск вовлеченности Общества и его сотрудников в использование услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

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

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

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

4.2.3. В целях управления риском ПОД/ФТ сотрудники Общества обязаны осуществлять следующие процедуры:

- идентификацию риска, включая выявление и оценку уровня риска;

- меры по предотвращению реализации (минимизации) риска.

Указанные меры применяются сотрудниками Общества в зависимости от оценки уровня риска клиента и уровня риска использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

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

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

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

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

4.3.3. Общество оценивает и присваивает степень (уровень) Риска до возникновения договорных отношений с клиентом (до принятия его на обслуживание), а также в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок)) исходя из анализа данных клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца с использованием доступных на законных основаниях источников информации, в том числе сведений, предоставляемых органами государственной власти, указанных в п. 3.2.3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ, а также исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом договорных отношений.

4.3.4. Общество в лице Ответственного сотрудника выявляет риски в отношении риска использования услуг Общества и в отношении риска клиента путем:

- систематического, раз в год, анализа результатов идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца по категориям рисков по типу клиента и (или) бенефициарного владельца, по страновому риску и по риску, связанному с проведением клиентом определенного вида операции.

- ежегодного анализа перечня услуг (продуктов), предоставляемых Обществом, изменений, вносимых в перечень услуг (продуктов) с целью выявления подверженности вовлечения Общества в совершение сомнительных операций.

- до введения услуг (продуктов) Общества, по которым возникло увеличение спроса и которые имеют наиболее высокий уровень риска использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4.3.5. Оценка риска клиента осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий

рисков:

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

Общество дает оценку рискам клиента в соответствии с Факторами, влияющими на оценку рисков (п. 4.3.6 -4.3.8 настоящих ПВК по ПОД/ФТ).

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

4.3.6.1. Риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца идентифицируется по уровню «высокий»

в следующих случаях:

- наличие у клиента и (или) бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона;
- наличие оснований полагать, что представленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации, являются недостоверными;
- ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции;
- отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица в открытых источниках информации;
- указание в качестве адреса юридического лица адреса, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц (в целях получения указанной информации Общество использует ресурс "Адреса массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами)", размещенной на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет);
- наличие информации о представлении клиентом – юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица бухгалтерской (финансовой) отчетности с нулевыми показателями за последние четыре отчетных периода в случае, когда Обществу известно о совершении клиентом – юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом;
- включение клиента и (или) бенефициарного владельца клиента в Перечень;
- принятие в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца клиента межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;
- отсутствие органа или представителя клиента – юридического лица по адресу такого клиента – юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц.

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

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

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

- в отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные Российской Федерацией (например, применение Российской Федерацией мер в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН);
- в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года №281-ФЗ "О специальных экономических мерах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, №1, ст. 44)

(далее – Федеральный закон "О специальных экономических мерах");

- государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется уполномоченным органом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 марта 2003 года №173 "О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) ("Собрание законодательства Российской Федерации", 2003, №13, ст. 1243; 2005, №44, ст. 4562; 2011, №2, ст. 375);
- государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);
- государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);
- государство или территория является государством (территорией), о которых из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или ими (через них) переправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях) (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет).

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

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

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

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

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

- деятельность по организации и содержанию тотализаторов и игорных заведений (например, казино, букмекерских контор), по организации и проведению лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме;
- деятельность микрофинансовых организаций;
- деятельность ломбардов;
- деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, транспортных средств, предметов роскоши;
- деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий;
- деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и (или) оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом;
- туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность);
- деятельность клиента, связанная с благотворительностью;
- деятельность клиента, связанная с видами нерегулируемой некоммерческой деятельности;
- деятельность клиента, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, торговли горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);

- деятельность клиента, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия;
- операции с резидентами государств (территорий), указанных в пунктах 2 и 3 приложения 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года №1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах)», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2003 года №5058, 26 января 2007 года №8846, 11 марта 2010 года №16599, 8 августа 2011 года №21575, 24 апреля 2014 года №32100 («Вестник Банка России» от 17 сентября 2003 года №51, от 14 февраля 2007 года №7, от 17 марта 2010 года №16, от 17 августа 2011 года №47, от 8 мая 2014 года №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, указанные в Приложении 4 к ПВК по ПОД/ФТ, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган;
- деятельность кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

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

4.3.9. Общество определяет риск использования услуг Общества и его сотрудников в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма исходя из видов предоставляемых клиентам продуктов (услуг) (например, операции с наличными денежными средствами, операции с ценными бумагами, в том числе векселями), а так же исходя из иных факторов, определяемых финансовой организацией самостоятельно.

4.3.9.1. Степень риска вовлеченности Общества и его сотрудников в использование услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма определяется по следующим факторам: наличие информации, указанной клиентом, представителя клиента в Анкете на получение финансовых услуг о целях и средствах его погашения. При невозможности указать и подтвердить данную информацию, сотрудник Общества устанавливает степень риска вовлеченности «высокая» и описывает в Анкете клиента причину риска вовлеченности.

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

4.4.1. Порядок присвоения уровня риска в Обществе основывается на мотивированном суждении сотрудника Общества, проводящего идентификацию. Общество учитывает информацию, полученную от Банка России, обо всех случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального Закона №115-ФЗ при определении степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

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

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

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

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

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

результаты оценки

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

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

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

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

- риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций, пересматривается при выявлении в деятельности клиента операций, указанных в настоящей программе, в качестве факторов отнесения к высокому уровню риска, либо в случае принятия Ответственным сотрудником соответствующего решения, основанного на результатах углубленной проверки клиента.

4.4.5. Пересмотр степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг Общества производится один раз в год в порядке, предусмотренном п. 4.3.4. настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.7.3. Перечень конкретных мероприятий определяется Ответственным сотрудником исходя из характер услуг, предоставляемых клиенту, и обстоятельств его деятельности. При этом мероприятия, определяемые Ответственным сотрудником и осуществляемые в отношении клиента в целях снижения уровня риска, не должны противоречить договору с клиентом, действующему законодательству Российской Федерации, а также внутренним нормативным документам Общества.

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

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

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

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



## 5. Программа выявления операций

### 5.1. Общие положения

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

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

5.1.3. Обязанность по представлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях возлагается на Ответственного сотрудника. Порядок предоставления указанных сведений изложен в разделе 10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

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

5.2.1. Перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом особенностей вида деятельности, осуществляемой Обществом, масштаба его деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых Обществом клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма приведен в Приложении 4 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

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

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

### 5.3. Операции, подлежащие обязательному контролю

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

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

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

- в день совершения операции, подлежащей обязательному контролю, информирует об этом Ответственного сотрудника путем составления и направления ему в письменном виде или по электронной почте Сообщения об операции по форме, указанной в Приложении 5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ, а также предоставляет ему информацию об операции, основания ее отнесения к операциям, подлежащим обязательному контролю;

- в день выявления необычной операции (сделки) информирует об этом Ответственного

сотрудника путем составления и направления ему в письменном виде или по электронной почте Сообщения об операции по форме, указанной в Приложении 5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ, а также предоставляет ему информацию об операции, основания ее отнесения к подозрительным операциям, имеющим необычный характер.

5.4.2. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, сотрудник Общества в день совершения операции информирует об этом Ответственного сотрудника путем составления и направления ему в письменном виде или по электронной почте Сообщения об операции по форме, указанной в Приложении 5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ, а также предоставляет ему информацию об операции. Общество принимает самостоятельно решение о квалификации (неквалификации) выявленной необычной операции клиента в качестве подозрительной операции на основании имеющейся в ее распоряжении информации и документов о клиенте и (или) его деятельности (операциях), а также о его представителе и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (при их наличии).

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

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

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

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

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

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

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

5.5.3. Решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, принимается Ответственным сотрудником на основании полученного от сотрудника Общества Сообщения об операции по форме Приложения 5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ и необходимых для квалификации операции документов и сведений, раскрывающих характер проводимой операции.

5.5.4. Решение о направлении сведений в уполномоченный орган принимается руководителем Общества по представлению Ответственного сотрудника на основании полученного от него Сообщения об операции по форме Приложения 5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

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

5.6.1. После получения от сотрудника Общества Сообщения об операции согласно п. 5.4.1.

настоящей Программы Ответственный сотрудник изучает представленную ему информацию и в тот же день принимает решение о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной.

5.6.2. Принятое Ответственным сотрудником решение в отношении операции фиксируется Ответственным сотрудником в Сообщении об операции по форме, указанной в Приложении 5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

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

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

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

Основаниями документального фиксирования информации являются:

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом;
- совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в Общество направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;
- отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников Общества возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

5.7.3. Сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма документально фиксируются таким образом, чтобы была обеспечена возможность воспроизведения деталей операции (в том числе суммы операции, валюты операции, данных о контрагенте клиента).

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

5.7.5. Сообщение об операции составляется по форме, указанной в Приложении 5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ, и формируется на бумажном носителе либо в электронном виде. К сообщению прикладываются необходимые для квалификации операции документы и сведения, раскрывающие характер проводимой операции.

5.7.6. В Сообщении об операции должны быть указаны:

5.7.6.1. Вид операции:

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

- 5.7.6.2. Содержание операции;
- 5.7.6.3. Дата, сумма и валюта операции;
- 5.7.6.4. Сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (стороны по операции);
- 5.7.6.5. Возникшие затруднения при квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или причины, по которым операция квалифицируется как операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- 5.7.6.6. Сведения о сотруднике Общества, составившем сообщение об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Обществом);
- 5.7.6.7. Дата и время составления сообщения об операции;
- 5.7.6.8. Дата получения Ответственным сотрудником сообщения об операции и его подпись (собственно ручная, электронная или ее аналог, установленный Обществом);
- 5.7.6.9. Запись о решении Ответственного сотрудника, принятом в отношении сообщения об операции, с мотивированным обоснованием и указанием даты принятия решения и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Обществом). В случае принятия Ответственным сотрудником решения о ненаправлении сведений об операции в уполномоченный орган в сообщение включается мотивированное обоснование принятого решения.
- 5.7.7.10. Запись о решении руководителя Общества, принятом в отношении сообщения об операции, о направлении (ненаправлении) в уполномоченный орган сведений об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Обществом).
- 5.7.8. В одном Сообщении об операции может содержаться информация о нескольких операциях.
- 5.7.9. Общество обязано документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами:
- вид операции и основания ее совершения;
  - дата совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумма, на которую она совершена;
  - сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес его места жительства или места пребывания;
  - наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано;
  - сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно физического или юридического лица;
  - сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах, или за счет другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание

(проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно представителя физического или юридического лица;

- сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и (или) его представителя, в том числе данные миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения получателя и (или) его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции.

5.7.10. В случае, если у сотрудников Общества на основании реализации ПВК по ПОД/ФТ возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Общество не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязано направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона.

5.7.11. Порядок представления в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма изложен в Разделе 10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.11.3. Для выявления необычных операций (сделок) сотрудники Общества используют признаки, указывающие на необычный характер сделки, содержащиеся в Приложении 4 к ПВК по ПОД/ФТ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.2.1. Общество обязано применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 6.5.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в Перечень, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный Перечень, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.4.1. Общество обязано не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

6.4.2. Указанная в п. 6.4.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ проверка осуществляется Ответственным сотрудником. Результаты такой проверки Ответственный сотрудник фиксирует в акте проверки, составленном по форме, установленной Обществом, и доводит до сведения руководителя Общества путем направления ему указанного акта в письменном виде.

6.4.3. Лицом, уполномоченным проводить проверку является Ответственный сотрудник.

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

6.5.1. В целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принимается решение о назначении этому лицу ежемесячного



гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей. Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

6.5.2. Физическое лицо, включенное в Перечень по основаниям, предусмотренным Федеральным законом, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

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

6.5.2.2. Осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, указанного в абзаце первом настоящего пункта;

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

6.5.3. Общество в случае наличия решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о назначении лицу, в отношении которого должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, ежемесячного гуманитарного пособия, выплачивает указанному лицу ежемесячное гуманитарное пособие в размере, не превышающем 10 000 рублей, за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

6.5.4. При обращении в Общество получателя гуманитарного пособия за выплатой ему ежемесячного гуманитарного пособия за счет принадлежащих ему замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества сотрудник Общества, осуществляющий непосредственно работу с данным клиентом, в устной форме запрашивает у него документы, подтверждающие законность получения указанного пособия.

6.5.5. Все полученные от получателя гуманитарного пособия документы сотрудник Общества в день их получения передает на проверку Ответственному сотруднику. Факт получения указанных документов Ответственный сотрудник фиксирует в Журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень, по форме, установленной Обществом. Листы Журнала учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень, должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Общества, а количество листов в нем заверено подписью руководителя Общества.

6.5.6. Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень, формируется Ответственным сотрудником при первом случае выплаты ежемесячного гуманитарного пособия физическому лицу, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Обществом в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ.

6.5.7. В случае подтверждения данных о наличии в отношении обратившегося в Общество получателя гуманитарного пособия решения, указанного в п. 6.5.3. настоящих ПВК по ПОД/ФТ, Ответственный сотрудник формирует заключение о выплате ежемесячного гуманитарного пособия и передает его руководителю Общества. Факт передачи указанного заключения Ответственный сотрудник фиксирует в Журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень.

6.5.8. Руководитель Общества в день получения заключения Ответственного сотрудника о выплате ежемесячного гуманитарного пособия за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия, принимает окончательное решение о выплате указанного пособия, о чем делает отметку на заключении Ответственного средства.

6.5.9. Заключение Ответственного сотрудника с резолюцией руководителя Общества о выплате

ежемесячного гуманитарного пособия вместе с обосновывающими документами, передается сотруднику Общества, осуществляющему бухгалтерский учет в Обществе, для оформления и осуществления обратившемуся физическому лицу выплаты ежемесячного гуманитарного пособия за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия. Факт передачи указанного заключения сотруднику Общества, осуществляющему бухгалтерский учет в Обществе, Ответственное лицо фиксирует в Журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень.

6.5.10. Сотрудник Общества, осуществляющий бухгалтерский учет в Обществе, получив документы, указанные в п. 6.5.7. настоящих ПВК по ПОД/ФТ производит получателю пособия выплату ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей, за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия, о чем уведомляет Ответственного сотрудника путем направления ему копий платежных документов.

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

6.5.12. В случае отсутствия данных о наличии в отношении обратившегося в Общество получателя гуманитарного пособия решения, указанного в п. 6.5.3. настоящих ПВК по ПОД/ФТ, Ответственный сотрудник формирует заключение об отказе в выплате, которое визируется у руководителя Общества. Обратившееся в Общество за ежемесячным гуманитарным пособием лицо письменно уведомляется Ответственным сотрудником об отказе в выплате указанного пособия. Факт отказа в выплате фиксируется Ответственным сотрудником в Журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень.

6.6.13. Рассмотрение Обществом вопроса о выплате ежемесячного гуманитарного пособия за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества осуществляется не позднее одного дня со дня обращения получателя в Общество получателя гуманитарного пособия за выплатой ему указанного пособия.

6.6.14. Общество при выплате ежемесячного гуманитарного пособия за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия, учитывает, что в соответствии со ст. 6 Федерального закона операция с денежными средствами или иным имуществом 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.

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

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

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

клиента.

6.7.2. Информирование клиента осуществляет Ответственный сотрудник в устной форме.

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

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

6.8.1. Общество информирует уполномоченный орган о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

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

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

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

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

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

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

6.9.3. При получении от Ответственного сотрудника распоряжения, указанного в п.

6.9.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ, руководитель Общества незамедлительно принимает окончательное решение о прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подписывает распоряжение и возвращает Ответственному сотруднику.

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

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

6.10.1. Ответственный сотрудник информирует руководителя Общества о результатах проведенной в Обществе проверки и предоставляет ему информацию о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента в порядке, изложенном в п. 6.2.5, 6.4.2, 6.7.3., 6.9.4 настоящей Программы.

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

### **7.1. Общие положения**

7.1.1. Общество в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона приостанавливает соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта статьи 7 Федерального закона, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого совместно проживающего с ним члена его семьи, не имеющего самостоятельных источников дохода, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в Перечень.

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

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

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

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

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

### **7.2. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом**

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

7.2.2. Ответственный сотрудник проверяет наличие установленных Федеральным законом оснований для приостановления операции, указанных в п. 7.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ, и в случае их подтверждения немедленно готовит внутреннее распоряжение о приостановлении соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть

выполнено, по форме, установленной Обществом, и предоставляет его на рассмотрение руководителю Общества.

7.2.3. При получении от Ответственного сотрудника внутреннего распоряжения, указанного в п. 7.2.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ, руководитель Общества незамедлительно принимает окончательное решение о приостановлении соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, визирует внутреннее распоряжение и возвращает его Ответственному сотруднику.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПОД/ФТ.

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

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

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

### **8.1. Перечень оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, установленный Обществом с учетом требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ**

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

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

### **8.2. Положения о факторах, влияющих на принятие решения об отказе от проведения операции, сформулированные с учетом программы управления риском и программы выявления операций, а также специфики деятельности Общества**

8.2.1. Общество на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона, отказывает в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица), по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона. При этом в случае, если для проверки информации, подлежащей документальному фиксации, Обществу необходимы документы, предоставление которых не предусмотрено утвержденным порядком и обычной спецификой деятельности Общества, такие документы должны быть предварительно затребованы у клиента одним из следующих способов:

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

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

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

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

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



распоряжении об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

### **8.3. Положение об определении лиц, уполномоченных принимать в соответствии с Федеральным законом решения об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, а также порядок принятия и исполнения Обществом таких решений**

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

8.3.2. Решение об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции принимается руководителем Общества на основании внутреннего распоряжения об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

8.3.3. Внутреннее распоряжения об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции составляется в Обществе в порядке, предусмотренном в п. 8.2.2.-8.2.4. настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

8.3.4. Принятое руководителем Общества решение об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции фиксируется Ответственным сотрудником во внутреннем распоряжении об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, а также в Журнале отказов от выполнения распоряжений клиентов о совершении операций, предусмотренном п. 8.5.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

8.3.5. После принятия руководителем Общества решения об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции Ответственный сотрудник выполняет следующие действия:

- снимает копии с полученных от клиента документов и помещает их в специальное досье;
- доводит до клиента, его представителя информацию по отказу от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

8.3.6. Отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Общества за нарушение условий соответствующих договоров.

### **8.4. Порядок информирования клиента о принятом в соответствии с Федеральным законом Обществом в отношении него решении об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции**

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

8.4.2. В случае обращения клиента либо его представителя за разъяснением (уточнением) о законодательных и нормативных актах, позволяющих Обществу отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, Ответственным сотрудником ему сообщается, что такое право определено в пункте 11 статьи 7 Федерального закона.

### **8.5. Порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в соответствии с Федеральным законом в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и основаниях принятия решений об отказе**

8.5.1. Учет и фиксирование информации о случаях отказа в соответствии с Федеральным законом в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и основаниях принятия решений об отказе осуществляется Специальным должностным лицом в Журнале отказов от выполнения распоряжений клиентов о совершении операций.

8.5.2. В Журнале отказов от выполнения распоряжений клиентов о совершении операций Специальным должностным лицом фиксируются все случаи таких отказов, сведения о клиенте, основания и дата принятого решения об отказе, иная необходимая информация.

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

8.5.4. Ответственным за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

### **8.6. Порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа от выполнения**

**распоряжения клиента о совершении операции**

8.6.1. Дальнейшие действия в отношении клиента в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, изложены в п. 8.3.5. и 8.4. настоящей Программы.

8.6.2. Общество обязано документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в пункте 11 ст. 7 Федерального закона, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

8.6.3. Ответственный сотрудник предоставляет в уполномоченный орган сведения о случае отказа от совершении операции, по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий.

8.6.4. Порядок представления в уполномоченный орган указанных сведений изложен в разделе 10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

## 9. Программа подготовки и обучения кадров Общества в сфере ПОД/ФТ

### 9.1. Общие положения

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

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

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

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

Перечень утверждается Приказом руководителя Общества.

9.2.2. В Перечень сотрудников включаются следующие сотрудники:

- а) руководитель Общества;
- б) Ответственный сотрудник;
- в) иные сотрудники Общества по усмотрению его руководителя с учетом особенностей деятельности Общества и деятельности его клиентов.

### 9.3. Формы и сроки обучения

9.3.1. Обучение в Общества проводится в следующих формах:

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

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

Вводный (первичный) инструктаж проводится однократно Ответственным сотрудником в течение одного месяца со дня приема сотрудника на работу.

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

Обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа должны пройти:

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

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

- при изменении действующих и вступлении в силу новых законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации,

Федерации в области ПОД/ФТ, в части вопросов, относящихся к соответствующим сферам деятельности Общества, не позднее трех рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих актов;

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

- при переводе сотрудника на другую постоянную работу (временную работу) в рамках Общества, предусматривающую выполнение функций, отличных от выполняемых им до такого перевода, в случае когда для обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ при выполнении сотрудником новых функций требуется проведение целевого (внепланового) инструктажа;

- при поручении сотруднику Общества работы, выполняемой сотрудниками Общества, указанными в пункте 9.2.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ, и не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет за собой изменения условий такого договора.

В случаях, указанных в абзацах четвертом и пятом настоящего пункта, инструктаж проводится не позднее десяти рабочих дней со дня наступления соответствующего случая.

Для лиц, подлежащих обучению в соответствии с требованиями настоящей Программы и отсутствующих на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, установленный абзацами вторым и третьим настоящего пункта срок начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.

9.3.5. Повышение квалификации (плановый инструктаж) осуществляется в форме участия в семинарах и иных обучающих мероприятиях.

Ответственный сотрудник Общества проходит повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в календарный год.

Иные сотрудники Общества, включенные в Перечень, проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в два календарных года.

9.3.6. Вводный (первичный) и целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников Общества проводятся в соответствии с программой подготовки и обучения по ПОД/ФТ, разработанной Обществом в соответствии с Указаниями Банка России от 05.12.2014 №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях».

9.3.7. Обучение сотрудников Общества в форме целевого (внепланового) инструктажа и повышения квалификации (планового инструктажа) осуществляется самим Обществом и (или) с привлечением сторонних организаций.

#### **9.4. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ и учет прохождения сотрудниками обучения.**

9.4.1. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ утверждается руководителем Общества и предусматривает:

- а) изучение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ;

- б) изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля в Обществе при исполнении сотрудником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику Общества за неисполнение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренних документов Общества, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

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

- г) проверку знаний сотрудников Общества по ПОД/ФТ.

9.4.2. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ периодически (не реже одного раз в год) подвергаться анализу Ответственным сотрудником.

9.4.3. В Обществе первичная проверка знаний сотрудников некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ проводится по истечении одного месяца с даты проведения вводного (первичного)

инструктажа.

Проверка знаний сотрудников Общества проводится в письменной форме путем тестирования сотрудников Общества Ответственным сотрудником. Вопросы для тестирования разрабатываются Ответственным сотрудником с учетом требований п. 9.4.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

9.4.4. В Обществе осуществляется учет прохождения его сотрудниками обучения.

Порядок ведения такого учета устанавливается руководителем Общества.

Факт проведения с сотрудником Общества вводного (первичного) и целевого (внепланового) инструктажа подтверждается его собственноручной подписью в документе, форма и содержание которого установлена Обществом и определена в п. 9.4.5.-9.4.6. настоящих ПВК по ПОД/ФТ

9.4.5. В Журнале учета лиц, прошедших вводный (первичный) инструктаж указывается дата проведения инструктажа, должность, фамилия, имя и отчество сотрудника, прослушавшего инструктаж. Факт проведения вводного (первичного) инструктажа подтверждается личными подписями сотрудника, прослушавшего инструктаж и Ответственного сотрудника, проводившего инструктаж, которые проставляются в указанном Журнале учета лиц, прошедших вводный (первичный) инструктаж.

9.4.6. В Журнале учета лиц, прошедших целевой (внеплановый) инструктаж указывается дата проведения инструктажа, должность, фамилия, имя и отчество сотрудника, прослушавшего инструктаж, тематика (причина) инструктажа. Факт проведения целевого (внепланового) инструктажа подтверждается личными подписями сотрудника, прослушавшего инструктаж и Ответственного сотрудника, проводившего инструктаж, которые проставляются в указанном Журнале учета лиц, прошедших целевой (внеплановый) инструктаж.

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

## **10. Представление Обществом в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом**

### **10.1. Сведения и информация, предоставляемые в уполномоченный орган**

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

10.1.2. Сведения об операции, в отношении которой при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения о ее осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, представляются Обществом в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующей операции.

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

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

10.1.5. Информация об операции, приостановленной в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона, направляется Обществом в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по приостановлению.

10.1.6. Сведения о случае отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона, представляются Обществом в уполномоченный орган в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий.

### **10.2. Представление Обществом в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом**

10.2.1. Сведения и информация, указанные в пунктах 10.1.1.-10.1.6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ, представляются в уполномоченный орган в виде формализованных электронных сообщений (далее - ФЭС) через Личный кабинет Общества на портале уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – Личный кабинет) по каналам связи, определяемым и используемым уполномоченным органом для передачи информации.

10.2.2. По результатам контроля уполномоченным органом каждого ФЭС Общество не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уполномоченным органом ФЭС, получает квитанцию, содержащую подтверждение принятия уполномоченным органом ФЭС (далее - квитанция о принятии ФЭС), или квитанцию, содержащую подтверждение непринятия уполномоченным органом ФЭС (далее - квитанция о непринятии ФЭС), которая размещается в Личном кабинете.

10.2.3. Квитанция о непринятии ФЭС с указанием причины формируется в случаях неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности ФЭС, несоответствия форматов и структуры ФЭС установленным требованиям, полного или частичного отсутствия в ФЭС сведений, наличие которых предусмотрено установленными форматами.

10.2.4. В случае получения Обществом квитанции о непринятии ФЭС Общество устраняет причину

непринятия, вновь формирует ФЭС и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения квитанции, направляет его в уполномоченный орган в порядке, установленном настоящими ПВК по ПОД/ФТ и Указанием Банка России от 15.12.2014 №3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10.2.5. В случае неполучения Обществом квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС по истечении пяти рабочих дней после дня направления ФЭС Общество направляет письменный запрос в произвольной форме в уполномоченный орган для выяснения причин неполучения квитанции.

10.2.6. Квитанции о принятии ФЭС или квитанция о непринятии ФЭС передаются уполномоченным органом по каналам связи, используемым для передачи соответствующих ФЭС.

10.2.7. Датой сообщения Обществом уполномоченному органу сведений и информации, указанных пунктах 10.1.1.-10.1.6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ, признается дата формирования Обществом ФЭС, указанного в пункте 10.2.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ, включенная в квитанцию о принятии соответствующего ФЭС.

10.2.8. ФЭС, направленные Обществом в уполномоченный орган, а также полученные Обществом квитанции о принятии ФЭС, квитанции о непринятии ФЭС хранятся Обществом в порядке, определяемом Обществом, в электронном виде не менее пяти лет со дня получения квитанции уполномоченного органа о принятии ФЭС, квитанции уполномоченного органа о непринятии ФЭС.

10.2.9. Информационное взаимодействие Общества с уполномоченным органом, предусмотренное Указанием Банка России от 15.12.2014 №3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», осуществляется с применением средств защиты информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.2.10. В исключительных случаях, когда по независящим от Общества причинам природного или техногенного характера Общество не в состоянии передать ФЭС через Личный кабинет сведения и информацию, указанные в пунктах 10.1.-10.6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ, они могут представляться на магнитном, оптическом или цифровом носителе с сопроводительным письмом за подписью руководителя Общества или уполномоченного представителя Общества путем направления непосредственно в уполномоченный орган заказного почтового отправления с уведомлением о вручении.

10.2.11. Перечень и структура показателей, включаемых Обществом в ФЭС, приведен в приложении к Указанию Банка России от 15.12.2014 №3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10.2.12. Порядок подключения НФО к Личному кабинету определяется уполномоченным органом и доводится до сведения НФО путем размещения соответствующей информации на сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо другим общедоступным способом.

10.2.13. Лицом, ответственным в Общества за направление в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом, является Ответственный сотрудник.

**11. Программа, определяющая порядок взаимодействия Общества с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации).**

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



**Анкета клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя – физического лица и бенефициарного владельца**

1	<b>Фамилия, имя, отчество</b> (при наличии последнего)	
2	<b>Дата и место рождения</b>	
3	<b>Гражданство</b>	
4	<p><b>Реквизиты документа, удостоверяющего личность:</b> серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии). В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:</p> <p>4.1. 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;</p> <p>4.2. для иностранных граждан: паспорт иностранного гражданина;</p> <p>4.3. 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;</p> <p>4.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.</p>	
5	<p><b>Данные миграционной карты:</b> номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации</p> <p>Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в</p>	

	отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.	
6	<b>Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации:</b> серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации. Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации	
7	<b>Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания</b>	
8	<b>Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)</b> Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии), устанавливаются в отношении клиента в случае реализации Обществом права, предусмотренного пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона.	
9	<b>Номера телефонов и факсов (при наличии)</b>	
10	<b>Иная контактная информация (при наличии)</b>	
11	<b>Должность клиента, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, наименование и адрес его работодателя</b>	
12	<b>Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона</b>	
13	<b>Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.</b>	
14	<b>Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности. Сведения устанавливаются в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска</b>	

15	<b>Сведения о финансовом положении.</b> Сведения устанавливаются в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска	
16	<b>Сведения о деловой репутации.</b> Сведения устанавливаются в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска	
17	<b>Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.</b> Сведения устанавливаются в случае реализации Обществом права, предусмотренного подпунктом 1.1. пункта 1 статьи 7 и подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3. Федерального закона № 115-ФЗ.	
18	<b>Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение Общества о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца).</b>	
19	<b>В целях проведения упрощенной идентификации клиентов - физических лиц осуществляется сбор сведений, определенных в Федеральном законе, в зависимости от выбранного способа упрощенной идентификации.</b>	
21	<b>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.</b>	
22	<b>Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки; Наличие в отношении указанных лиц принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества.</b>	
23	<b>Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).</b>	
24	<b>Сведения о результате принятых мер по идентификации бенефициарного владельца</b>	
25	<b>Дата начала отношений с клиентом.</b>	
26	<b>Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты клиента.</b>	
27	<b>Дата прекращения отношений с клиентом</b>	

28	<p>Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника Общества, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету клиента.</p>	
29	<p>Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.</p>	
30	<p>Иные сведения по усмотрению Общества</p>	

**Анкета клиента юридического лица, выгодоприобретателя юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица.**

1	<b>Наименование, фирменное наименование на русском языке</b> (полное и (или) сокращенное) и <b>(или) на иностранных языках</b> (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
2	<b>Организационно-правовая форма</b>	
3	<b>Идентификационный номер налогоплательщика</b> - 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	<b>Сведения о государственной регистрации:</b> - основной государственный регистрационный номер - для резидента; - номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента; - место государственной регистрации (местонахождение); - регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), - для иностранной структуры без образования юридического лица.	
5	<b>Адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано</b>	
6	<b>Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно - территориального деления (при наличии)</b>	
7	<b>Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица.</b>	
8	<b>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.</b>	
9	<b>Сведения об органах юридического лица</b> (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.	

10	<b>Номера телефонов и факсов</b> (при наличии)	
11	<p><b>Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности</b> (сведения о планируемых операциях)</p> <p><b>Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности</b></p>	
12	<p><b>Сведения (документы) о финансовом положении</b> (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 Общество; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств и национальных рейтинговых агентств)</p> <p>Общество в ПВК по ПОД/ФТ самостоятельно определяет количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются Общества в целях определения финансового положения клиента.</p>	
13	<p><b>Сведения о деловой репутации</b> (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов Общества, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых клиент находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента).</p> <p>Общество в ПВК по ПОД/ФТ самостоятельно определяет иной вид документов, которые могут быть использованы</p>	

	Обществом в целях определения деловой репутации клиента в случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в абзаце первом настоящего подпункта.	
14	Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.	
15	Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента	
16	Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии)	
17	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности	
18	Банковский идентификационный код - для кредитных организаций - резидентов	
19	Сведения о представителе юридического лица Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки;	
20	Наличие в отношении указанных лиц принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества.	
21	Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).	
22	Сведения о результате принятых мер по идентификации бенефициарного владельца	
23	Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с <a href="#">Положением</a> Банка России N 445-П.	
24	Дата начала отношений с клиентом.	
25	Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты клиента.	
26	Дата прекращения отношений с клиентом	
27	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника Общества, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету клиента.	
28	Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки,	

	результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.	
29	Иные сведения по усмотрению Общества	



Анкета клиента индивидуального предпринимателя

1	<b>Фамилия, имя, отчество</b> (при наличии последнего)	
2	<b>Дата и место рождения</b>	
3	<b>Гражданство</b>	
4	<p><b>Реквизиты документа, удостоверяющего личность:</b> серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии). В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:</p> <p>4.1. для граждан Российской Федерации:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- паспорт гражданина Российской Федерации;</li> <li>- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;</li> <li>- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);</li> <li>- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;</li> </ul> <p>4.2. для иностранных граждан: паспорт иностранного гражданина;</p> <p>4.3. для лиц без гражданства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;</li> <li>- разрешение на временное проживание, вид на жительство;</li> <li>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;</li> <li>- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;</li> </ul> <p>4.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.</p>	
5	<p><b>Данные миграционной карты:</b> номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации. Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.</p>	

6	<p><b>Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации:</b> серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации.</p> <p>Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации</p>	
7	<b>Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания</b>	
8	<p><b>Идентификационный номер налогоплательщика</b> (при наличии)</p> <p>Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии), устанавливаются в отношении клиента в случае реализации Обществом права, предусмотренного пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона.</p>	
9	<b>Номера телефонов и факсов</b> (при наличии)	
10	<b>Иная контактная информация</b> (при наличии)	
11	<b>Должность клиента, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, наименование и адрес его работодателя</b>	
12	<b>Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона</b>	
13	<b>Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.</b>	
14	<b>Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.</b> Сведения устанавливаются в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска	
15	<b>Сведения о финансовом положении.</b> Сведения устанавливаются в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска	
16	<b>Сведения о деловой репутации.</b> Сведения устанавливаются в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска	
17	<b>Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.</b> Сведения устанавливаются в случае	

	реализации Обществом права, предусмотренного подпунктом 1.1. пункта 1 статьи 7 и подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3. Федерального закона № 115-ФЗ.	
18	<b>Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение Общества о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца).</b>	
19	<b>В целях проведения упрощенной идентификации клиентов - физических лиц осуществляется сбор сведений, определенных в Федеральном законе, в зависимости от выбранного способа упрощенной идентификации.</b>	
21	<b>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.</b>	
22	<b>Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:</b> 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	
23	<b>Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях)</b>	
24	<b>Сведения (документы) о финансовом положении</b> (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 Общество; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств и	

	национальных рейтинговых агентств) Общество в ПВК по ПОД/ФТ самостоятельно определяет количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются Общества в целях определения финансового положения клиента.	
25	<b>Сведения о деловой репутации</b> (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов Общества, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых клиент находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента). Общество в ПВК по ПОД/ФТ самостоятельно определяет иной вид документов, которые могут быть использованы Обществом в целях определения деловой репутации клиента в случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в абзаце первом настоящего подпункта.	
26	<b>Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с <a href="#">Положением</a> Банка России N 445-П.</b>	
27	<b>Результаты проверки клиента</b> , представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки; Наличие в отношении указанных лиц принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества.	
28	Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).	
29	Сведения о результате принятых мер по идентификации бенефициарного владельца	
30	Дата начала отношений с клиентом. Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты клиента. Дата прекращения отношений с клиентом	
31	Дата заполнения и обновления анкеты клиента	
32	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника Общества, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету клиента.	
33	<b>Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму,</b>	

	<b>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.</b>	
34	Иные сведения по усмотрению Общества	

**КРИТЕРИИ И ПРИЗНАКИ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК**

Код группы <1>	Код критерия/ признака <2>	Описание критерия или признака
11		Общие критерии необычных сделок
	1101	Запуганный 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 <a href="#">законом</a>
	1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
	1107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам
	1108	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (тарифом комиссионного вознаграждения и т.д.), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
	1109	Наличие нестандартных или необычно сложных схем (инструкций) по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики
	1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)

1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
1112	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с организацией
1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием организации, общепринятой рыночной практике совершения операций
1114	Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, 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 организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить
1117	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица
1118	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций <a href="#">≤3&gt;</a> , иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, в случае, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с <a href="#">п. 1.2 статьи 6</a> Федерального закона
1119	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент или представитель клиента, выгодоприобретатель, учредитель юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
1120	Совершение операций (сделок), предметом которых являются предметы искусства
1122	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с <a href="#">п. 1.2 статьи 6</a> Федерального закона

1123	Совершение операции (сделки) клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный <a href="#">подпунктом 5 пункта 1 статьи 7</a> Федерального закона
1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
1179	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации
1180	Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки)
1181	Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке
1182	Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу
1183	Получение денежных средств от клиента - юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом
1184	Получение денежных средств от клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент является получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)



	1186	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки)
	1187	Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента
	1188	Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
	1189	Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года
	1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи
	1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 3 месяцев, при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить
	1193	Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора
	1194	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
	1195	Многочисленное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации
	1199	Иные критерии
12		Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств

	1290	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов
	1291	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета
	1292	Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско- правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.) <u>&lt;4&gt;</u> , при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает 6 месяцев с даты государственной регистрации
	1299	Иные признаки
13		Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя
	1301	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью
	1302	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции
	1303	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, учредитель клиента - юридического лица или зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным <u>законом</u> от 30 декабря 2006 г. N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 1, ст. 44)
	1304	Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)

	1305	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), отнесенном (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности
	1390	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющей(ей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающей(шей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории
	1399	Иные признаки
14		Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств
	1404	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте
	1490	Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами
	1491	Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента
	1492	Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза
	1499	Иные признаки
15		Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа

	1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
	1591	Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту
	1599	Иные признаки
18		Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов
	1802	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафа) превышает десять процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг)
	1804	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг), либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне)
	1881	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
	1882	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера
	1899	Иные признаки
19		Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
	1990	Совершение операций с ценными бумагами, необеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации

	1991	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1999	Иные признаки
22		Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма
	2201	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, 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
	2203	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень, в период между днем исключения его из Перечня и днем повторного включения в Перечень
	2204	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением или реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2205	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2206	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом при осуществлении внешнеэкономической деятельности связана с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2208	Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами

	2209	Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие заявленным целям
	2210	Идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического лица, указанного в запросе уполномоченного органа о предоставлении 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
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 (материнский (семейный) капитал, жилищные сертификаты, и т.д.)
	4507	Регулярное привлечение микрофинансовой организацией денежных средств в крупном объеме от одного или нескольких аффилированных между собой лиц, зарегистрированных за пределами региона места регистрации микрофинансовой организации
	4599	Иные признаки

## Сообщение об операции

	Вид операции:	
1	- операция, в отношении которой возникают сомнения в части правомерности квалификации ее как операции, подлежащей обязательному контролю; - операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; операция, подлежащая обязательному контролю.	
2	Содержание операции	
3	Дата, сумма и валюта операции	
4	Сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (стороны по операции)	
5	Возникшие затруднения при квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или причины, по которым операция квалифицируется как операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма	
6	Сведения о сотруднике Общества, составившем сообщение об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Обществом)	
7	Дата и время составления сообщения об операции	
8	Дата получения Ответственным сотрудником сообщения об операции и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Обществом)	
9	Запись о решении Ответственного сотрудника, принятом в отношении сообщения об операции, с мотивированным обоснованием и указанием даты принятия решения и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Обществом).	
10	Запись об окончательном решении руководителя Общества, принятом в отношении сообщения об операции, о направлении (ненаправлении) в уполномоченный орган сведений об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Обществом)	



**Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.**

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

1) операции с денежными средствами в наличной форме:

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

2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию;

3) операции по банковским счетам (вкладам):

- 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.

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

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

4. Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, указанных в статье 1 Федерального закона «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», подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается такая операция, равна или превышает 50 миллионов рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 миллионам рублей, или превышает ее.

Кредитные организации и некредитные финансовые организации, указанные в статье 5 Федерального закона, уведомляют уполномоченный орган о каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг обществами, 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, указанных в абзаце первом настоящего пункта, информацию о совершаемых данными обществами операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, об их характере и целях.

5. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица. Порядок определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, перечня таких организаций и лиц устанавливается Правительством Российской Федерации. При этом сведения об организациях и лицах, включенных в указанный перечень, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа и опубликованию в

официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации.

Основания для включения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, указаны в п. 2.1 статьи 6 Федерального закона.

Основания для исключения организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, указаны в п. 2.2 статьи 6 Федерального закона.

Организации и физические лица, ошибочно включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо подлежащие исключению из указанного перечня в соответствии с пунктом 2.2 статьи 6 Федерального закона, но не исключенные из указанного перечня, обращаются в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением об их исключении из указанного перечня. Последующие после этого обращения действия уполномоченного органа указаны в п. 2.3 статьи 6 Федерального закона.

Физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

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

2) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, указанного в абзаце первом настоящего пункта;

3) осуществлять в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 Федерального закона, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в подпункте 1 настоящего пункта, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

В случае, если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, ее размер в российских рублях определяется по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения такой операции.

Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, представляются Обществом непосредственно в уполномоченный орган.

В случае внесения в законодательство РФ изменений и (или) дополнений, касающихся операций, подлежащих обязательному контролю, указанных в настоящем Приложении, обязательному контролю со стороны Общества будут подлежать операции, установленные законодательством РФ.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

на 83 (Восемьдесят три) листах

Директор ООО «Микрокредитная компания «Династия»

Беседин Е.В.

