

«УТВЕРЖДАЮ»:

Председатель правления
КПК «Первый онлайн кооператив»
Захарина И.О.
(ФИО)



(подпись)

01 августа 2023 г.
МП

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

**В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
(ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ
ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И
ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ
МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ
(ПОД/ФТ/ФРОМУ)**

КПК «ПЕРВЫЙ ОНЛАЙН КООПЕРАТИВ»

СОДЕРЖАНИЕ

1. Правовые основы, понятия и термины
2. Принципы и цели внутреннего контроля
3. Программа организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ
4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - программа управления риском)
5. Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее - программа идентификации)
6. Программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий (далее - программа выявления операций);
7. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки)
8. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом
9. Программа организации работы по отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента (далее – программа организации работы по отказу в совершении операции)
10. Программа организации в некредитной финансовой организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России, а также решениями суда об отмене ранее принятых решений некредитной финансовой организации об отказе в совершении операции (далее - программа реабилитации клиента)
11. Программа предоставления информации в Уполномоченный орган
12. Программа подготовки и обучения кадров организации в сфере ПОД/ФТ

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ(ФРОМУ)

1. ПРОГРАММА, ОПРЕДЕЛЯЮЩАЯ ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ПО ЗАМОРАЖИВАНИЮ (БЛОКИРОВАНИЮ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА И ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ НАЛИЧИЯ СРЕДИ СВОИХ КЛИЕНТОВ ОРГАНИЗАЦИЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ВКЛЮЧЕННЫХ В ПЕРЕЧНИ, СОСТАВЛЯЕМЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С РЕШЕНИЯМИ СБ ООН, В СООТВЕТСТВИИ СО СТ. 7.5 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 115-ФЗ
- 2.ПРОГРАММА, ОПРЕДЕЛЯЮЩАЯ ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ В СООТВЕТСТВИИ СО СТАТЬЕЙ 7.5 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 115-ФЗ

Приложения:

Приложения 1-13

Анкеты

Приложение 14

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОЦЕНКУ СТЕПЕНИ (УРОВНЯ) РИСКА СОВЕРШЕНИЯ КЛИЕНТОМ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Приложение 15

ПРИЗНАКИ, УКАЗЫВАЮЩИЕ НА НЕОБЫЧНЫЙ ХАРАКТЕР СДЕЛКИ

Приложение 16

ВНУТРЕННЕЕ СООБЩЕНИЕ

Приложение 17

Журнал учета обучения сотрудников организации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Приложение 18

АНКЕТА СВОЕГО БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА

Приложение 19

Перечень должностей, для установления принадлежности лица к иностранному публичному должностному лицу(ИПДЛ), должностному лицу публичной международной организации(ДЛПМО)

Приложение 20

«Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень ЭТ, в отношении которых принято Решение МВК, а также лицам, включенным в Перечни, составляемые в соответствии с решениями СБ ООН»

Приложение 21

ОТЧЕТ 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

Приложение 22

Отчет об оценке уровня риска использования услуг организации в целях ОД/ФТ/ФРОМУ (уровень риска вовлеченности)

Приложение 23

Журнал учета уровня риска услуг

Приложение 24

Отчет о проверке осуществления внутреннего контроля

Приложение 25

Журнал учета информации о случаях отказа в совершении операции по основанию, указанному в п.11 ст.7 Федерального закона, а также документов и сведений, полученных в рамках программы реабилитации клиента (включая судебные решения и решения межведомственной комиссии)

1. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ, ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ

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

- Федеральным законом от 7 августа 2001 г. 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) - (далее - Федеральный закон);

- Положением Центрального Банка Российской Федерации от 15 декабря 2014 г. N 445-П «О требованиях к Правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Положением Центрального Банка Российской Федерации от 12 декабря 2014 г. N 444-П «Положение об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Положением Банка России от 15.07.2021 N 764-П «О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13.2 статьи 7 указанного Федерального закона»;

- Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 05 декабря 2014 г. N 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»

- Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 05 декабря 2014 г. N 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях»;

- Положением Банка России от 23.06.2022 N 795-П «О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13.5 статьи 7 и пунктом 1 статьи 7.8 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и документов и (или) сведений, представленных заявителями, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении»;

- Указанием Банка России от 22.02.2019 N 5075-У «О требованиях к Правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения»;

-Указанием Банка России от 17.10.2018 N 4937-У "О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.2. Основные понятия и термины:

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

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

Финансирование терроризма - предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из указанных преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений;

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

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

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

Организация внутреннего контроля - совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля и в установленных Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - целевые правила внутреннего контроля), а также назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля;

Осуществление внутреннего контроля - реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, по проведению в установленных Федеральным законом случаях упрощенной идентификации клиентов - физических лиц, установлению информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, по оценке степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций и отнесению клиентов к группам риска совершения подозрительных операций, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров, а также в установленных Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля;

Центральный Банк Российской Федерации – орган, осуществляющий, в том числе, регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;

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

Личный кабинет - информационный ресурс, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей с уполномоченным органом и ведение которого

осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом. Уполномоченным органом также устанавливается порядок доступа к личному кабинету и его использования. Личный кабинет используется организациями для получения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, уведомлений уполномоченного органа о включении организаций или физических лиц в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, или об исключении организаций или физических лиц из перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, а также в случаях, предусмотренных Федеральным законом и иными федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами уполномоченного органа, для реализации иных прав и обязанностей;

Организация – КПК «ПЕРВЫЙ ОНЛАЙН КООПЕРАТИВ».

КПК «ПЕРВЫЙ ОНЛАЙН КООПЕРАТИВ» не имеет обособленных подразделений

Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ (Правила) – комплексный документ Организации, регламентирующий ее деятельность по ПОД/ФТ/ФРОМУ и содержащий описание совокупности принимаемых организацией мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Правила разрабатываются с учетом особенностей вида и масштаба деятельности организации, ее организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых организацией клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях:

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

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

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

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

Клиент - физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым организация оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом в рамках своей профессиональной деятельности в качестве некредитной финансовой организации;

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

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

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, 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;

Иностранная структура без образования юридического лица - организационная форма, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) без образования юридического лица (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления), которая в соответствии со своим личным законом вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей;

Доверительный собственник (управляющий) иностранной структуры без образования юридического лица - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица вправе осуществлять деятельность по управлению денежными средствами или иным имуществом, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей такой иностранной структуры без образования юридического лица;

Протектор - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица наделено полномочиями осуществлять контроль за действиями доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица или участвует в ее деятельности;

Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий;

Должностное лицо публичной международной организации (ДЛПМО) – лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией, относятся к членам старшего руководства, т.е. руководителям, заместителям директоров и членам правления или эквивалентным должностям

Публичные должностные лица Российской Федерации (РПДЛ) - лица, занимающие (замещающие) 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, определяемых Президентом Российской Федерации;

Риск – вероятность совершения операции с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – риск ОД/ФТ/ФРОМУ);

Признак повышенного уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ – выявленный или признанный сотрудниками организации в отношении клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или контрагента, а также в отношении организации и(или) её сотрудника признак (обстоятельство и(или) событие), указывающий на повышенную вероятность совершения операции с целью ОД/ФТ/ФРОМУ;

Источник риска ОД/ФТ/ФРОМУ – физическое лицо, являющееся клиентом, представителем, выгодоприобретателем, бенефициарным владельцем, контрагентом клиента, сотрудником организации, либо контролирующее действия этих лиц независимо от их организационно-правовой формы;

Носитель риска ОД/ФТ/ФРОМУ – клиент, представитель, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец, контрагент клиента в любой организационно-правовой форме, сотрудник

организации или сама организация, в отношении которых установлены признаки повышенного уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ;

Национальная оценка рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (национальная оценка рисков) - деятельность, организуемая уполномоченным органом во взаимодействии с государственными органами, Центральным банком Российской Федерации, Федеральной нотариальной палатой, Федеральной палатой адвокатов Российской Федерации, саморегулируемыми организациями аудиторов при участии организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению и (или) предотвращению рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, выработке мер по минимизации указанных рисков. Национальная оценка рисков проводится в соответствии с рекомендациями, утвержденными уполномоченным органом;

Список отказников – доведенная Банком России до сведения организации информация о случаях отказа от проведения операции по основанию, указанному в п.11 ст.7 Федерального закона;

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

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

Анкета(досье) – письменный и(или) электронный носитель информации о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, сформированный в виде отдельного документа или комплекта документов в ходе исполнения законодательства и Правил в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

Замораживание(блокирование) денежных средств, другого имущества – адресованный собственнику или владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами, ценными бумагами или с иным имуществом, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень ЭТ), либо организации или физическому лицу, в отношении которых в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества (далее – Решение МВК), либо организации или физическому лицу, включенным в составленные в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения (далее - Перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составленные в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН или Перечни, составленные в соответствии с решениями СБ ООН);

Приостановление операции – обязательное приостановление исполнения операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, в соответствии с п.10 ст. 7 и п.5 ст. 7.5 Федерального закона;

Отказ в совершении операции(отказ от проведения операции) – право организации, установленное п. 11 ст.7 Федерального закона, отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

Подлежащая обязательному контролю операция – предусмотренная ст.6, п.6 ст.7.4 и п.1 ст.7.5. Федерального закона, совершаемая клиентом непосредственно в организации операция с денежными средствами или иным имуществом, о которой организация обязана предоставить в Уполномоченный орган установленные Федеральным законом сведения;

Необычная операция – операция, соответствующая установленным Банком России признакам, указывающим на необычный характер сделки, которую организация обязана квалифицировать на признание ее подозрительной/неподозрительной;

Операция, в отношении которой возникают подозрения – осуществляемая в соответствии с предоставляемыми организацией финансовыми услугами операция, в отношении которой у сотрудников организации возникают подозрения, что она осуществляется с целью ОД/ФТ/ФРОМУ, которую организация обязана квалифицировать на признание ее подозрительной/неподозрительной;

Совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых возникают подозрения – операции и(или) действия клиента, связанные с проведением операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в которых прослеживается схема легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

Квалификация операции – установленный Правилами порядок действий организации и ее сотрудников в целях признания операции подозрительной/не подозрительной операцией;

Подозрительная операция – операция с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемая в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

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

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

УКЭП - усиленная квалифицированная электронная подпись;

Запрет на информирование – установленный Федеральным законом запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и об отмене данных мер, о приостановлении операции, а также об отказе клиенту в приеме на обслуживание, об отказе в совершении операции и их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом;

2. ПРИНЦИПЫ И ЦЕЛИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

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

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

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

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

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

- 2.6. Документальное фиксирование организацией сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- 2.7. Сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых организацией в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- 2.8. Своевременное направление организацией сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ в уполномоченный орган;
- 2.9. Обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение настоящих Правил;
- 2.10. Участие специального должностного лица и иных 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, а также в выявлении совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- 2.11. К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, не относится установление дополнительных (повышенных размеров) комиссионных вознаграждений, сборов и иных вознаграждений, взимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, при осуществлении их клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом.

3. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ/ФРОМУ

3.1. Под организацией системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в целях настоящих Правил понимается формирование и функционирование организационной структуры деятельности в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Функции контроля за организацией работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ, за выполнением организацией и ее сотрудниками программ Правил, за соответствием применяемых Правил требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ возлагаются в организации на единоличный исполнительный орган – Председатель правления (далее – руководитель);

Организационная структура внутреннего контроля включает в себя следующие элементы (уровни):

- Ответственного сотрудника организации в лице единоличного исполнительного органа Председателя правления (руководителя).

3.2. Положение о статусе, функциях, правах и обязанностях ответственного сотрудника

3.2.1. Ответственный сотрудник назначается приказом руководителя из числа сотрудников организации, соответствующих установленным Федеральным законом и Банком России квалификационным требованиям:

- должен иметь высшее образование
- или опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее двух лет,
- или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее одного года,

кроме того, ответственный сотрудник не должен иметь неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти

и факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность),

должен пройти целевой (внеплановый) инструктаж до начала осуществления соответствующих функций;

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

3.2.3. Ответственный сотрудник может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций ответственного сотрудника в иных некредитных финансовых организациях, указанных в пункте 1 приложения 1 к Положению Банка России № 445-П;

3.2.4. Организация должна направить в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России:

- уведомление о назначении на должность (об освобождении от должности) ответственного сотрудника не позднее 3 рабочих дней со дня назначения на должность (освобождения от должности),

- уведомление обо всех случаях временного исполнения обязанностей ответственного сотрудника другим сотрудником в течение квартала (с указанием даты начала и даты окончания временного исполнения обязанностей) не позднее 10 рабочих дней со дня окончания квартала, в котором осуществлялось временное исполнение обязанностей ответственного сотрудника,

с указанием фамилии, имени, отчества (последнее - при наличии), должности и контактных данных (адреса электронной почты (при наличии) и рабочего телефона) такого сотрудника.

3.2.5. Функции ответственного сотрудника:

1) Разработка и изменение Правил в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России;

2) 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 признании совокупности операций и (или) действий клиента (его представителя), связанных с проведением каких-либо операций, совокупностью подозрительных операций и (или) действий, о действиях организации в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в отношении совокупности операций и (или) действий клиента (его представителя), связанных с проведением каких-либо операций, признанной совокупностью подозрительных операций и (или) действий, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (совокупность подозрительных операций и (или) действий);

3) Осуществление текущего контроля за деятельностью сотрудников офиса по исполнению Правил;

4) Подготовка и представление не реже одного раза в год коллегиальному исполнительному органу организации (при наличии) письменного отчета о результатах реализации Правил (Отчет о проверке внутреннего контроля), с указанием рекомендуемых мер по улучшению системы ПОД/ФТ;

5) Организация представления и контроль за представлением сведений в Уполномоченный орган;

6) Иные функции в соответствии с Правилами;

3.2.6. Ответственный сотрудник вправе:

- 1) 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) и в качестве руководителя принимать решения о проведении/не проведении операции (сделки), в том числе о задержке ее проведения (заключения);
- 2) Запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений организации необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы (документы по операциям (сделкам));
- 3) Запрашивать у клиентов, их представителей необходимые для исполнения Правил документы и сведения;
- 4) Снимать, обрабатывать и хранить копии с полученных документов, электронных файлов;
- 5) Иметь доступ в помещения подразделений организации, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;
- 6) Реализовать иные права в соответствии с Правилами;

3.2.7. Ответственный сотрудник обязан:

- 1) Обеспечивать сохранность и возврат полученных от сотрудников документов;
- 2) Обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- 3) Выявлять необычные операции, операции клиентов, отнесенных к группе повышенного риска, и операции, в отношении которых возникают подозрения, и проводить квалификацию этих операций (углубленную проверку документов и информации о клиенте и совершаемой им операции) в целях выявления подозрительных операций;
- 4) Выявлять операции, подлежащие обязательному контролю, а также операции, в отношении которых предусмотрен отказ от исполнения и приостановление;
- 5) Проводить оценку рисков ОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии Программой управления риском настоящих Правил;
- 6) Проводить проверки клиентов на принадлежность к лицам, в отношении которых применены либо должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), а также проверки представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев клиентов в целях установления сведений о причастности таких лиц к экстремистской деятельности, терроризму и распространению оружия массового уничтожения;
- 7) Обеспечивать применение организацией мер по замораживанию (блокированию) в установленных Федеральным законом случаях;
- 8) Подготавливать и предоставлять ФЭС в Уполномоченный орган в установленных Федеральным законом случаях;
- 9) Взаимодействовать с клиентами в порядке, установленном в программах внутреннего контроля;
- 10) Принимать в отношении клиентов, совершаемых ими операций и в отношении деятельности организации и ее сотрудников установленные Правилами меры по минимизации (исключению) риска ОД/ФТ/ФРОМУ;
- 11) Оказывать содействие по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, отнесенным к их компетенции, уполномоченным представителям Банка России, Уполномоченного и иных государственных органов при проведении ими проверок и иных мероприятий в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- 12) Организовывать и проводить обучение и консультирование сотрудников по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- 13) Исполнять иные обязанности в соответствии с Правилами;

3.3. Порядок взаимодействия ответственного сотрудника с иными сотрудниками организации

Ответственный сотрудник взаимодействует с сотрудником офиса в следующем порядке:

3.3.1. Сотрудник офиса незамедлительно после выявления (в случае, если это входит в его обязанности) предоставляет ответственному сотруднику информацию:

1) О выявленных в ходе сбора документов и сведений при идентификации и при обновлении этих сведений:

 фигурантах Перечня ЭТ, Решения МВК и Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН,

 ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ,

 лицах, чьи операции организации запрещено исполнять,

2) О выявленных операциях, подлежащих обязательному контролю;

3) О выявленных необычных операциях, операциях клиентов, отнесенных к группе повышенного риска, об операциях (разовых либо о совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента), в отношении которых у сотрудников организации возникают подозрения, что такие операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и поступивших в организацию распоряжениях от клиентов, являющихся лицами, чьи операции запрещено исполнять организации в соответствии с п.15 ст.7 Федерального закона;

4) Документы и(или) сведения, предоставленные клиентом в организацию, об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции;

5) О выявленных нарушениях требований нормативных актов и Правил;

6) Иную информацию по требованию ответственного сотрудника в соответствии с Правилами;

3.3.2. Ответственный сотрудник:

1) Организует, контролирует деятельность сотрудника офиса по исполнению Правил и, в случае выявления недостатков в его деятельности, принимает необходимые меры для их устранения;

2) Информировывает сотрудников офиса о решениях Межведомственной комиссии, судебных решениях, принятых в отношении операций клиентов, и принятых организацией внутренних актах в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами;

3) В случае обновления Перечня ЭТ, Решения МВК и Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, незамедлительно предоставляет его(их) сотрудникам офиса в электронном виде;

4) В случае получения от Банка России информации, направляемой организации в соответствии с 764-П, незамедлительно предоставляет сотруднику офиса актуальный Список отказчиков в электронном виде;

3.3.3. Информация и документы, предоставленные сотрудником офиса ответственному сотруднику в ходе исполнения им программ внутреннего контроля, как и информация и документы, полученные им от ответственного сотрудника, являются конфиденциальными и подлежат закрытому хранению.

Передача информации и документов, полученных сотрудниками в рамках взаимодействия между различными элементами(уровнями) системы ПОД/ФТ/ФРОМУ при исполнении программ внутреннего контроля, иным лицам не допускается;

3.4. Порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) организацией при реализации настоящих Правил

Ответственный сотрудник, сотрудник офиса в рамках своей компетенции и обязанностей документально фиксируют информацию в следующих случаях, формах и в сроки:

3.4.1. При идентификации и обновлении сведений в Анкете(досье) клиента сведения и документы, полученные в соответствии с программой идентификации и программой управления риском в электронном/письменном виде в день идентификации, обновления или получения сведений и документов;

3.4.2. Клиент отказался от установления отношений с организацией, или принял решение о прекращении отношений с организацией, если у работников организации возникают обоснованные подозрения, что указанное решение принимается клиентом в связи с осуществлением организацией внутреннего контроля – в Анкете клиента в день выявления таких обстоятельств;

3.4.3. Выявлена необычная операция, а также иные основания для документального фиксирования информации, установленные п. 2 ст. 7 Федерального закона - в форме Внутреннего сообщения (Приложение 16) в день выявления.

Решение, принятое в отношении выявленной операции, фиксируется не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления операции, в случае, если отсутствует необходимость в проведении углубленной проверки документов и сведений о клиенте и совершаемой им операции. В случае проведения углубленной проверки документов и сведений в целях квалификации операции в качестве подозрительной/неподозрительной, принятое решение фиксируется во Внутреннем сообщении не позднее 10 рабочих дней после даты выявления операции;

3.4.4. Операция (или совокупность операций и(или) действий) признана подозрительной – в форме Внутреннего сообщения в день признания (выявления) операции (или совокупности операций и(или) действий) подозрительной, а также в форме направленного в Уполномоченный орган ФЭС о подозрительной операции (разовой или совокупности) в электронном виде в дату направления ФЭС;

3.4.5. Операция признана подлежащей обязательному контролю – в форме Внутреннего сообщения в день совершения/выявления операции, а также в форме направленного в Уполномоченный орган ФЭС о подлежащей обязательному контролю операции в электронном виде в дату направления ФЭС;

3.4.6. Клиенту отказано в совершении операции – в форме Внутреннего сообщения в день отказа от проведения операции, в форме приказа о принятии решения об отказе в совершении операции, а также в форме направленного в Уполномоченный орган ФЭС об отказе от проведения операции в электронном виде в день направления ФЭС, в форме полученных от клиента документов и сведений и предоставленных клиенту документов и сведений в соответствии с Программой организации работы по отказу настоящих Правил, а также в форме Журнала учета информации о случаях отказа в совершении операции (Приложение 25);

3.4.7. Принято решение об устранении основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции, сведения о котором были представлены в Уполномоченный орган, либо получено решение Межведомственной комиссии или решение суда, отменяющее ранее принятое решение об отказе – в форме Внутреннего сообщения в день принятия решения об устранении основания для принятия решения об отказе либо в день получения соответствующего решения Межведомственной комиссии или судебного решения, в форме приказа о принятии решения об устранении основания для отказа в совершении операции, в форме направленного в Уполномоченный орган ФЭС об устранении указанного основания, в соответствии с которым ранее организацией было принято решение об отказе от проведения операции, в том числе в связи с принятым решением Межведомственной комиссии об отсутствии основания или об отмене судом ранее принятого решения об отказе - в электронном виде в день направления ФЭС, в форме полученных от клиента документов и сведений и предоставленных клиенту документов и сведений в соответствии с Программой реабилитации настоящих Правил, а также в форме Журнала учета информации о случаях отказа в совершении операции (Приложение 25);

3.4.8. Приняты меры по замораживанию(блокированию) денежных средств или иного имущества, принято решение о приостановлении операции – в форме приказа о применении указанных мер, в форме направленного в Уполномоченный орган ФЭС в электронном виде в день направления ФЭС, в форме полученных от клиента документов и сведений и предоставленных клиенту документов и сведений в соответствии с настоящими Правилами;

3.4.9. Отменены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества – в форме приказа об отмене применяемых мер;

3.4.10. Сведения о проверках, проводимых не реже чем один раз в три месяца в соответствии с пп.7 п.1 ст. 7 и п.3 ст.7.5 Федерального закона, с целью выявления среди клиентов организации лиц, в отношении которых применены или должны быть применены меры по замораживанию(блокированию) - в форме направленного в Уполномоченный орган ФЭС о

результатах проверки в электронном виде в день направления ФЭС, в форме Отчета 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(Приложение 21) в дату проверки, также результаты проверки фиксируются в Анкете(досье) клиента в дату проведения проверки;

3.4.11. Сведения о выявленных фигурантах Перечня ЭТ, Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, и Решений МВК – в Анкете клиента и(или) иного лица - 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 ЭТ

либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа Решения МВК;

незамедлительно после включения организации или физического лица в Перечни составляемые в соответствии с решениями СБ ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения;

3.4.12. Сведения о проведенных внутренних проверках, оценках, приказах, предоставленных клиентам и полученных от них сообщениях, иная информация и документы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ фиксируются в установленных Правилами формах в день оформления или получения соответствующего документа;

3.4.13. Клиенту отказано в приеме на обслуживание по основаниям, установленным Федеральным законом – по утвержденной организацией форме информирования лица об отказе в приеме на обслуживание (за исключением случаев, когда такое уведомление организацией осуществляется в устной форме) – в день принятия решения об отказе;

3.4.14. Проведена оценка риска предоставляемых услуг (выявлены факторы, влияющие на оценку риска услуги) - в форме Журнала учета уровня риска услуг (Приложение 23) – в дату проведения оценки или в дату выявления фактора, влияющего на оценку риска услуги;

3.4.15. Проведена оценка риска использования услуг организации в целях ОД/ФТ/ФРОМУ – в форме Отчета об оценке уровня риска использования услуг организации в целях ОД/ФТ/ФРОМУ (Приложение 22) – в дату проведения оценки;

3.5. Порядок хранения информации и документов, полученных организацией в результате реализации настоящих Правил

3.5.1. Организация хранит в режиме, обеспечивающем защиту от несанкционированного доступа, следующие документы и информацию:

1) Анкеты(досье) клиентов, информацию и документы о совершаемых ими операциях (в т.ч. запросы Банка России, Уполномоченного и иных государственных органов при проведении ими проверок и иных мероприятий в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ о клиентах и совершаемых ими операциях) - не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом;

2) ФЭС и файлы усиленной квалифицированной электронной подписи (далее – файлы УКЭП) для каждого ФЭС, квитанции о принятии (непринятии) ФЭС и файлы УКЭП для каждой такой квитанции хранятся организацией в электронном виде не менее 5 лет со дня получения квитанции Уполномоченного органа о принятии (непринятии) соответствующего ФЭС;

3) Документы (либо их копии), подтверждающие прохождение сотрудниками организации обязательной подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ – в течение всего времени работы сотрудника в организации;

4) Иные документы и сведения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ - не менее 5 лет с даты возникновения документа или с даты получения документа организацией (в случае, если указанные документы и сведения не имеют отношения к клиентам и(или) совершаемым ими операциям);

3.5.2. Документы в электронном виде хранятся на компьютерах организации в виде папок и файлов, доступ к которым осуществляется посредством пароля, документы на бумажном носителе хранятся у ответственного сотрудника в закрытом хранении;

3.5.3. Организация хранит документы и информацию таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны и предоставлены Банку России, а также иным органам надзора и контроля 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;

5.4. В процессе получения, хранения, обработки и предоставления информации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ организация обеспечивает конфиденциальность и защиту сведений, в том числе персональных данных, в соответствии с требованиями законодательства, Банка России и внутренних актов организации.

3.6. КПК «ПЕРВЫЙ ОНЛАЙН КООПЕРАТИВ» не использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов;

3.7. Порядок взаимодействия с клиентами

Организация взаимодействует с клиентами в порядке, установленном в программах внутреннего контроля, в частности:

3.7.1. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сотрудник организации, осуществляющий сбор документов и сведений для проведения идентификации, устно, по телефону, с использованием e-mail или иных каналов связи запрашивает у клиента документы, необходимые для идентификации - до принятия клиента на обслуживание;

3.7.2. При получении следующей информации о клиенте: о целях установления и предполагаемом характере его деловых отношений с организацией, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества – письменное или устное требование сотрудника организации, осуществляющего сбор документов и сведений для проведения идентификации, о предоставлении документов и информации – в дату принятия решения о запросе такой информации в соответствии с программой идентификации;

3.7.3. При запросе дополнительной информации у клиента в случае возникновения подозрений, что операция клиента осуществляется в целях ОД/ФТ/ФРОМУ – письменное или устное требование ответственного сотрудника, проводящего углубленную проверку в целях квалификации операции в качестве подозрительной/неподозрительной, о предоставлении документов и информации – не позднее следующего рабочего дня после даты выявления операции и принятия решения о проведении углубленной проверки документов и информации в отношении клиента и (или) совершаемой им операции(сделки) в соответствии с Программой управления рисками и Программой выявления операций;

3.7.4. При принятии решения о замораживании(блокировании) денежных средств или иного имущества клиента – письменное уведомление клиента о блокировании(замораживании) – не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения(приказа) о применении мер по замораживанию(блокированию) денежных средств или иного имущества клиента в соответствии с программой замораживания(блокирования);

3.7.5. При принятии решения об отмене применяемых мер по замораживанию(блокированию) денежных средств или иного имущества клиента – письменное уведомление клиента об отмене применяемых мер – не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения(приказа) об отмене применяемых мер по замораживанию(блокированию);

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

3.7.7. При принятии решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, по основаниям, указанным в Федеральном законе - письменное уведомление клиента об отказе от проведения операции - не позднее пяти рабочих дней

со дня принятия решения (приказа) об отказе в соответствии с программой организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

3.7.8. В случае обращения клиента в организацию с предоставлением документов и(или) сведений об отсутствии основания для принятия решения об отказе в выполнении операции - не позднее семи рабочих дней со дня представления клиентом документов и(или) сведений в соответствии с программой реабилитации клиента;

3.7.9. В случае отказа клиенту в приеме на обслуживание по основаниям, указанным в Федеральном законе – по утвержденной организацией форме информирования клиента об отказе в приеме на обслуживание (в устной, письменной форме, в форме электронного документа, или уведомления, направляемого по доступным каналам связи);

3.8. Порядок информирования сотрудниками организации руководителя о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, допущенных сотрудниками организации

3.8.1. Любой сотрудник организации вправе проинформировать руководителя о ставших ему известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, допущенных им самим и иными сотрудниками организации;

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

3.8.3. Информация о нарушении может быть именной или анонимной;

3.8.4. Для уточнения поступившей информации о нарушении руководитель вправе поручить любому сотруднику провести проверку выявленных фактов и, при подтверждении нарушений, немедленно принять меры для их устранения.

3.9. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением организацией и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящих Правил

3.9.1. Внутренние проверки выполнения Правил, требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ проводятся в организации не реже одного раза в год в следующем порядке:

3.9.1.1. Руководитель принимает решение (приказ) о проведении проверки не позднее чем за 30 календарных дней до истечения года с даты окончания предыдущей проверки. Если ранее проверки не проводились, то решение о проведении проверки принимается не позднее 30 календарных дней до истечения года с начала осуществления деятельности;

3.9.1.2. В приказе о проведении проверки устанавливаются:

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

3.9.2. Письменный Отчет о результатах проверки внутреннего контроля (форма отчета приведена в Приложении 24) должен содержать:

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

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

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

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

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

3.9.3. Отчет подписывается лицом, проводившим проверку;

3.9.4. Руководитель обязан незамедлительно, но не позднее 3-х рабочих дней после даты предоставления ему (или подготовки) отчета, принять необходимые меры для устранения выявленных нарушений и недостатков.

4. ПРОГРАММА УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ

Под управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма понимается совокупность предпринимаемых организацией действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении организации, отказа в совершении операции.

При реализации программы управления риском организация обязана принимать меры по выявлению и оценке риска совершения клиентом подозрительных операций, оценка которого осуществляется в соответствии с настоящей программой, относить клиентов к группам риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения ими подозрительных операций, а также меры по определению риска вовлеченности организации и ее сотрудников в использование услуг организации в целях ОД/ФТ/ФРОМУ (далее - риск использования услуг или риск вовлеченности).

Целью деятельности по управлению риском является исключение вероятности вовлечения организации и ее сотрудников в совершение операций с целью ОД/ФТ/ФРОМУ (далее – исключение риска ОД/ФТ/ФРОМУ).

В программе управления риском установлен порядок выявления и оценки риска ОД/ФТ/ФРОМУ, а также порядок контроля за эффективностью мер, принимаемых для исключения этого риска.

Меры по установлению сведений, необходимых для выявления и оценки риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг, определены в программе идентификации и программе выявления операций.

Методика выявления, оценки и минимизации риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг установлена в настоящем разделе.

4.1. Риск совершения клиентом подозрительных операций

4.1.1. Организация системы управления риском совершения клиентом подозрительных операций

4.1.1.1. Организация при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов обязана оценивать степень (уровень) риска совершения ими подозрительных операций, в том числе с учетом результатов национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (НОР ОД и НОР ФТ), оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по секторам экономической деятельности (секторальной оценки рисков), характера и видов их деятельности, характера

используемых ими продуктов (услуг), предоставляемых организацией, и относить каждого клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, фиксировать результаты оценки степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (группу риска, к которой отнесен клиент), и обоснование отнесения клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций (или неотнесения клиента к группе повышенного риска в случае, если статус клиента и(или) его деятельность соответствует одному либо нескольким факторам, влияющим на оценку риска в соответствии с настоящим Программой) в Анкете (досье) клиента;

4.1.1.2. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций проводится в отношении всех клиентов, за исключением случаев, установленных Федеральным законом, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится;

4.1.1.3. По результатам оценки риска совершения клиентом подозрительных операций организация принимает меры, направленные на его минимизацию;

4.1.1.4. Организационная структура деятельности по минимизации риска совершения клиентом подозрительных операций включает в себя ответственного сотрудника, который исполняет все предусмотренные разделом обязанности.

В случае, если признаки повышенного уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ, по которым проводится оценка риска совершения клиентом подозрительных операций, выявлены иным сотрудником организации, такой сотрудник обязан незамедлительно уведомить об этом ответственного сотрудника в соответствии с порядком взаимодействия ответственного сотрудника с иными сотрудниками организации, установленным настоящими Правилами.

4.1.2. Методика выявления и оценки риска совершения клиентом подозрительных операций

4.1.2.1. Выявление риска совершения клиентом подозрительных операций осуществляется путем выявления и(или) признания в отношении клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или иного участвующего в операции с клиентом лица **признаков повышенного уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ** в следующих случаях:

- 1) при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца до приема клиента на обслуживание,
- 2) в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций(сделок));
- 3) при обновлении сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце;

4.1.2.2. По результатам оценки риска совершения клиентом подозрительных операций и присвоения степени (уровня) риска совершения подозрительных операций организация относит каждого клиента к одной из следующих групп риска совершения подозрительных операций:

1) **«группа низкого риска»:**

к данной группе относятся клиенты, которым присвоена низкая степень (уровень) риска совершения ими подозрительных операций;

Низкий уровень риска присваивается клиенту, и клиент относится к **группе низкого риска**, если в отношении клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или иного участвующего в операции с клиентом лица признаки повышенного уровня риска не выявлены, либо выявленные признаки риска не признаны организацией признаками повышенного уровня риска клиента.

В этом случае уровень риска клиента соответствует низкой вероятности совершения клиентом или иным лицом с его участием операции в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, и клиент не является носителем риска.

2) **«группа повышенного риска»:**

к данной группе относятся клиенты, которым присвоена повышенная степень (уровень) риска совершения ими подозрительных операций;

Повышенный уровень риска устанавливается клиенту, и клиент относится к **группе повышенного риска**, если в отношении клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или иного участвующего в операции с клиентом лица выявлены признаки повышенного уровня риска (и выявленные признаки признаны организацией признаками повышенного уровня риска).

В этом случае уровень риска клиента соответствует высокой вероятности совершения клиентом или иным лицом с его участием операции с целью ОД/ФТ/ФРОМУ, и клиент является носителем риска ОД/ФТ/ФРОМУ.

4.1.2.3. Признаки повышенного уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ, при выявлении которых клиент относится к группе повышенного риска:

1) Клиент, его представитель, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец, иное участвующее в операции с клиентом лицо является фигурантом Перечня ЭТ, Решения МВК или Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН;

и(или) в соответствии с размещенной на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» «Национальной оценкой рисков легализации(отмывания) доходов, полученных преступным путем» об этих лицах имеются сведения о совершенных ими преступлениях в области коррупционных правонарушений, в сфере незаконного оборота наркотиков, о причастности к мошеннической деятельности, иных преступлениям;

и(или) в соответствии с «Национальной оценкой рисков финансирования терроризма» эти лица являются:

участниками вооруженных бандформирований в отдельных регионах Российской Федерации;

участниками ячейки террористических организаций (в том числе международных) или отдельными лицами, осуществляющими террористическую деятельность внутри страны;

российскими гражданами, выезжающими в зоны с повышенной террористической активностью с целью присоединения к международным террористическим организациям, а также возвращающимися из указанных зон;

иностранными гражданами, выезжающими в зоны с повышенной террористической активностью с целью присоединения к международным террористическим организациям, а также возвращающимися из указанных зон и использующими территорию Российской Федерации в качестве транзитной;

участниками террористических организаций, осуществляющих сбор средств и вербовку лиц через социальные сети и мессенджеры;

российскими гражданами и иностранными террористами-боевиками, перемещающимися в миграционных потоках под видом трудовых мигрантов, беженцев и т.п. на территорию России, а также выезжающими через российскую территорию в места осуществления террористической деятельности или возвращающимися из указанных мест;

аффилированными с террористами лицами (родственниками, знакомыми, членами этнических диаспор и т.п., в том числе находящимися за рубежом), оказывающими им материальную помощь;

2) Совершаемая клиентом или иным лицом с его участием необычная операция, какая-либо разовая операция или совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, признаны (квалифицированы) подозрительными;

3) В отношении клиента установлены следующие признаки подозрительной деятельности:

А) регулярные исходящие безналичные платежи, необоснованно увеличивающие расходы клиента-юридического лица;

Б) регулярные входящие безналичные платежи от различных контрагентов, если деятельность клиента-юридического лица или ИП связана с интенсивным оборотом наличных денег;

В) отсутствие или фальсификация документов, подтверждающих целевое использование средств, если это предусмотрено договором с клиентом;

Г) использование клиентом-физическим лицом средств в размере, значительно превышающем величину его документально подтвержденного дохода, полученного законным путём;

При выявлении (установлении) любого из перечисленных признаков повышенного уровня риска клиенту присваивается повышенная степень (уровень) риска совершения подозрительных операций и клиент относится к группе повышенного риска.

4.1.2.4. Кроме признаков, указанных в п. 4.1.2.3., при оценке степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций учитываются следующие признаки повышенного уровня риска, и, в случае признания их организацией в отношении этого клиента признаками повышенного уровня риска, клиенту присваивается повышенная степень (уровень) риска совершения подозрительных операций и клиент относится к группе повышенного риска:

1) Клиент соответствует установленному Банком России в Приложении 2 «ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОЦЕНКУ СТЕПЕНИ (УРОВНЯ) РИСКА СОВЕРШЕНИЯ КЛИЕНТОМ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ» Положения Банка России №445-П (полный перечень факторов приведен в Приложении 14) фактору риска:

А) по «типу клиента и (или) бенефициарного владельца»,

Б) по «страновому риску»,

В) по «риску, связанному с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности»,

2) Клиент осуществляет свою деятельность (совершает операции) в соответствии с «Национальной оценкой рисков легализации(отмывания) доходов, полученных преступным путем» (совершаемые клиентом операции имеют признаки ОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с НОР ОД);

3) Клиент осуществляет свою деятельность (совершает операции) в соответствии с секторальной оценкой рисков;

4) Клиент использует финансовые технологии, услуги и продукты, которые характерны (часто применяются) при совершении операций с целью ОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе:

А) совершает операции с необычно большими для данного вида деятельности/типа клиента объемами наличных денег,

Б) совершает нетипично много операций, в отношении которых контроль за их реальным исполнением и за уплатой налогов затруднен (например, необычно часто оплачивает информационные, консультационные, транспортные, арендные услуги, услуги по созданию программного обеспечения, совершает операции по закупке товаров у населения, использует криптовалюты, оффшорные компании и счета),

В) совершает нетипично много транзитных операций, операций с не биржевыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, не имеющими рыночной цены,

Г) необоснованно часто становится участником судебных исков о взыскании задолженности,

Д) не уплачивает налоги или другие обязательные платежи в бюджетную систему Российской Федерации, либо уплачивает в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом его деятельности (с 0,5% от дебетового оборота по счету

до значения 0,9% от дебетового оборота по счету либо до значений, незначительно его превышающих);

5) Клиент включен в доведенную Банком России до сведения организации информацию о случаях отказа от проведения операции клиента другими организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (указанная информация не может использоваться в качестве единственного основания при определении степени(уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций);

6) Клиент и(или) его бенефициарный владделец является ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ или родственником этих лиц;

7) Клиент является доверительным управляющим и(или) протектором иностранной структуры без образования юридического лица;

8) Клиент принадлежит (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) и (или) включен в иные международные санкционные списки, признанные Российской Федерацией;

9) У клиента (юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающего частной практикой) отсутствует лицензия на осуществляемый(ые) таким клиентом вид(ы) деятельности, который в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит обязательному лицензированию;

10) Доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых клиентом - юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой, оказываются услуги, находится в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;

11) Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с организацией, сведения о характере и целях финансово-хозяйственной деятельности клиента (сведения о планируемых операциях), сведения (документы) о финансовом положении клиента, сведения о деловой репутации клиента, сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента указывают на наличие в деятельности клиента признаков риска ОД/ФТ/ФРОМУ;

12) Клиент не предоставил сведения о бенефициарном владельце, представителе, выгодоприобретателе в случае, если сведения об их наличии имеются у организации, и она направила клиенту соответствующий запрос;

13) Клиент и организация являются аффилированными лицами;

14) В отношении клиента и(или) совершенной им операции уполномоченным органом в организацию направлен запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;

При выявлении любого из вышеуказанных признаков повышенного уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ организация вправе провести квалификацию совершаемой клиентом операции на признание ее подозрительной/не подозрительной и присвоить клиенту степень (уровень) риска (и отнести клиента к одной из групп риска) в зависимости от результатов квалификации.

4.1.3. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций

4.1.3.1. Степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций оценивает, присваивает и пересматривает ответственный сотрудник;

Ответственный сотрудник осуществляет постоянный мониторинг степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций (группы риска, к которой отнесен клиент), в отношении клиентов, принятых и находящихся на обслуживании, посредством выявления (и оценки) факторов, на основании которых осуществлялась первоначальная оценка степени (уровня)

риска;

Решение о присвоении клиенту определенной степени (уровня) уровня риска и об отнесении клиента к той или иной группе риска принимается организацией (лицом, ответственным за выявление и оценку рисков ОД/ФТ/ФРОМУ) самостоятельно на основании мотивированного суждения, сформированного по итогам анализа полученной организацией информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце и об операциях, совершаемых клиентом либо в интересах клиента, и носит субъективно-оценочный характер.

4.1.3.2. Степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций пересматривается в следующих случаях:

1) **Плановый пересмотр** степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций осуществляется при плановом обновлении сведений, полученных при идентификации:

А) не реже одного раза в три года в отношении клиентов, которые отнесены к группе низкого риска в соответствии с настоящими Правилами;

Б) не реже одного раза в год в отношении клиентов, которые не отнесены к группе низкого риска в соответствии с настоящими Правилами;

2) **Внеплановый пересмотр** степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций **в сторону его повышения** осуществляется в следующих случаях:

А) не позднее 7 рабочих дней, следующих за днем возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации;

Основаниями для возникновения таких сомнений являются:

- отсутствие информации о целевом использовании предоставленного клиенту займа (если займ целевой),

- отсутствие ответа клиента на запрос организации в случае истечения срока действия удостоверяющего личность документа,

- отсутствие отклика клиента, при обращении организации по указанным им реквизитам, на запрос организации дополнительных документов и информации при квалификации информации в качестве подозрительной,

- получение из государственных и иных законных информационных систем сведений, не соответствующих заявленным клиентом,

- выявление ошибочной и недостоверной информации при анализе предоставленных клиентом документов и сведений,

- и(или) в иных предусмотренных Правилами случаях;

Б) не позднее 1 рабочего дня с даты выявления не установленного ранее признака, указывающего на повышенный уровень риска совершения подозрительных операций (из указанных в п. 4.1.2.3. и 4.1.2.4.);

В) в случае, если по результатам постоянного и непрерывного мониторинга операций(сделок) клиентов устанавливается следующее:

- клиент неоднократно совершает необычные операции (три и более операции за полугодовой период);

В данном случае присвоение клиенту того или иного уровня риска осуществляется с учетом анализа полученных от клиента объяснений и дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл операций, если такая информация у клиента запрашивалась, и сведений, полученных в результате реализации Программы идентификации - в дату принятия решения о признании операции клиента или совокупности операций клиента подозрительной / неподозрительной;

- разовая операция клиента или совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента признаны организацией подозрительными - в дату принятия решения о признании разовой операции клиента или совокупности операций и (или) действий клиента подозрительными;

Г) при получении от Банка России информации о случаях отказа от проведения операции клиента другими организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом – не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем получения информации;

Д) организация применила к клиенту меры, предусмотренные настоящими Правилами, в числе которых:

- отказ в совершении операции;
- приостановление операции;
- замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества клиента;

В данном случае уровень риска пересматривается в дату принятия соответствующего решения (оформления внутреннего распорядительного документа).

3) **Пересмотр** степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций **в сторону его понижения** осуществляется в следующих случаях:

А) При повторной идентификации или плановом обновлении сведений, если к этому моменту ранее выявленные признаки повышенного уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ отсутствуют, а новые признаки не были выявлены – в дату повторной идентификации или обновления сведений;

4) В результате пересмотра степени (уровня) риска может быть принято решение как о ее изменении, так и о сохранении присвоенной ранее степени (уровня) риска.

4.1.4. Порядок учета и документального фиксирования результатов оценки, пересмотра степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций

4.1.4.1. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и обоснование оценки (обоснование отнесения клиента к определенной группе риска) фиксируются в Анкете клиента;

Результаты оценки в Анкету вносит ответственный сотрудник;

В случае неотнесения клиента к группе повышенного риска, при условии, что его статус и (или) его деятельность соответствует одному либо нескольким факторам, определенным в Приложении 14, ответственный сотрудник фиксирует в Анкете клиента обоснование неотнесения клиента к группе повышенного риска.

Ответственный сотрудник также вносит в Анкету результаты пересмотра оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, в том числе все выявленные обоснования отнесения клиента к определенной группе риска (факторы повышенного уровня риска или их отсутствие): как к группе повышенного риска, так и к группе низкого риска;

4.1.4.2. При изменении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, а следовательно, и группы риска, к которой отнесен клиент, в Анкете фиксируется обновленная оценка, основания изменения группы риска, дата внесения записи, а также ФИО, должность сотрудника, зафиксировавшего эти сведения;

4.1.4.3. В случае выявления нового основания для повышения степени (уровня) риска и отнесения клиента к группе повышенного риска в отношении клиента, который уже отнесен к группе повышенного риска, это основание дополнительно фиксируется в Анкете клиента с указанием даты внесения записи, а также ФИО и должности зафиксировавшего эти сведения сотрудника;

4.1.4.4. Результаты оценки уровня риска совершения клиентом подозрительных операций учитываются:

- 1) при выявлении подозрительных операций;
- 2) при выявлении операций, в исполнении которых клиенту следует отказать;
- 3) при оценке уровня риска использования услуг организации (в т.ч. при оценке уровня риска предоставляемых услуг);

4.1.4.5. Учет клиентов, отнесенных к группе повышенного риска, осуществляется в общей базе клиентов организации (путем формирования общего списка клиентов, отнесенных к группе повышенного риска, в специализированном программном комплексе («1-С», другие)), а при отсутствии специализированных программ для формирования клиентской базы, учет клиентов осуществляется ответственным сотрудником путем самостоятельного оформления общего списка клиентов, отнесенных к группе повышенного риска.

4.1.5. Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением организацией операций (сделок) в интересах клиента с указанием периодичности проведения указанных мероприятий

4.1.5.1. Мероприятия по мониторингу степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением организацией операций (сделок) в интересах клиента включают в себя:

- 1) Выявление признаков повышенного уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ при предоставлении клиенту продуктов (услуг) или осуществлении организацией операций (сделок) в интересах клиента;

2) Периодичность проведения указанных мероприятий:

2.1) При идентификации:

- при обращении клиента в организацию и до оказания услуги (заключения договора);

2.2) При обновлении сведений, полученных при идентификации:

- не реже одного раза в три года в отношении клиентов, которые отнесены к группе низкого степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с настоящими Правилами;
- не реже одного раза в год в отношении клиентов, которые не отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с настоящими Правилами;
- не позднее 7 рабочих дней, следующих за днем возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации;

2.3) При получении от клиента распоряжения о совершении операции:

- в день получения распоряжения, до исполнения такого распоряжения;

2.4) При исполнении обязательства по договору с клиентом:

- до проведения операции в рамках договора с клиентом;

2.5) При совершении операции в интересах клиента третьим лицом:
- при появлении «третьего лица» - в день его обращения в организацию, до исполнения распоряжения клиента;

2.6) При получении организацией в ходе обслуживания клиента новых сведений, имеющих отношение к оценке риска клиента:
- не позднее 7 рабочих дней, следующих за днем получения таких сведений;

2.7) При проведении углубленной проверки документов и сведений:
- не позднее десяти рабочих дней после даты выявления разовой операции, в т.ч. необычной операции, или совокупности операций и(или действий) клиента или его представителя, требующих квалификации на признание/не признание такой операции подозрительной;

4.1.5.2. Мероприятия по анализу степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением организацией операций (сделок) в интересах клиента включают в себя:

1) Изучение полученных в результате мониторинга риска сведений:

А) для принятия текущих управленческих решений (контроля риска совершения клиентом подозрительных операций):

- проводится оценка вероятности реализации риска ОД/ФТ/ФРОМУ (выявление возможных угроз, уязвимостей и последствий):

проводится углубленная проверка документов и сведений о клиентах и совершаемых ими операций (квалификация совершаемых операций) в целях выявления операций, предположительно осуществляемых в целях ОД/ФТ/ФРОМУ (подозрительных операций);

- проводится определение применяемых мер, направленных на минимизацию выявленных рисков (минимизацию или исключение вероятности вовлечения организации в операции, совершаемые в целях ОД/ФТ/ФРОМУ) в зависимости от выявленных рисков;

Б) для использования полученных сведений в целях улучшения общей системы управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ:

- проводится сопоставление выявленных признаков повышенного риска ОД/ФТ/ФРОМУ с учтенными в действующей системе управления рисками (признаками, зафиксированными в Правилах);

- проводится разработка новых критериев (признаков) повышенного уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ для включения в общую методику выявления и оценки риска совершения клиентом подозрительных операций (при необходимости);

- проводится разработка новых мер, направленных на минимизацию вероятности вовлечения организации в операции, совершаемые в целях ОД/ФТ/ФРОМУ (при необходимости);

2) *Периодичность проведения указанных мероприятий:*

2.1) При проведении квалификации операции клиента, а также при определении применяемых мер:

- не позднее десяти рабочих дней после даты выявления разовой операции, в т.ч. необычной операции, или совокупности операций и (или) действий) клиента или его представителя, требующих квалификации на признание/не признание такой операции подозрительной;

2.2) При использования полученных сведений в целях улучшения общей системы управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ:

- определение (установление) в Правилах признаков операций, при выявлении которых будет рассматриваться вопрос о присвоении клиенту повышенного уровня риска и об отнесении клиента к группе повышенного риска - устанавливаются однократно – при утверждении Правил;

- сопоставление выявленных признаков операций установленным признакам, признание/не признание выявленного признака признаком повышенного уровня риска и на этой основе присвоение уровня риска клиенту и об отнесение клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций - при каждом обращении клиента в организацию за предоставлением услуги;

- определение (установление) в Правилах новых критериев (признаков) повышенного уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ для включения в общую методику выявления и оценки риска совершения клиентом подозрительных операций (при необходимости) – устанавливаются однократно – при утверждении Правил;

- определение (установление) в Правилах перечня мер, направленных на минимизацию риска (мер по управлению степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций) - устанавливаются однократно – при утверждении Правил;

4.1.5.3. Мероприятия по контролю за степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением организацией операций (сделок) в интересах клиента включают в себя:

1) Реализацию разработанных мер, направленных на минимизацию выявленных рисков (мер по управлению степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций), в число которых входят:

А) Запрос дополнительных документов и сведений, необходимых для проведения углубленной проверки совершаемой (или планируемой к совершению) клиентом операции, разъясняющих характер операции (экономический смысл), а также основания ее совершения;

Б) Установление сведений (или запрос дополнительных документов и сведений) о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с организацией, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиентов в соответствии с Программой идентификации, а также квалификации операций клиентов на признание/непризнание операций таких клиентов подозрительными с учетом установленных сведений;

В) Установление сведений (или запрос дополнительных документов и сведений) об источниках происхождения денежных средств клиента;

Г) Реализация права на отказ в совершении операции в соответствии с п.11 ст.7 Федерального закона и уведомление Уполномоченного органа об отказе в совершении операции;

Д) В случае, если операция уже была исполнена организацией, - уведомление Уполномоченного органа о подозрительной операции, совершенной клиентом;

Е) Пересмотр группы риска, к которой отнесен клиент, - осуществляется исходя из наличия совокупности факторов, характеризующих ту или иную группу риска совершения подозрительных операций;

2) *Периодичность проведения указанных мероприятий:*

2.1) Запрос документов для проведения дополнительной проверки клиента и совершаемой им операции (в т.ч. запрос дополнительных сведений, поясняющих экономический смысл операции)

- незамедлительно после выявления любого из признаков, указанных: в п. 6.4.1.;

2.2) Отказ в совершении операции:

- незамедлительно после принятия решения об отказе (и до совершения операции);

2.3) Направление сведений об операциях клиента в Уполномоченный орган:

- не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления разовой операции либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых у работников организации возникают подозрения, что такие операции и (или) действия осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;

- не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе в совершении операции - о случаях отказа от проведения операции по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона;

2.4) Пересмотр группы риска, к которой отнесен клиент:

- не позднее 1 рабочего дня с даты выявления не установленного ранее признака, указывающего на повышенный уровень риска совершения подозрительных операций;

- в дату принятия решения о признании операции клиента или совокупности операций и (или) действий клиента подозрительной;

4.1.6. Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным группам риска совершения подозрительных операций

4.1.6.1. Организация обязана при любом уровне риска клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой (как отнесенных к группе низкого риска, так и отнесенных к группе повышенного риска) получать у них сведения и документы относящиеся:

- к целям установления отношений с организацией,
- целям финансово-хозяйственной деятельности,
- к финансовому положению, деловой репутации клиента,
- к источникам происхождения средств клиента;

4.1.6.2. Если клиент - физическое лицо отнесен к группе повышенного риска:

- организация обязана получить у него сведения и документы, относящиеся к целям установления отношений с организацией, целям финансово-хозяйственной деятельности, финансовому положению, деловой репутации клиента, источникам происхождения средств клиента;

Если клиент - физическое лицо отнесен к группе низкого риска:

- организация устанавливает сведения и документы, относящиеся к целям установления отношений с организацией, целям финансово-хозяйственной деятельности, финансовому положению, деловой репутации клиента, источникам происхождения средств клиента по усмотрению ответственного сотрудника (в зависимости от совершаемой клиентом операции и наличия подозрения в возможном совершении операции в целях ОД/ФТ/ФРОМУ);

4.1.6.3. В отношении клиентов, отнесенных к группе повышенного риска, организация проводит углубленное изучение документов и сведений по каждой операции такого клиента, запрашивает у него пояснения относительно экономического смысла и законности операции, устанавливает соответствие операции целям деятельности клиента;

4.2. Риск использования услуг

4.2.1. Организация системы управления риском использования услуг

4.2.1.1. Под риском использования услуг (или риском вовлеченности) понимается риск вовлеченности организации и ее сотрудников в использование услуг организации в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;

4.2.1.2. Критерии риска использования услуг в целях ОД/ФТ/ФРОМУ определяются исходя из видов предоставляемых организацией клиентам услуг и иных самостоятельно определяемых организацией факторов;

4.2.1.3. Риск использования услуг возникает, если среди предлагаемых организацией услуг преобладают услуги с повышенным уровнем риска ОД/ФТ/ФРОМУ, а также когда сотрудниками организации не были своевременно и(или) в должном объеме применены меры по минимизации (исключению) риска ОД/ФТ/ФРОМУ;

4.2.1.4. Для минимизации риска использования услуг организация проводит его оценку, мероприятия по мониторингу, анализу и контролю;

4.2.1.5. Организационная структура управления риском использования услуг включает в себя ответственного сотрудника, который исполняет все предусмотренные разделом обязанности;

В случае, если признаки повышенного уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ, по которым проводится оценка риска использования услуг, выявлены иным сотрудником организации, такой сотрудник обязан незамедлительно уведомить об этом ответственного сотрудника в соответствии с порядком взаимодействия ответственного сотрудника с иными сотрудниками организации, установленным настоящими Правилами.

4.2.2. Методика выявления и оценки риска использования услуг

4.2.2.1. Риск использования услуг в целях ОД/ФТ/ФРОМУ оценивается исходя из видов предоставляемых организацией услуг, а также на основе непрерывного мониторинга совершаемых клиентами операций, и на основе полученных данных оценивается общий показатель риска использования услуг (риска вовлеченности);

Оценка риска использования услуг в целях ОД/ФТ/ФРОМУ исходя из видов предоставляемых организацией услуг осуществляется на основе оценки риска предлагаемых организацией услуг (по каждой из предлагаемых услуг).

Непрерывный мониторинг совершаемых клиентами операций осуществляется в целях выявления факторов повышенного риска ОД/ФТ/ФРОМУ, установленных для совершаемой операции вне зависимости от уровня риска услуги, в соответствии с которой совершается операция. Такими факторами являются:

- отнесение операции, совершаемой клиентам (или в планируемой к совершению), к числу необычных операций,
- операция совершается (или планируется к совершению), клиентом, отнесенным к группе повышенного риска,

- в отношении совершаемой (или в планируемой к совершению) операции у сотрудников организации возникают подозрения, что она совершается (или планируется к совершению) с целью ОД/ФТ/ФРОМУ.

Оценка риска использования услуг в целях ОД/ФТ/ФРОМУ на основе мониторинга операций осуществляется путем выявления и оценки факторов повышенного риска ОД/ФТ/ФРОМУ.

Риск использования услуг возникает в следующих случаях:

- 1) при несвоевременном выявлении (или невыявлении) факторов повышенного риска ОД/ФТ/ФРОМУ для совершаемой операции;
- 2) при несвоевременной квалификации (или неквалификации) совершаемой клиентом операции в целях выявления подозрительной операции;
- 3) при ненадлежащей квалификации совершаемой клиентом операции в целях выявления подозрительной операции;
- 4) в случае, если в общем портфеле предлагаемых организацией услуг преобладающую долю составляют услуги с повышенным риском;

4.2.2.2. Оценка уровня риска предлагаемых услуг

1) Уровень риска услуги оценивается в отношении каждой предлагаемой организацией профессиональной услуги как до начала ее предоставления, так и в ходе предоставления оцениваемой услуги.

А) Уровень риска услуги до начала ее предоставления оценивается на основе информации, полученной из открытых и достоверных источников:

- информации, полученной от Банка России;
- информации, полученной по результатам НОР ОД и НОР ФТ;
- информации, полученной по результатам секторальных оценок рисков;

Решение о присвоении услуге определенного уровня риска до начала ее осуществления принимается организацией (лицом, ответственным за оценку рисков ОД/ФТ/ФРОМУ) самостоятельно на основании мотивированного суждения, сформированного по итогам анализа полученной организацией информации, и носит субъективно-оценочный характер.

Б) Уровень риска услуги в ходе ее предоставления оценивается на основе количественного мониторинга рисков событий (критериев, по которым оценивается риск предоставляемой услуги) за установленный временной период (который не превышает 6 месяцев) накопительным итогом.

К критериям, по которым проводится оценка риска услуги, относятся:

- количество операций, признанных подозрительными, по конкретной услуге (продукту);
- денежная сумма операций, признанных подозрительными, по конкретной услуге (продукту);
- количество клиентов, которые отнесены к группе повышенного риска, воспользовавшихся конкретной услугой (продуктом);

2) При оценке уровня риска услуги используется двухуровневая шкала:

- низкий уровень риска;
- повышенный уровень риска;

3) Для оценки уровня риска услуги используются установленные организацией лимиты (количественные значения) рисков событий:

А) количество операций, признанных подозрительными, по услуге (продукту) – 10 операций (**Показатель А**);

Б) денежная сумма операций, признанных подозрительными, по услуге (продукту) – 600 тыс. руб. (**Показатель Б**);

В) количество клиентов, которые отнесены к группе повышенного риска, воспользовавшихся услугой (продуктом) – 10 клиентов (**Показатель В**);

Услуге (продукту) присваивается повышенный уровень риска, если количественные значения хотя бы по одному из установленных рисков событий превысят установленные лимиты;

4) Риск использования услуг в целях ОД/ФТ/ФРОМУ исходя из видов предоставляемых организацией клиентам услуг оценивается на основе отношения количества услуг организации, которым присвоен повышенный уровень риска, к общему количеству предлагаемых услуг:

- риск использования услуг исходя из видов предоставляемых организацией услуг оценивается как повышенный, если доля услуг с повышенным уровнем риска составляет 50% и более;

- риск использования услуг исходя из видов предоставляемых организацией услуг оценивается как низкий, если доля услуг с повышенным уровнем риска составляет менее 50%;

4.2.2.3. Оценка риска использования услуг на основе факторов повышенного риска ОД/ФТ/ФРОМУ, установленных для совершаемой операции вне зависимости от уровня риска услуги, в соответствии с которой совершается операция

1) Оценка проводится методом сравнения общего количества выявленных сотрудниками организации в течение проверяемого периода (который не превышает 6 месяцев) операций, в отношении которых установлена обязанность их квалификации с целью выявления подозрительных операций, а также операций, квалифицированных в качестве подозрительных с общим количеством таких же операций, выявленных и квалифицированных ответственным сотрудником в ходе оценки риска использования услуг;

2) Методика расчета числового показателя риска использования услуг на основе факторов повышенного риска ОД/ФТ/ФРОМУ совершаемых операций

Для оценки уровня риска использования услуг на основе факторов повышенного риска ОД/ФТ/ФРОМУ совершаемых операций ответственный сотрудник рассчитывает числовой показатель риска использования услуг организации (ее сотрудников) - коэффициент вовлеченности (**К**).

Коэффициент (**К**) может рассчитываться в соответствии с одним из двух вариантов по выбору ответственного сотрудника (варианты расчетов приведены в Приложении 22):

Вариант 1. Рекомендуется при небольшом количестве совершаемых организацией операций.

Вариант 2. Рекомендуется при большом количестве совершаемых организацией операций.

Риск использования услуг на основе факторов повышенного риска ОД/ФТ/ФРОМУ совершаемых операций оценивается по шкале, которая состоит из двух уровней:

- низкий уровень риска;
- повышенный уровень риска;

Уровень риска использования услуг на основе факторов повышенного риска ОД/ФТ/ФРОМУ совершаемых операций оценивается как низкий, если **К** равен или менее **1** или если **Св=0**;

Уровень риска использования услуг на основе факторов повышенного риска ОД/ФТ/ФРОМУ совершаемых операций оценивается как повышенный, если **К** более **1** или при значении **Ск=0** и **Св** равен или более **1**;

4.2.2.4. Общая оценка риска использования услуг организации в целях ОД/ФТ/ФРОМУ

1) Общая оценка риска использования услуг организации в целях ОД/ФТ/ФРОМУ до начала предоставления услуг осуществляется на основе методики, приведенной в пп.1) п. 4.2.2.2. настоящих Правил;

2) Общая оценка риска использования услуг организации в целях ОД/ФТ/ФРОМУ в ходе предоставления услуг оценивается следующим образом:

А) Если риск использования услуг исходя из видов предоставляемых организацией услуг оценивается как низкий, а также риск использования услуг на основе факторов повышенного риска ОД/ФТ/ФРОМУ совершаемых операций оценивается как низкий,

риск использования услуг организации в целях ОД/ФТ/ФРОМУ оценивается как низкий;

Б) Если риск использования услуг исходя из видов предоставляемых организацией услуг оценивается как повышенный, а риск использования услуг на основе факторов повышенного риска ОД/ФТ/ФРОМУ совершаемых операций оценивается как низкий,

риск использования услуг организации в целях ОД/ФТ/ФРОМУ оценивается как низкий;

В) Если риск использования услуг исходя из видов предоставляемых организацией услуг оценивается как повышенный, а также риск использования услуг на основе факторов повышенного риска ОД/ФТ/ФРОМУ совершаемых операций оценивается как повышенный,

риск использования услуг организации в целях ОД/ФТ/ФРОМУ оценивается как повышенный;

4.2.3. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра уровня риска использования услуг

4.2.3.1. Порядок присвоения уровня риска использования услуг

1) Уровень риска использования услуг организации присваивает ответственный сотрудник на основе информации, полученной в ходе оценки уровня риска использования услуг и фиксирует в соответствии порядком учета и документального фиксирования результатов оценки риска услуг;

4.2.3.2. Порядок и сроки пересмотра уровня риска использования услуг

Ответственный сотрудник проводит пересмотр:

1) уровня риска услуги (продукта) – не реже одного раза в шесть месяцев либо в дату превышения установленного лимита по любому из предусмотренных в пп. 3) п. 4.2.2.2.;

Пересмотр риска услуги проводится в следующем порядке:

А) услуге (продукту) присваивается повышенный уровень риска путем подтверждения или пересмотра установленного ранее уровня, если за прошедший период хотя бы по одному из установленных критериев оценки по данной услуге количество (сумма) рискованных событий превысило установленный лимит;

Б) услуге (продукту) присваивается низкий уровень риска путем подтверждения или пересмотра установленного ранее уровня, если за прошедший период по всем установленным критериям оценки по данной услуге количество (сумма) рискованных событий не превысило установленный лимит;

2) коэффициента вовлеченности (проводит перерасчет коэффициента) – не реже одного раза в шесть месяцев (либо в случае выявления ранее не учтенных при оценке коэффициента вовлеченности операций, относящихся к «Св» или «Ск» не позднее двух рабочих дней после дня выявления таких операций);

3) общей оценки риска использования услуг организации в целях ОД/ФТ/ФРОМУ – не реже одного раза в шесть месяцев;

Пересмотр риска использования услуг проводится на основе результатов пересмотра риска услуг организации и расчетного показателя коэффициента вовлеченности (на дату проведения пересмотра риска использования услуг);

4.2.4. Порядок учета и документального фиксирования результатов оценки риска использования услуг

1) Учет и документальное фиксирование результатов оценки уровня риска использования услуг осуществляет ответственный сотрудник;

2) Оценка уровня риска услуг организации фиксируется в Журнале учета уровня риска услуг (форма приведена в Приложении 23);

3) Оценка коэффициента вовлеченности и общая оценка риска использования услуг организации, а также обоснование оценки фиксируются в Отчете об оценке уровня риска использования услуг организации в целях ОД/ФТ/ФРОМУ (форма отчета приведена в Приложении 22);

4.2.5. Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением организацией операций (сделок) в интересах клиента

4.2.5.1. Мероприятия по мониторингу за риском использования услуг в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением организацией операций (сделок) в интересах клиента включают в себя:

1) Выявление критериев (рискованных событий), по которым проводится оценка риска услуги:

- количество операций, признанных подозрительными, по каждой услуге (продукту);

- денежная сумма операций, признанных подозрительными, по каждой услуге (продукту);

- количество клиентов, которым присвоен повышенный уровень риска, воспользовавшихся услугой (продуктом) организации;

Данные показатели, в случае их выявления, фиксируются в табличной форме, приведенной в п. 2 Приложения 23, накопительным итогом.

2) Выявление факторов повышенного риска ОД/ФТ/ФРОМУ совершаемых операций:

- выявление необычных операций,
- выявление операций, совершаемых (или планируемых к совершению) клиентом, отнесенным к группе повышенного риска,
- выявление операции, в отношении которой у сотрудников организации возникают подозрения, что она совершается (или планируется к совершению) с целью ОД/ФТ/ФРОМУ.

3) Выявление риска использования услуг:

- в ходе проведения оценки уровня риска использования услуг;
- в ходе проведения проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением организацией и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

4) *Периодичность проведения указанных мероприятий:*

4.1) Выявление указанных критериев (факторов) проводится по мере совершения операций (в ходе предоставления услуг);

4.2) Выявление риска использования услуг:

- при проведении оценки риска использования услуг – не реже 1 раза в 6 месяцев;
- при проведении проверки осуществления внутреннего контроля – не реже 1 раза в год;

4.2.5.2. Мероприятия по анализу риска использования услуг в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением организацией операций (сделок) в интересах клиента включают в себя:

1) Изучение полученных в результате мониторинга риска сведений:

А) для принятия текущих управленческих решений (контроля риска использования услуг):

- при проведении пересмотра уровня риска услуги:
 - анализ риска услуг осуществляется путем оценки и сравнения динамики показателей **А, Б, В**, рассчитанных в соответствии с критериями риска услуг по каждой услуге (продукту);
- при проведении оценки вероятности реализации риска ОД/ФТ/ФРОМУ (выявление возможных угроз, уязвимостей и последствий):
 - проводится углубленная проверка документов и сведений о совершаемой клиентом операции (квалификация совершаемой (или планируемой к совершению) операции) в целях выявления оснований для признания операции подозрительной;
- при проведении оценки риска использования услуг:
 - если организации установлен повышенный уровень риска использования услуг, устанавливаются причины не выявления/не квалификации соответствующих операций и ответственных за это лиц;
- при определении применяемых мер, направленных на минимизацию выявленных рисков (минимизацию или исключение вероятности вовлечения организации в операции, совершаемые в целях ОД/ФТ/ФРОМУ) в зависимости от выявленных рисков, а также мер по недопущению в дальнейшей

деятельности выявленных недостатков (в случае, если организации установлен повышенный уровень риска использования услуг в целях ОД/ФТ/ФРОМУ);

Б) для использования полученных сведений в целях улучшения общей системы управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ:

- проводится разработка новых критериев (признаков) повышенного уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ для включения в общую методику выявления и оценки риска использования услуг (при необходимости);

- проводится разработка новых мер, направленных на минимизацию риска использования услуг (при необходимости);

2) *Периодичность проведения указанных мероприятий:*

2.1) При проведении квалификации операции клиента:

- не позднее десяти рабочих дней после даты выявления разовой операции, в т.ч. необычной операции, или совокупности операций и (или) действий) клиента или его представителя, требующих квалификации на признание/не признание такой операции подозрительной;

2.2) При проведении пересмотра уровня риска услуги:

- не позднее 6 месяцев с даты проведения предыдущей оценки (либо в дату превышения установленного лимита по любому из предусмотренных в пп. 3) п. 4.2.2.2.);

2.3) При проведении оценки риска использования услуг:

- не позднее 6 месяцев с даты проведения предыдущей оценки (либо 3 месяцев в случае, если по результатам предыдущей оценки организации был присвоен повышенный уровень риска использования услуг);

2.4) При использовании полученных сведений в целях улучшения общей системы управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ:

- определение (установление) в Правилах новых критериев (признаков) повышенного уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ для включения в общую методику выявления и оценки риска использования услуг (при необходимости) – устанавливаются однократно – при утверждении Правил;

- определение (установление) в Правилах перечня мер, направленных на минимизацию риска (мер по управлению степенью (уровнем) риска использования) - устанавливаются однократно – при утверждении Правил;

4.2.5.3. Мероприятия по контролю за риском использования услуг в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением организацией операций (сделок) в интересах клиента включают в себя:

1) Реализацию разработанных мер, направленных на минимизацию выявленных рисков (мер по управлению риском использования услуг), а также мер по недопущению в дальнейшей деятельности выявленных недостатков (в случае, если организации установлен повышенный уровень риска использования услуг в целях ОД/ФТ/ФРОМУ), в число которых входят:

А) Запрос дополнительных документов и сведений, необходимых для проведения углубленной проверки совершаемой (или планируемой к совершению) клиентом операции, разъясняющих характер операции (экономический смысл), а также основания ее совершения;

Б) Реализация права на отказ в совершении операции в соответствии с п.11 ст.7 Федерального закона и уведомление Уполномоченного органа об отказе в совершении

операции (отказ в оказании услуги с повышенным уровнем риска клиенту, который отнесен к группе повышенного риска, а также отказ в оказании услуги с низким уровнем риска в случае, если возникают подозрения, что совершаемая операция осуществляется (планируется к осуществлению) в целях ОД/ФТ/ФРОМУ);

В) В случае, если операция уже была исполнена организацией, - уведомление Уполномоченного органа о подозрительной операции, совершенной клиентом;

Г) Пересмотр уровня риска предоставляемой услуги - осуществляется исходя из наличия совокупности критериев, по которым проводится оценка риска услуги;

Д) Ограничение на предоставление услуги с повышенным уровнем риска – пересмотр объема услуг с повышенным уровнем риска в общем объеме предоставляемых услуг (сокращение (установление лимитов) подобных операции на определенный временной период (при необходимости));

Е) Внеплановая оценка уровня риска использования услуг в случае, если организации был присвоен повышенный уровень риска использования услуг;

2) *Периодичность проведения указанных мероприятий:*

2.1) Запрос документов для проведения дополнительной проверки совершаемой клиентом операции (в т.ч. запрос дополнительных сведений, поясняющих экономический смысл операции)

- незамедлительно после выявления любого из признаков, указанных: в п. 6.4.1.;

2.2) Отказ в совершении операции:

- незамедлительно после принятия решения об отказе (и до совершения операции);

2.3) Направление сведений об операциях клиента в Уполномоченный орган:

- не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления разовой операции либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых у работников организации возникают подозрения, что такие операции и (или) действия осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;

- не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе в совершении операции - о случаях отказа от проведения операции по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона;

2.4) Пересмотр уровня риска услуги:

- не реже одного раза в шесть месяцев (либо в дату превышения установленного лимита по любому из предусмотренных в пп. 3) п. 4.2.2.2.);

2.5) Установление лимитов на конкретную операцию с повышенным уровнем риска на определенный временной период - при необходимости (в зависимости от результатов пересмотра уровня риска предоставляемых услуг и общей оценки риска использования услуг);

2.6) Внеплановая оценка уровня риска использования услуг

- не позднее 3 месяцев после даты проведения предыдущей оценки, в результате которой организации был присвоен повышенный уровень риска использования услуг;

4.3. Способы управления организацией риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе определение

перечня предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию, а также перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов (действий клиентов), которым присвоена повышенная степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций, и услуг организации, риск использования которых в целях ОД/ФТ/ФРОМУ оценивается как повышенный

4.3.1. Организация не использует автоматизированные способы принятия решений в сфере управления рисками и программно-технические средства по оценке и исключению риска ОД/ФТ/ФРОМУ;

4.3.2. Перечень предупредительных мероприятий, направленных на минимизацию (исключение) риска ОД/ФТ/ФРОМУ (риска совершения клиентами подозрительных операций, а также риска использования услуг организации в целях ОД/ФТ/ФРОМУ), включает в себя:

1) Создание и поддержание функционирования организационно-технической деятельности организации и ее сотрудников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

2) Выявление, оценка и минимизация (или полное исключение) «риска совершения клиентом подозрительных операций» и «риска вовлеченности» в соответствии с программой управления риском, программой идентификации, программой выявления операций и другими программами настоящих Правил;

3) Предоставление в Уполномоченный орган формализованных электронных сообщений (ФЭС) об операциях, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операциях, операциях, в совершении которых клиенту отказано, о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств и(или) иного имущества, о приостановлении операций, о результатах проверки клиентов на принадлежность к лицам, в отношении которых применены или должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) и иных сообщений;

4) Отказ в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, с которым действует договор об оказании услуг, в случае признания этой операции подозрительной;

5) Отказ от заключения с клиентом нового договора об оказании услуг в случае признания операции(сделки), предусмотренной этим договором, подозрительной;

6) Отказ от принятия клиента на обслуживание, если из полученных при идентификации сведений, в том числе при анализе целей установления отношений, характера и целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации и источников происхождения средств клиента у сотрудников организации возникают подозрения в том, что клиент совершает операцию с целью ОД/ФТ/ФРОМУ;

7) Отказ от принятия клиента на обслуживание (заключения с клиентом договора), если в отношении клиента установлено, что он является фигурантом Перечня ЭТ, Решения МВК, Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, т.к. в случае принятия таких лиц на обслуживание организация может оказаться вовлеченной в деятельность, связанную с ОД/ФТ/ФРОМУ;

8) Своевременная оценка уровня риска предлагаемых организацией услуг (продуктов), а также применение мер, направленных на недопущение использования клиентом услуг с повышенным уровнем риска в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;

9) Иные мероприятия, предусмотренные настоящими Правилами;

4.3.3. Перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов (действий клиентов), которым присвоен повышенный уровень риска совершения клиентом подозрительных операций, и услуг организации, риск использования которых в целях ОД/ФТ/ФРОМУ оценивается как повышенный:

1) Запрос дополнительных документов и сведений, необходимых для проведения углубленной проверки совершаемой (или планируемой к совершению) клиентом операции, в т.ч. разъясняющих экономический смысл операции, а также основания ее совершения;

2) Сопоставление полученной в отношении клиента информации о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента с указанными целями совершения операции клиента;

3) Квалификация операций клиентов, которым присвоен повышенный уровень риска совершения клиентом подозрительных операций, с целью выявления подозрительных операций;

4) Если клиент ранее обращался в организацию (находился на обслуживании) или если отношения с клиентом имеют длящийся характер, при получении организацией от такого клиента распоряжения на исполнение операции, организация учитывает историю отношений с клиентом (информацию о ранее принятых решениях в отношении клиента/его операций);

4.3.4. Способы управления организацией риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

1) Проведение предупредительных мероприятий, направленных на минимизацию (исключение) риска ОД/ФТ/ФРОМУ, установленных в п. 4.3.2. Настоящих Правил;

2) Реализация в полном объеме предусмотренных настоящими Правилами мер, по управлению риском, установленных в п. 4.1.5.3. и п. 4.2.5.3. настоящих Правил;

3) Анализ выявленных рисков с целью совершенствования (доработки) общей системы управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ организации;

4) Контроль уровня риска использования услуг организации путем проведения своевременной оценки;

4.4. Порядок оценки и минимизации риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию организацией технологиями предоставления услуг услугами и (или) программно-техническими средствами

4.4.1. Под «услугами и (или) программно-техническими средствами» понимается совокупность способов предоставления услуг (в т.ч. порядок действий организации при предоставлении своих профессиональных услуг клиентам).

Предусмотренные настоящими Правилами меры по минимизации риска ОД/ФТ/ФРОМУ установлены и адаптированы для применения к используемым организацией услугам и (или) программно-техническим средствам, среди которых отсутствуют технологии дистанционного обслуживания клиентов;

К используемым организацией услугам и (или) программно-техническим средствам относятся такие услуги и программно-технические средства (способы предоставления услуг), которые не допускают возможности осуществления операции клиентом без участия в операции организации, в т.ч. посредством контроля организацией совершения такой операции до ее совершения;

4.4.2. Оценка риска использования новых услуг и(или) программно-технических средств организации, обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом

Организация до предоставления новых услуг и (или) программно-технических средств, обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом, оценивает возможность использования таких услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и по результатам этой оценки принимает меры, направленные на снижение (минимизацию) данной возможности.

Риски оцениваются исходя из видов новых услуг (в т.ч. характера и содержания новых условий совершения операций) и (или) программно-технических средств, способов использования новых услуг и(или) программно-технических средств, а также результатов национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и типологий легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, описывающих риски, связанные с появлением новых услуг и (или) программно-технических средств, обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом;

1) Ответственный сотрудник присваивает новой услуге и (или) программно-техническому средству уровень риска использования такой услуги и (или) программно-технического средства в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по двухуровневой шкале:

- А) **повышенный уровень риска;**
- Б) **низкий уровень риска;**

2) До начала оказания новой услуги и(или) применения нового программно-технического средства уровень риска такой услуги и программно-технического средства оценивается на основе информации о них, полученной из общедоступных источников, в том числе от Банка России;

3) Результаты оценки фиксируются в Журнале учета риска услуг (Приложение 23);

4) Меры, принимаемые организацией по результатам оценки уровня риска использования новых услуг и(или) программно-технических средств организации в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, направленные на снижение(минимизации) данной возможности:

А) Если новой услуге и (или) программно-техническому средству присвоен повышенный уровень риска использования в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, в дополнение к мерам, направленным на снижение рисков совершения клиентами подозрительных операций, а также мерам, направленным на снижения риска использования услуг организации (перечисленных в п. 4.1.5.3. и п. 4.2.5.3. настоящих Правил), в качестве меры направленной на снижение (минимизацию) возможности использования новой услуги и (или) программно-технического средства в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, организация может ограничить доступ клиенту к такой услуге и (или) программно-техническому средству;

Данное ограничение устанавливается в зависимости от степени(уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций;

Реализуется такое ограничение через право организации отказать в совершении операции клиента, установленное п. 11 ст. 7 Федерального закона;

Б) Если новой услуге и (или) программно-техническому средству присвоен низкий уровень риска использования в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, организация применяет(использует) их в своей деятельности без применения дополнительных процедур контроля для клиентов в процессе их использования, реализуя только те меры, которые указаны в п. 4.1.5.3. и п. 4.2.5.3. настоящих Правил.

5. ПРОГРАММА ИДЕНТИФИКАЦИИ

5.1. Общие положения

5.1.1.Целью идентификации и обновления полученных при идентификации сведений является получение о клиенте, представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце

клиента информации, необходимой для исключения риска клиента как до принятия на обслуживание, так и в ходе обслуживания клиента;

5.1.2. Порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, основания оценки такого риска установлены в п.4.1. Программы управления риском;

5.1.3. Сбор документов и сведений при проведении идентификации, повторной идентификации и обновлении сведений, фиксирование сведений и документов в Анкете (досье) клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца осуществляет руководитель(ответственный сотрудник) и(или) сотрудник офиса;

5.1.4. Проверку информации о клиенте, в т.ч. установление информации о наличии в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или к финансированию распространению оружия массового уничтожения осуществляет, а также информации о случаях отказа клиенту по основанию, указанному в п.11 ст.7 Федерального закона, другими организациями, осуществляет руководитель(ответственный сотрудник) и(или) сотрудники офиса;

5.1.5. В случае если сбор документов и сведений осуществляет сотрудник офиса, а проверку полученной информации о клиенте осуществляет руководитель (ответственный сотрудник), сотрудник, собравший документы, необходимые для проведения идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, удостоверив подлинность, передает их руководителю(ответственному сотруднику) для дальнейшей работы (завершения процедуры идентификации) в том же виде, в котором они были получены, либо в виде копии полученного документа, оформленной в соответствии с настоящей программой, в срок, позволяющий закончить идентификацию до приема клиента на обслуживание;

5.2. Порядок идентификации клиента, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца

5.2.1. Организация обязана до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, а также принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев, в том числе устанавливая в отношении них предусмотренные Федеральным законом, нормативными актами Банка России и Правилами сведения и подтверждать их достоверность.

Организация при приеме на обслуживание клиентов для совершения операций (сделок) вправе идентифицировать клиента - физическое лицо, представителя клиента - юридического лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющегося физическим лицом, с их согласия без личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности сведений о них, определенных Федеральным законом, с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в порядке, установленном статьей 14.1 Федерального закона от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации", при соблюдении следующих условий:

клиент - физическое лицо, клиент - юридическое лицо, представитель клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица, бенефициарный владелец такого клиента не являются лицами, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

клиент - физическое лицо, клиент - юридическое лицо, представитель клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица, бенефициарный владелец такого клиента не являются лицами, включенными в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;

клиент - физическое лицо, клиент - юридическое лицо, представитель клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица, бенефициарный владелец такого клиента не являются лицами, в отношении которых межведомственным

координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

клиент - физическое лицо, клиент - юридическое лицо не являются лицами, в отношении которых в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона вступившим в законную силу решением суда приостановлены операции с денежными средствами или иным имуществом;

у организации, в отношении клиента - физического лица, клиента - юридического лица или операции этого клиента отсутствуют подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

у организации, отсутствуют основания полагать, что бенефициарным владельцем клиента - физического лица является иное физическое лицо;

в отношении клиента - юридического лица в едином государственном реестре юридических лиц отсутствует запись о недостоверности сведений о юридическом лице;

клиент - физическое лицо, клиент - юридическое лицо не являются лицами, в отношении которых имеется информация о применении к ним мер, предусмотренных пунктом 11 статьи 7 Федерального закона;

В случае возникновения сомнений в том, что за совершением операции или сделки обращается то физическое лицо либо тот представитель, которые были идентифицированы в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, организация предпринимает действия, предусмотренные подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (обновляет информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений), в порядке, определенном настоящей программой Правил.

Банк России по согласованию с уполномоченным органом вправе установить в отношении организации ограничения по операциям и сделкам, совершаемым с клиентами, в отношении которых проведена идентификация в вышеуказанном порядке. Информация об установленных ограничениях публикуется на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

В случае, если клиентом - физическим лицом, идентифицированным в вышеуказанном порядке, впоследствии совершена операция с денежными средствами или иным имуществом при его личном присутствии, операции и сделки, совершенные этим клиентом в организации, не учитываются для ограничений, устанавливаемых Банком России. Операции и сделки, совершенные клиентом - юридическим лицом в организации, не учитываются для ограничений, устанавливаемых Банком России, в случае, если представитель клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и идентифицированный в вышеуказанном порядке, совершил операцию с денежными средствами или иным имуществом при личном присутствии в этой организации;

5.2.2. Организация вправе требовать(запрашивать) представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента сведения и документы, необходимые для идентификации, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а клиенты обязаны предоставлять эту информацию;

Вместе с документами и сведениями, предоставленными клиентом в целях идентификации, клиенты обязаны предоставлять организациям информацию о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора.

5.2.3. При запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений) организация взаимодействует с клиентами следующими способами:

а) При идентификации клиента-физического лица, клиента-индивидуального предпринимателя, клиента-физического лица, занимающегося частной практикой, а также представителя-физического лица, клиент или представитель лично присутствует и предъявляет сотруднику организации оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, на

основе которых устанавливается личность, и иные, в том числе электронные, документы;

б) При идентификации клиента - юридического лица, представителя - юридического лица представитель клиента предоставляет организации оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, в том числе электронные документы.

(Использование электронных документов при проведении идентификации, если оно не связано с удаленным совершением операций с денежными средствами или иным имуществом, дистанционным обслуживанием клиента не является);

в) Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения организацией правоустанавливающих, финансовых (бухгалтерских) документов клиента либо документов, удостоверяющих личность физического лица, а именно - номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), представляются клиентом (представителем клиента) без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно). Достоверность таких сведений подтверждается клиентом устно, письменно при предоставлении заявления получателя финансовой услуги, и проверяется организацией путем осуществления контактов с клиентом по указанным им реквизитам;

5.2.4. Документы, на основе которых проводится идентификация, обновление информации, должны быть действительными на дату их предъявления и представлены в оригинале или надлежащим образом заверенной копии.

Копии документов (в том числе выписки из документов), представленные клиентом для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления сведений о них, должны быть заверены печатью (при наличии) и подписью представителя клиента или подписью клиента. Снятая сотрудником организации на бумажном носителе копия с предоставленного оригинала документа заверяется надписью «Копия верна» с указанием даты, ФИО и подписью этого сотрудника. При снятии электронной копии сотрудник указывает в наименовании файла название скопированного документа, дату и свои ФИО.

Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, то может быть представлена заверенная выписка из него. В случае представления копий документов (выписок из документов) организация вправе требовать представления клиентом, представителем клиента, учредителем или участником организации и получать от них оригиналы документов для ознакомления.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Организация принимает документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус банков-нерезидентов, без их легализации. Организация принимает документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, не являющихся банками-нерезидентами, иностранных структур без образования юридического лица без их легализации, за исключением случаев наличия у работников организации сомнений в достоверности или точности представленных указанными лицами документов и (или) сведений либо подозрений в том, что целью заключения договора указанными лицами с организацией является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Требование о представлении организации документов с нотариально 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.

Перевод документа (его части), предусмотренного при идентификации, обновлении сведений, на русский язык вправе выполнить сотрудник финансовой организации, 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.

5.2.5. Идентификация не проводится в отношении:

а) Клиента, выгодоприобретателя, являющегося:

- органом государственной власти Российской Федерации;
- органом государственной власти субъекта Российской Федерации;
- органом местного самоуправления;
- органом государственной власти иностранного государства;
- Банком России;

б) Выгодоприобретателя, если клиент является:

- органом государственной власти Российской Федерации;
- органом государственной власти субъекта Российской Федерации;
- органом местного самоуправления;
- органом государственной власти иностранного государства;
- Банком России;

в) Бенефициарного владельца (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса в соответствии с пп. 5 п. 1 ст. 7 Федерального закона), если клиент является:

- органом государственной власти Российской Федерации;
- органом государственной власти субъекта Российской Федерации;
- органом местного самоуправления;
- иным государственным органом;
- учреждением, находящимся в ведении органа государственной власти, органа местного самоуправления или иного государственного органа;
- государственным внебюджетным фондом;
- государственной корпорацией или организацией, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;
- органом государственной власти иностранного государства;
- международной организацией, иностранным государством или административно-территориальной единицей иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью;
- религиозной организацией, а также юридическим лицом, которое производит и (или) реализует предметы религиозного назначения и религиозную литературу и единственным учредителем (участником) которого является религиозная организация;
- эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- иностранной организацией, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;
- Банком России.

5.2.5.1. Организация вправе не идентифицировать:

а) Выгодоприобретателя, если клиентом является:

- организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, указанная в статье 5 Федерального закона, или лицо, указанное в статье 7.1 Федерального закона, и выгодоприобретатель является клиентом такого клиента;
- банк-резидент иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеющий показатель рейтинговой оценки, присвоенной российским кредитным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством, и включенный в перечень (реестр) действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства.

Настоящий пункт не применяется и организация идентифицирует выгодоприобретателей, если у сотрудников организации в отношении вышеназванных клиентов, или в отношении операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом этих клиентов возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, или финансированием распространения оружия массового уничтожения;

б) Представителя, являющегося единоличным исполнительным органом (руководителем), если клиентом является:

- орган государственной власти;
- иной государственный орган;
- орган местного самоуправления;
- учреждение, находящееся в ведении органа государственной власти, органа местного самоуправления или иного государственного органа;
- государственный внебюджетный фонд;
- государственная корпорация или организация, в которой Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;
- международная организация, иностранное государство или административно-территориальная единица иностранного государства, обладающая самостоятельной правоспособностью;
- религиозная организация, а также юридическое лицо, которое производит и (или) реализует предметы религиозного назначения и религиозную литературу и единственным учредителем(участником) которого является религиозная организация;
- эмитент ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, который раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- иностранная организация, ценные бумаги которой прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;
- Банк России;
- иностранная организация, имеющая в соответствии с ее личным законом право оказывать услуги, связанные с привлечением от клиентов и размещением денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента, при условии, что такая организация является резидентом иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеет показатель рейтинговой оценки, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством, а также включена в перечень (реестр) действующих организаций соответствующего иностранного государства;

Право не идентифицировать представителя, являющегося единоличным исполнительным органом (руководителем) клиента, указанного в настоящем пункте, не применяется и организация идентифицирует представителя в случае, когда у организации в отношении этого клиента или в отношении операции с денежными средствами или иным имуществом этого клиента возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма или финансированием распространения оружия массового уничтожения, а также в случае, если представитель клиента, являющийся единоличным исполнительным органом (руководителем), совершает от имени клиента действия, необходимые для приема организацией клиента на обслуживание, либо совершает от имени клиента операцию с денежными средствами или иным имуществом;

Идентификация представителя клиента, указанного в настоящем пункте, не являющегося единоличным исполнительным органом (руководителем) клиента, проводится в соответствии с требованиями к проведению идентификации представителя клиента в соответствии с п. 5.2.6.

5.2.6. Идентификация проводится:

5.2.6.1. В отношении клиента - до его приема на обслуживание;

5.2.6.2. В отношении представителя клиента - до приема клиента на обслуживание, если представитель является единоличным исполнительным органом юридического лица либо представителем физического лица и он указан в договоре с клиентом, или до совершения организацией операции с денежными средствами или иным имуществом клиента представителем клиента по закону, по договору или по доверенности, если в договоре с клиентом представитель не указан;

5.2.6.3. В отношении выгодоприобретателя клиента:

-До приема клиента на обслуживание, если выгодоприобретатель либо прямо поименован в договоре, либо планируется в предусмотренных договором к совершению операциях(сделках) с денежными средствами или иным имуществом,

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

(Во всех вышеуказанных случаях организация предъявляет клиенту требование о предоставлении сведений, необходимых для идентификации его выгодоприобретателя. Требование содержит указание на то, что оно должно быть исполнено клиентом до его принятия на обслуживание или до совершения операции(сделки), а также форму предоставления сведений о выгодоприобретателе в соответствии с Анкетой выгодоприобретателя(кроме сведений о принадлежности к фигурантам Перечней или Решения и служебной информации), которая предоставляется клиентом с его печатью и(или) подписью);

5.2.6.4. В отношении бенефициарного владельца клиента:

1.Признание физического лица бенефициарным владельцем клиента является результатом анализа совокупности имеющихся у организации документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице.

Организация принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем в случае, если:

- физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом;

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

2.До приема клиента на обслуживание организация запрашивает у него сведения о наличии бенефициарного владельца (по форме Анкеты бенефициарного владельца(за исключением сведений о принадлежности к фигурантам Перечней или Решения и служебной информации));

3.Организация реализует иные меры по выявлению и идентификации бенефициарного владельца клиента, в том числе путем получения информации в государственных

информационных системах, в системах раскрытия информации об эмитентах, на официальных сайтах организаций;

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

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

6. Основанием для признания в качестве бенефициарного владельца лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица (при невозможности выявления иного бенефициарного владельца), является отсутствие физического лица, которое 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, а также отсутствие иного физического лица, имеющего возможность контролировать действия клиента;

7. Основанием для признания в качестве бенефициарного владельца лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента - иностранной структуры без образования юридического лица (при невозможности выявления иного бенефициарного владельца), является отсутствие физического лица, имеющего возможность контролировать действия клиента;

8. В качестве бенефициарного владельца клиента - физического лица признается само это лицо, если отсутствуют основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо, и организация фиксирует в Анкете клиента – физического лица основания для такого признания;

9. В отдельной Анкете бенефициарного владельца фиксируются сведения о бенефициарном владельце клиента - юридического лица или о бенефициарном владельце физического лица (если это не сам клиент). Вместе с тем, в соответствующей графе Анкеты клиента (в сведениях о бенефициарном владельце) фиксируется обоснование принятого решения о признании лица бенефициарным владельцем. Если бенефициарным владельцем признается сам клиент, представитель клиента или выгодоприобретатель, то в этих Анкетах фиксируется дополнительная отметка о признании указанного лица бенефициарным владельцем клиента. Вместе с тем, в соответствующей графе Анкеты клиента (в сведениях о бенефициарном владельце) фиксируются обстоятельства и основания для такого признания;

10. В Анкете (досье) клиента фиксируется как информация о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцев), представленная клиентом (представителем клиента), так и информация о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцев) клиента, установленные организацией по результатам анализа совокупности имеющихся у организации документов и(или) информации о клиенте, в т.ч. полученные при

использовании доступных на законных основаниях источников информации;

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

12. Организация вправе запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками организации или иным образом контролирующими ее, информацию, необходимую для установления и идентификации своих бенефициарных владельцев и обновления полученных сведений, а они обязаны представлять имеющуюся у них информацию, необходимую для установления бенефициарных владельцев организации, а также сведения об изменении такой информации.

(Передача такой информации (сведений) в соответствии с Федеральным законом не является нарушением законодательства Российской Федерации о персональных данных).

В отдельной Анкете своего бенефициарного владельца (Приложение 18) фиксируются сведения о своем бенефициарном владельце с обоснованием принятого решения о признании лица бенефициарным владельцем;

5.2.7. В целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновления сведений сотрудник организации, осуществляющий сбор документов и сведений, устанавливает следующие сведения:

5.2.7.1. в отношении **физических лиц**:

фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии),

содержащиеся в следующих документах (на основе оригиналов и (или) надлежащим образом заверенных копий, в т.ч. электронных документов):

1) в отношении граждан Российской Федерации:

- Паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

- Свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

- Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

- Иные документы, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством.

2) в отношении иностранных граждан:

- Паспорт иностранного гражданина или иной документ, признаваемый документом, удостоверяющим личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации;

- Документы, подтверждающие право иностранного гражданина на пребывание

(проживание) в Российской Федерации(данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов), в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации;

3) в отношении 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;

- Документы, подтверждающие право лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации(данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов), в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации;

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

5.2.7.2. в отношении юридических лиц:

наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии), 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,

содержащиеся в следующих документах(на основе оригиналов и(или) надлежащим образом заверенных копий, в т.ч. электронных документов):

1) в отношении юридических лиц-резидентов Российской Федерации:

-Устав;

-Свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

-Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

-Выписка из ЕГРЮЛ, выданная не позднее 30 дней до даты предъявления;

-Документ об избрании(назначении) единоличного исполнительного органа;

-Лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;

-Иные документы, необходимые для установления сведений, предусмотренных Анкетой;

2) в отношении юридических лиц-нерезидентов Российской Федерации:

-Учредительные документы, содержащие сведения, предусмотренные Анкетой юридического лица;

-Лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;

-Иные документы, необходимые для установления сведений, предусмотренных Анкетой;

5.2.7.3. в отношении индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой:

фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося частной практикой, сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых лицом оказываются услуги (при наличии),

содержащиеся в следующих документах(на основе оригиналов и(или) надлежащим образом заверенных копий, в т.ч. электронных документов):

-Документы, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

-Документы, подтверждающие право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации(данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов), в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации;

-Выписка из ЕГРИП, выданная не позднее 30 дней до даты предъявления;

-Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

-Документ, подтверждающий право лица на осуществление частной практики;

-Свидетельство о постановке на налоговый учет физического лица;

-Лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;

-Иные документы, необходимые для установления сведений, предусмотренных Анкетой;

5.2.8. При идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации, организация использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Фонда пенсионного и социального страхования, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «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, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения;

- сведения о наличии/отсутствии доменного имени, указателя страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых клиентом - юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой, оказываются услуги, в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;

- сведения из иных источников информации, доступных организации на законных основаниях.

5.2.9. Порядок проведения организацией мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце

Для подтверждения достоверности сведений, полученных в ходе идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них организация использует сведения из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, единого государственного реестра юридических лиц, органов государственной власти Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов и иных информационных систем, в том числе:

5.2.9.1.В отношении **физических лиц** – резидентов и нерезидентов:

- любой из информационных ресурсов, позволяющих осуществить проверку действительности паспорта гражданина Российской Федерации, действительности документа, выданному физическому лицу – нерезиденту;

5.2.9.2.В отношении **юридических лиц**:

1) **резидентов**:

-Информационные ресурсы о юридических лицах на сайте Федеральной налоговой службы [palog.ru/Риски бизнеса](http://palog.ru/Риски_бизнеса):

-Проверь себя и контрагента(<https://egrul.nalog.ru/index.html>);

-Электронный сервис «Прозрачный бизнес»(<https://pb.nalog.ru>);

-Сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц;

-Сведения о лицах, в отношении которых факт невозможности участия (осуществления руководства) в организации установлен (подтвержден) в судебном порядке(<https://service.nalog.ru/svl.do>);

-Сведения о юридических лицах, имеющих задолженность по уплате налогов и/или не представляющих налоговую отчетность более года(<https://service.nalog.ru/zd.do>);

-Сведения о наличии/отсутствии доменного имени клиента, указателя страницы сайта клиента в сети «Интернет», с использованием которых клиентом оказываются услуги, в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено (реестр размещен Роскомнадзором по ссылке <https://eais.rkn.gov.ru/>);

2) **нерезидентов**:

-В государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, размещенном на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети «Интернет» по адресу: <https://service.nalog.ru/rafp/>

-В информационных ресурсах, позволяющие проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств, размещенные на официальных сайтах государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, в сети «Интернет».

Перечень таких сайтов на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети «Интернет» по адресу: nalog.ru/Поиск по сайту; https://www.nalog.gov.ru/rn77/about_fts/inttax/oppintevasion/obdig/

- сведения о наличии/отсутствии доменного имени клиента, указателя страницы сайта клиента в сети «Интернет», с использованием которых клиентом оказываются услуги, в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено (реестр размещен Роскомнадзором по ссылке <https://eais.rkn.gov.ru/>);

5.2.9.3. Организация вправе с согласия клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе их идентификации, с использованием единой системы идентификации и аутентификации.

5.2.10. Положение о принимаемых организацией мерах, направленных на получение информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с организацией, а также о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента, источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов:

5.2.10.1. Организация обязана при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов принимать меры, направленные на получение информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с организацией, определение целей финансово-хозяйственной деятельности клиента, установление финансового положения и деловой репутации клиента в отношении:

- 1) клиента-физического лица, который отнесен к группе повышенного риска;
- 2) клиента-юридического лица, клиента-индивидуального предпринимателя, клиента-физического лица, занимающегося частной практикой, вне зависимости от группы риска, к которой отнесен такой клиент;

5.2.10.2. Организация при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций;

5.2.10.3. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с организацией, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента (сведения о планируемых операциях) устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности, также могут быть обновлены в случае квалификации операции на признание ее подозрительной/неподозрительной;

5.2.10.4. Сведения о деловой репутации клиента устанавливаются через:

-отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов данной организации, имеющих с ним деловые отношения;

-и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента), через получение от Банка России сведений о клиентах, которым было отказано в исполнении его распоряжения.

В целях определения деловой репутации клиента, а также в целях обновления сведений о ней организация получает информацию в Бюро кредитных историй(при наличии такой возможности) и на официальных сайтах:

- Федеральной службы судебных приставов <https://fssp.gov.ru/> /Сервисы/Узнайте о своих долгах;
- Федеральной налоговой службы <https://www.nalog.ru/> /Риски бизнеса: Проверь себя и контрагента;
- Картотеки арбитражных дел//kad.arbitr.ru. (сведения о факте производства по делу о банкротстве)
- На сайте суда по месту регистрации клиента;

5.2.10.5.Сведения о финансовом положении клиента устанавливаются на основе следующих документов:

5.2.10.5.1.Для клиента - юридического лица(резидента и нерезидента), индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в целях установления сведений о финансовом положении организация вправе запросить:

- копии годовой бухгалтерской отчетности;
- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовом результате;
- 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);
- копию аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
- справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
- сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в организацию;
- сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- данные о рейтинге клиента, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств и российских кредитных рейтинговых агентств).

5.2.10.5.2.Для клиента – физического лица в целях установления сведений о финансовом положении организация вправе запросить:

- выписку из банковского счета,
- договор клиента на получение и расходование денежных средств,
- справку о финансовом и налоговом учете, в т.ч. по форме 2-НДФЛ, 3-НДФЛ,
- отчет профессионального участника рынка ценных бумаг перед клиентом об операциях с ценными бумагами, иными финансовыми инструментами,
- документы о получении денежных средств, иного имущества в дар, по наследству, в заем,
- документы, подтверждающие выигрыши, гонорары, премии,
- документы, подтверждающие продажи недвижимости, иных объектов,
- иные финансовые документы, подтверждающие получение/расходование денежных средств, иного имущества.

5.2.10.5.3. Требования к документам клиента, являющимся юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном

законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации (инкорпорации) и не позволяет представить в организацию сведения (документы), отражающие финансовое положение клиента(указанные в п. 5.2.10.5.1)

Организация вправе запросить у клиента документы, подтверждающие ведение финансово-хозяйственной деятельности, а именно:

- заверенную банком выписку операций лица по его лицевому банковскому счету с начала открытия счета и до даты запроса выписки организацией;
- кассовую книгу;
- иные документы, подтверждающие ведение финансово-хозяйственной деятельности;

5.3. Порядок установления в отношении клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев клиентов, сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения

5.3.1. Организация обязана при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений устанавливать в отношении них сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения, и фиксировать установленные сведения в соответствующих анкетах.

Установление сведений осуществляется путем проверки этих лиц по действительным на дату проверки:

- Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (Перечне ЭТ);
- Решениях о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, принятого в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма (Решениях МВК);
- Составляемым в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечням организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения (Перечнях, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН);

Указанные Перечни и Решения размещаются на официальном сайте Уполномоченного органа (<https://www.fedsfm.ru>), доступ к ним организация получает через Личный кабинет организации.

5.3.2. Выявление фигурантов Перечня ЭТ, Решений МВК и Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, среди идентифицируемых лиц осуществляется путем сопоставления(сверки) полученной при идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев информации со сведениями, содержащимися в указанных Перечнях или Решении, в частности:

- 1) В отношении проверяемых физических лиц:
соответствие ФИО, даты рождения, реквизитов документа, удостоверяющего личность, сведениям, содержащимся в Перечне ЭТ, Решении МВК или Перечнях, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН.

Принадлежность проверяемого лица к физическим лицам, включенным в Перечень ЭТ, по основаниям, предусмотренным подпунктами 2), 4), 5) и 7) пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона, в Решение МВК или в Перечни, составляемые в соответствии с решениями СБ ООН, устанавливается при совпадении указанных сведений.

2) В отношении проверяемых юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица:

соответствие наименования, ИНН(при наличии) сведениям, содержащимся в Перечне ЭТ, Решении МВК или Перечнях, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН.

Принадлежность проверяемого лица к юридическим лицам или иностранным структурам без образования юридического лица, включенным в Перечень ЭТ по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2.1), 3) и 7) пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона, в Решение МВК или в Перечни, составляемые в соответствии с решениями СБ ООН, устанавливается при совпадении указанных сведений.

5.4. Порядок получения и использования организацией доведенной Банком России до сведения организации информации о случаях отказа от проведения операции (далее - Список отказников), а также об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции(в т.ч. по решению суда), и направления организацией уведомления о принятии электронного сообщения/уведомления о непринятии электронного сообщения

5.4.1. Организация использует при оценке риска клиента информацию о случаях отказа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также информацию об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции от выполнения распоряжения клиента;

5.4.2 Банк России в форме электронного сообщения доводит до сведения организации следующую информацию:

-сведения об операции, в проведении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте)

-сведения об устранении основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо сведения о решении межведомственной комиссии об отсутствии основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения об операции, в проведении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте)

-сведения об отмене судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции, сведения об операции, в проведении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте)

Объем информации, доводимой до сведения организации, определяется Банком России по согласованию с уполномоченным органом в зависимости от степени (уровня) риска.

5.4.3. Банк России должен разместить сформированное по получению от уполномоченного органа информации электронное сообщение в личном кабинете организации не позднее десяти рабочих дней со дня, следующего за днем получения информации от уполномоченного органа.

5.4.4. Сформированное электронное сообщение получает руководитель(ответственный сотрудник) в день его размещения в личном кабинете.

По результатам контроля электронного сообщения руководитель (ответственный сотрудник) формирует и размещает в Личном кабинете на сайте Банка России не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения электронного сообщения:

-уведомление о принятии электронного сообщения

-уведомление о непринятии электронного сообщения (с указанием причины непринятия электронного сообщения)

5.4.4.1. Уведомление о принятии/непринятии электронного сообщения должно быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью.

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

-неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности электронного сообщения;

-полного или частичного отсутствия в электронном сообщении сведений, состав которых размещен на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 Положения Банка России № 764-П;

5.4.5. Банк России в случае получения от организации уведомления о непринятии электронного сообщения должен устранить причину непринятия электронного сообщения и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления о непринятии электронного сообщения, направить организации электронное сообщение в порядке, установленном Положением Банка России от 15.07.2021 N 764-П;

5.4.6. Руководитель(ответственный сотрудник) использует информацию, доведенную Банком России до сведения организации:

а)При оценке уровня риска клиента при проведении идентификации, повторной идентификации, обновлении сведений, полученных в ходе идентификации при условии, что информация, полученная от Банка России, не может использоваться организацией в качестве единственного основания при определении уровня риска совершения клиентом подозрительных операций;

б)При квалификации операции на признание подозрительной/ неподозрительной в соответствии с Правилами;

в)При принятии решения об отказе от принятия клиента на обслуживание;

г)При принятии решения об отказе в совершении операции;

5.4.7. Наличие лица, обратившегося в организацию за услугой, в Списке отказников не может являться единственным основанием для отказа от принятия этого лица на обслуживание;

5.4.8. Наличие клиента организации в Списке отказников не может являться единственным основанием для отказа в совершении операции такого клиента;

5.4.9. Информация о наличии клиента организации в Списке отказников фиксируется в Анкете(досье) клиента;

5.5. Положение о мерах, направленных на выявление организацией среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, российских публичных должностных лиц

5.5.1. Организация обязана:

1) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание:

- иностранных публичных должностных лиц (далее – ИПДЛ)

- должностных лиц публичных международных организаций (далее – ДЛПМО)

- 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 (далее – РПДЛ);

2) в дополнение к лицам, указанным в пп.1) настоящего пункта, организация принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание:

- близких родственников (родственников по прямой восходящей и нисходящей линии (являющихся родителями и детьми, бабушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющих общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) указанных в пп. 1) п 5.5.1 лиц,

5.5.2. Принадлежность лица к ИПДЛ и ДЛПМО определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ.

1) К ИПДЛ относятся любые назначаемые или избираемые лица, занимающие какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любые лица, выполняющие какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в т.ч. для публичного ведомства или публичного предприятия;

2) К ДЛПМО относятся лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организации (за исключением руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории);

3) Физическое лицо признается публичным должностным лицом, если занимает должности, в соответствии с пп.1) и пп.2) настоящего пункта (подробный перечень приведен в Приложении 19), в настоящее время или занимал ранее (в течение 1 года после отставки);

5.5.3. Для выявления среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, ИПДЛ и ДЛПМО организация использует следующие источники информации:

1) Анкетирование или устный опрос:

- Документы и сведения, полученные при идентификации клиента,

Если о занимаемой должности будет указано самим клиентом при принятии на обслуживание, организация запрашивает у него документы, подтверждающие его статус ИПДЛ и ДЛПМО.

2) Проверка по общедоступным информационным ресурсам и коммерческим базам данных:

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

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

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

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

5.5.4. Для выявления среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, ИПДЛ организация использует следующие источники информации:

1) Анкетирование или устный опрос:

- Документы и сведения, полученные при идентификации клиента,

Если о занимаемой должности будет указано самим клиентом при принятии на обслуживание, организация запрашивает у него документы, подтверждающие его статус РПДЛ.

2) Проверка по общедоступным информационным ресурсам и коммерческим базам данных:

- официальные сайты Банка России, государственных органов, судов, государственных корпораций и иных организаций, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов (в качестве источника информации в отношении государственных должностей Российской Федерации используется Указ Президента Российской Федерации от 11.01.1995 N 32 «О государственных должностях Российской Федерации»);

- официальные сайты информационного агентства ЗАО "Интерфакс" (система СПАРК, "Центр раскрытия корпоративной информации"), ООО "Интерфакс - Ди энд Би" (система DBAI, GRS, отчеты "Знай своего клиента"), ЗАО "СКРИН",

- иные источники информации, доступные организациям на законных основаниях;

5.5.5. Порядок приема на обслуживание и обслуживание ПДЛ

1) Организация принимает на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя организации;

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

3) Организация уделяет повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в организации иностранными публичными должностными лицами, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц;

4) Организация на регулярной основе (в соответствии с установленной настоящей программой Правил периодичностью для обновления сведений) обновляет имеющуюся в ее распоряжении информацию о находящихся у нее на обслуживании иностранных публичных должностных лицах;

5) К финансовым операциям клиента – ДЛПМО, РПДЛ, которым присвоен повышенный уровень риска совершения подозрительных операций, применяются требования, установленные пп. 1) – 4) п. 5.5.5 настоящих Правил (в соответствии с подпунктами 2-5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона);

5.5.6. В целях минимизации риска ОД/ФТ/ФРОМУ организация принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, направленные на установление наличия статуса ПДЛ у бенефициарных владельцев клиентов.

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

5.6.1. Сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце фиксируются в Анкете(досье) клиента.

а) Анкета(досье) клиента является комплектом документов, включающим в себя в совокупности сведения, указанные в Приложениях 1-13 к Правилам, оформленным на бумажном и (или) электронном носителе, в том числе:

- Хранящиеся в программе «1-С» или АК Кредит сведения о клиентах, представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах клиентов, в т.ч. результаты проверок на принадлежность к лицам, в отношении которых применены или должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) (указать наименование разработчика программы, его ИНН)

- Заявление получателя финансовой услуги;

- Оригиналы или копии документов на бумажном носителе и(или) в электронном виде, на основании которых проводилась идентификация, повторная идентификация, обновление сведений, а также иные полученные в отношении идентифицированных лиц в ходе исполнения Правил документы и сведения;

б) Анкета своего бенефициарного владельца организации является отдельным письменным или электронным документом(оформленным по форме Приложения 18);

в) Анкета клиента, сформированная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника, уполномоченного заверять Анкету (досье) (таким сотрудником может быть сотрудник, оформивший Анкету, и руководитель(ответственный сотрудник));

г) Сведения, содержащиеся в Анкете клиента, хранящейся в электронном виде, при переносе их на бумажный носитель по своему содержанию должны соответствовать их электронному аналогу;

д) В Анкете (досье) клиента хранятся надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе и (или) документы (копии документов) в электронном виде;

е) Анкеты представителей клиента, его выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев хранятся в одной папке с Анкетой(досье) клиента;

ж) Анкета клиента оформляется не позднее даты его принятия на обслуживание;

з) Анкета (досье) клиента подлежит хранению в организации не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом;

5.7. Порядок проведения повторной идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца

Повторная идентификация проводится в отношении клиента, уже принятого и находящегося на обслуживании, а также в отношении его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца при обращении такого клиента за услугой в организацию.

5.7.1. Организация вправе не проводить повторную идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца при наличии в совокупности следующих условий:

а) Идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца клиента ранее проведена, и клиент находится на обслуживании;

б) У сотрудников организации отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, а также ее достаточности для исполнения требований Федерального закона;

в) К сведениям об этом клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме в порядке, установленном организацией в Правилах.

5.7.2. В случае установления новых сведений при повторной идентификации, проведении углубленной проверки документов и информации, в соответствующий раздел Анкеты(досье) клиента добавляются такие сведения и указывается дата, основания внесения сведений, ФИО, подпись(при оформлении Анкеты на бумажном носителе) сотрудника, а также(при наличии) оригиналы, копии, сканы документов, на основании которых в Анкету(досье) внесены новые сведения;

5.7.3. Если обслуживание клиента в организации было прекращено в связи с исполнением, прекращением договора и этот клиент вновь обратился за услугой, то организация вновь идентифицирует клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца клиента.

5.8. Порядок обновления сведений (информации), полученных организацией в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, своих бенефициарных владельцев

5.8.1. Организация обязана обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также обновлять оценку уровня риска клиента в установленные Федеральным законом сроки.

Обновление сведений, а также обновление оценки степени (уровня) риска клиента осуществляется в отношении клиентов, находящихся на обслуживании в организации, а также их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев на момент наступления у организации обязанности по обновлению соответствующих сведений в следующих случаях:

1) не реже одного раза в три года в отношении клиентов, которые отнесены к группе низкого риска в соответствии с настоящими Правилами;

2) не реже одного раза в год в отношении клиентов, которые не отнесены к группе низкого риска в соответствии с настоящими Правилами;

3) не позднее семи рабочих дней, следующих за днем возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации;

4) в иных случаях - в течение семи рабочих дней, следующих за днем выявления сведений, в том числе:

- при окончании срока действия документа, удостоверяющего личность клиента, окончании срока действия разрешения, лицензии на осуществление определенного вида деятельности;

- при внесении клиентом изменений в свои учредительные документы, включая изменения в составе бенефициарных владельцев;

- при окончании полномочий представителя клиента;

- при проведении углубленной проверки документов и сведений в ходе квалификации операции на признание ее подозрительной/не подозрительной;

5.8.2. Организация обязана обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах не реже одного раза в год либо в случае изменения сведений;

5.8.3. Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление оценки степени (уровня) риска клиента может не проводиться при наличии в совокупности следующих условий:

а) Организация предприняла обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений об указанных лицах, в результате которых обновление сведений не было завершено;

б) Со дня предпринятия мер по обновлению сведений об указанных лицах и обновлению оценки степени (уровня) риска клиента 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, иных операций, предусмотренных Положением Банка России № 444-П, совершаемых в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях без волеизъявления клиента, в случае, если такие операции относятся к деятельности организации);

При обращении клиента в организацию для проведения операции обновление сведений об указанном клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, а также обновление оценки степени (уровня) риска клиента должно быть завершено до ее проведения;

5.8.4. При обновлении сведений, полученных в результате идентификации, организация использует как полученные непосредственно от клиента (представителя клиента) сведения и оригиналы (надлежащие копии) документов, так и (или) получает эти сведения из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Фонда пенсионного и социального страхования, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», либо в единой системе межведомственного электронного взаимодействия или иных действующих на законных основаниях информационных систем;

5.8.5. Результаты обновления (обновленные сведения) фиксируются в Анкете в дату получения соответствующей информации.

При обновлении информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце формируется новая Анкета, которая приобщается к досье клиента (ранее оформленные Анкеты со старыми данными хранятся в досье клиента) либо фиксирование обновленных сведений осуществляется путем их внесения в имеющиеся Анкеты, при этом старые данные сохраняются, а при внесении новых данных фиксируется дата, основания, ФИО, подпись (в случае оформления Анкеты на бумажном носителе) сотрудника, внесшего сведения.

Оригиналы, копии, сканы документов, на основании которых в Анкету внесены новые сведения (при наличии) приобщаются в досье клиента.

В случае, если обновление сведений не может быть завершено, в Анкете фиксируется дата предпринятой сотрудником попытки обновить сведения, его ФИО, подпись (в случае оформления Анкеты на бумажном носителе), а также причина, по которой обновление не может быть завершено;

5.8.6. Организация вправе с согласия клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца обновлять информацию о них с использованием единой системы идентификации и аутентификации.

5.9. При проведении идентификации, обновлении сведений и использовании полученных результатов организация обязана:

5.9.1. Взаимодействовать с клиентом офлайн и онлайн, в том числе устно, по телефону, по электронной почте, письменно и иными предусмотренными договором с клиентом способами;

5.9.2. Отказать клиенту в приеме на обслуживание в случаях, установленных пунктом 2.2 статьи 7 Федерального закона и пунктом 15 статьи 7 Федерального закона

1) Порядок организации работы по отказу клиенту в приеме на обслуживание в случаях, установленных пунктом 2.2 статьи 7 Федерального закона

Организация отказывает клиенту в приеме на обслуживание:

В случае непроведения идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца (в т.ч. упрощенной идентификации клиента – физического лица в установленных Федеральным законом

случаях), неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (а именно: информации о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с организацией, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента) - основываясь на пункте 2.2 статьи 7 Федерального закона;

Предусмотренный настоящим пунктом отказ в приеме на обслуживание не распространяется на случаи, если в соответствии с Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными актами Банка России идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится либо информация, указанная в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, не устанавливается.

Отказ в приеме клиента на обслуживание в соответствии с настоящим пунктом не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организации за совершение соответствующих действий;

2) Порядок организации работы по отказу клиенту в приеме на обслуживание в случаях, установленных пунктом 15 статьи 7 Федерального закона

Организация отказывает клиенту в приеме на обслуживание в случае установления обстоятельств, в соответствии с которыми организации запрещено принимать на обслуживание, а также осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом, а именно -

осуществление лицом деятельности на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие,

осуществление лицом услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя клиента, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;

5.9.3. Принимать на обслуживание только на основании письменного решения руководителя следующих лиц:

1) ИПДЛ во всех случаях, ДЛПМО и РПДЛ в случае, если такой клиент отнесен к группе повышенного риска (его финансовым операциям присвоен повышенный уровень риска совершения в целях ОД/ФТ/ФРОМУ);

2) Лиц, являющихся фигурантами, действующих под контролем, от имени или по указанию, а также в интересах фигурантов Перечня ЭТ, Решения МВК и (или) Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН;

3) Лиц, в отношении которых возникли подозрения в том, что операция осуществляется с целью ОД/ФТ/ФРОМУ;

4) Лиц, в отношении которых возникли сомнения в действительности и достоверности полученных от них в ходе идентификации документов и сведений;

5) Лиц, в отношении которых организация получила от Банка России информацию о случаях отказа от проведения операции клиента другими организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом;

6) Лиц, в ходе идентификации отнесенных к группе повышенного риска;

5.9.4. Обеспечивать конфиденциальность и защиту содержащейся в Анкетах(досье) информации, в том числе персональных данных, в соответствии с законодательством.

5.9.5. Не допускать информирования клиента и иных лиц о полученных в процессе реализации программы идентификации сведениях, а также информирования о принимаемых

организацией мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением информирования клиентов:

- 1) об отказе клиенту в приеме на обслуживание по основаниям, установленным Федеральным законом, и его причинах;
- 2) о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и их причинах, и об отмене данных мер;
- 3) о приостановлении операции и его причинах;
- 4) об отказе в совершении операции и его причинах;
- 5) о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом;

5.9.6. В соответствии с Программой управления риском настоящих Правил при приеме на обслуживание клиентов оценивать степень (уровень) риска совершения ими подозрительных операций, в том числе с учетом результатов национальной оценки рисков, характера и видов их деятельности, характера используемых ими продуктов (услуг), предоставляемых организацией и относить каждого клиента к группе риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, фиксировать степень (уровень) риска и обоснование оценки в Анкете (досье) клиента;

5.10. Организация не привлекает третьих лиц к сбору документов и сведений в целях проведения идентификации;

5.11. Порядок обеспечения доступа сотрудников организации к информации, полученной при проведении идентификации

5.11.1. Доступ сотрудников организации к информации, полученной при проведении идентификации клиентов, представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов, осуществляется таким образом, при котором сохраняется конфиденциальность полученной информации, а также соблюдается требование в отношении запрета на информирования клиентов и иных лиц о мерах ПОД/ФТ/ФРОМУ, применяемых организацией в отношении них.

5.11.2. Сотрудниками, имеющими оперативный доступ в постоянном режиме к любой информации, полученной при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца клиента и обновлении сведений о них, являются:

- руководитель(ответственный сотрудник),
- сотрудник(-и) офиса;

5.11.3. Способами обеспечения доступа к информации является наличие паролей доступа (или ограниченного доступа) к хранящимся в электронных системах файлам и ключей от мест хранения документов, если информация хранится в письменной форме.

5.12. Упрощенная идентификация в организации не проводится.

6. ПРОГРАММА ВЫЯВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

6.1. Общие положения

6.1.1. Целью деятельности по выявлению операций является выявление и минимизация риска клиента в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг), совершением определенных операций (сделок), в том числе:

- 1) Операций, подлежащих обязательному контролю;
- 2) Необычных операций (сделок);
- 3) Разовых операций или совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в

отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;

4) Операций (сделок) клиента, который отнесен к группе повышенного риска;

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

Организация не применяет такие технологии оказания услуг, которые клиент может использовать для совершения операций дистанционно и без согласования с организацией;

В случае, если организация планирует предоставление новых услуг и (или) программно-технических средств, обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом, организация проводит оценку возможного использования таких услуг и (или) программно-технических средств в целях ОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с Программой управления риском настоящих Правил, по результатам оценки принимает в соответствии с настоящими Правилами меры, направленные на снижение (минимизацию) возможности использования клиентами новых услуг и (или) программно-технических средств организации для совершения операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;

6.1.3. Выявление операций, подлежащих обязательному, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, осуществляют:

- Руководитель (ответственный сотрудник);
- Сотрудник(и) офиса;

Выявление операций осуществляется путем непрерывного мониторинга совершаемых клиентом или в его интересах операций.

6.2. Положение о должностном лице организации, принимающем решение о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении необычной операции к категории подозрительных, и о направлении сведений о выявленных операциях в уполномоченный орган

Должностным лицом, принимающим решение о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении необычной операции к категории подозрительных, и о направлении сведений о выявленных операциях в уполномоченный орган является руководитель (ответственный сотрудник);

6.3. Порядок выявления, документального фиксирования (в том числе способы фиксирования), взаимодействия между сотрудниками, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и ответственным сотрудником, предоставления в Уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю

6.3.1. Руководитель (ответственный сотрудник) и сотрудники офиса выявляют совпадения совершаемых клиентами непосредственно в организации операций следующим установленным ст. 6, п.6 ст. 7.4 и п.1 ст.7.5 Федерального закона подлежащим обязательному контролю операциям:

1) Сумма, на которую совершается операция, равна или превышает 1 миллион рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

А) 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);

Б) Предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа;

2) Операция по получению или расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества подлежит обязательному контролю, если такая организация не является органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой;

Не подлежат обязательному контролю в соответствии с абзацем первым настоящего пункта операции, связанные с уплатой налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных законодательством Российской Федерации, оплатой жилого помещения и коммунальных услуг, уплатой комиссионного вознаграждения, взимаемого при совершении операций (сделок) организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также с начислением процентов по вкладам (депозитам) и иным финансовым инструментам.

3) Операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица.

4) Операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица.

5) Операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, включенные в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица.

б) Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае ее определения уполномоченным органом или уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации при условии, что сведения о такой операции будут подлежать представлению в уполномоченный орган кредитными организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторами инвестиционных платформ, страховыми организациями (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранными страховыми организациями, страховыми брокерами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, микрофинансовыми организациями, обществами взаимного страхования, негосударственными пенсионными фондами, ломбардами, операторами финансовых платформ, операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторами обмена цифровых финансовых активов.

При определении операции в качестве подлежащей обязательному контролю уполномоченный орган устанавливает вид данной операции, сумму ее совершения, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, представляющие сведения о данной операции, а также период времени, в течение которого сведения о подлежащей обязательному контролю операции подлежат направлению в уполномоченный орган и который не может превышать два года.

6.3.2. В случае выявления совпадения операций, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, сотрудник, выявивший такую операцию, документально фиксирует информацию о выявленной операции клиента во Внутреннем сообщении в соответствии с Приложением 16 (способы составления сообщения указаны в п. 6.4.3.3);

6.3.3. Если выявившим операцию сотрудником является любой из сотрудников, указанных в п. 6.1.3. (за исключением ответственного сотрудника), такой сотрудник обязан незамедлительно предоставить Внутреннее сообщение о выявленной операции руководителю (ответственному сотруднику);

6.3.4. При выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, руководитель (ответственный сотрудник):

заполняет в Личном кабинете организации на официальном сайте Уполномоченного органа ФЭС «Сообщение об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, об операциях внутреннего контроля» - тип информации «1.Представление сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю», в соответствии с «Порядком составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденным Банком России,

предоставляет ФЭС не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, в соответствии с Программой предоставления информации в Уполномоченный орган;

6.3.5. Если подлежащая обязательному контролю операция выявлена позднее установленного законодательством срока для предоставления сообщения о ней в Уполномоченный орган, то сообщение предоставляется не позднее рабочего дня, следующего за днем ее выявления;

6.4. Положение о выявлении, сроках принятия решений о квалификации операции клиента в качестве подозрительной (не подозрительной), определяющее порядок организации и

осуществления работы по выявлению совокупности подозрительных операций и (или) действий, а также порядок представления в уполномоченный орган сведений об операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

6.4.1. Перечень оснований для проведения квалификации операции или совокупности операций и(или) действий с целью выявления подозрительной операции или совокупности подозрительных операций и(или) действий:

1) клиент совершает необычную операцию (признаки, указывающие на необычный характер сделки, определены в Приложении 15);

2) операцию совершает клиент, который отнесен к группе повышенного риска;

3) представителем клиента является фигурант Перечня ЭТ или Решения МВК, или Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН;

4) у сотрудников организации возникают подозрения, что какая-либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

5) операция совершается с признаками нарушений требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, налогового или иного законодательства, регулирующего отношения, связанные с приобретением и использованием денежных средств и иного имущества;

6) клиент не предоставил по запросу организации документы, подтверждающие законные источники происхождения используемых им средств;

7) клиент предоставил недействительные документы и(или) недостоверные сведения в отношении совершаемой им операции;

8) в отношении клиента и(или) совершенной им операции уполномоченным органом в организацию направлен запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;

9) совокупность операций и (или) действий клиента (или его представителя) имеет признаки схемы легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения в соответствии с типологиями совершения операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, разработанными Росфинмониторингом, результатами НОР ОД и НОР ФТ, а также результатами секторальных оценок риска;

Руководитель (ответственный сотрудник) обязан начать процедуру квалификации операции или совокупности операций и(или) действий на признание/непризнание такой операции или совокупности операций и(или) действий подозрительной незамедлительно после выявления любого из указанных оснований;

6.4.2. Особенности выявления совокупности подозрительных операций и(или) действий

1) Квалификация совокупности операций и (или) действий осуществляется с целью выявления в операциях (действиях) клиента используемой схемы (или признаков схемы) легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

2) В квалифицируемую совокупность операций и (или) действий входят:

- какая-либо ранее выявленная и признанная организацией подозрительной операция, совершенная клиентом или его представителем, сведения о которой уже были направлены в Уполномоченный орган,

а также

- выявленные после совершенной подозрительной операции иные операции и (или) действия клиента или его представителя, которые в совокупности с ранее

выявленной и признанной подозрительной операцией дают основания полагать, что в операциях (действиях) клиента прослеживается схема ОД/ФТ/ФРОМУ;

3) Датой выявления «совокупности операций и (или) действий», в отношении которой проводится квалификация на признание/непризнание ее подозрительной, считается дата выявления крайней операции и (или) действия клиента, связанного с проведением операций, либо его представителя;

6.4.3. Порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операциях (действиях), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также порядок взаимодействия между сотрудниками организации, выявляющими подозрительные операции (действия), и ответственным сотрудником

6.4.3.1. Выявление любого из указанных в п. 6.4.1. оснований документально фиксируется во Внутреннем сообщении в соответствии с Приложением 16 (способы составления сообщения указаны в п. 6.4.3.3)

6.4.3.2. Если выявившим основание для проведения квалификации операции или совокупности операций и(или) действий сотрудником является любой из сотрудников, указанных в п. 6.1.3. (за исключением ответственного сотрудника), такой сотрудник обязан незамедлительно предоставить Внутреннее сообщение о выявлении операции или совокупности операций и(или) действий, требующей квалификации, руководителю (ответственному сотруднику);

6.4.3.3. Способы документального фиксирования информации:

1) Информация о выявленных операциях (разовых или совокупности операций и (или) действий) документально фиксируется во внутреннем сообщении;

2) Внутреннее сообщение может быть оформлено в виде электронного документа или документа, оформленного на бумажном носителе;

3) При составлении внутреннего сообщения на бумажном носителе, сотрудник, составивший сообщение, заверяет его собственноручной подписью;

4) В случае оформления электронного документа, подписью сотрудника, составившего сообщение, признается его ФИО в соответствующей графе формы сообщения;

5) В одном внутреннем сообщении может содержаться информация о нескольких операциях;

6) Информация о совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма фиксируется в одном внутреннем сообщении, в котором перечисляются все выявленные операции и (или) действия клиента, связанные с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, которые ответственный сотрудник рассматривает в совокупности для принятия решения о их возможном осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

7) В случае оформления внутреннего сообщения о совокупности операций и (или) действий, при наличии в рассматриваемой совокупности ранее квалифицированных операций, к оформляемому сообщению прилагаются составленные сообщения о квалифицированных ранее операциях (или их копии) с отметками о принятых в отношении этих операций решениях и обоснованиях;

6.4.4. Положение о проведении квалификации операции или совокупности операций и(или) действий в качестве подозрительной (не подозрительной), а также о сроках принятия решений о квалификации

6.4.4.1. Если на момент выявления операции или совокупности операций и(или) действий, в отношении которой проводится квалификация с целью выявления подозрительной операции или совокупности подозрительных операций и (или) действий, имеющих в распоряжении организации документов и сведений недостаточно для такой квалификации, то руководитель (ответственный сотрудник) обязан провести углубленную проверку документов и информации о клиенте, его операциях и деятельности в целях подтверждения обоснованности или опровержения возникших в отношении клиента подозрений в том, что операция и (или) действия совершаются им в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

Порядок действий при проведении углубленной проверки документов и информации о клиенте, его операции и его деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце:

В ходе углубленной проверки руководитель (ответственный сотрудник) не позднее следующего рабочего дня после даты выявления операции или совокупности операций и(или) действий направляет клиенту письменный запрос, продублированный по каналам электронной связи (при их наличии), о предоставлении не позднее 2-х рабочих дней с даты получения запроса клиентом:

- документов и сведений, разъясняющих экономический смысл операции,
- имеющих отношение к операции оригиналов или заверенных копий договоров,
- банковских и иных платежных и товарно-распорядительные документов,
- сведений об иных операциях клиента,
- сведений о самом клиенте, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах,
- об источниках происхождения денежных средств,
- иных сведений.

При этом запрашиваемые у клиента документы и сведения по своему характеру и содержанию должны соответствовать целям квалификации операции или совокупности операций и(или) действий;

6.4.4.2. Не позднее 10 рабочих дней после даты выявления операции или совокупности операций и(или) действий, руководитель (ответственный сотрудник) обязан квалифицировать операцию или совокупность операций и(или) действий в качестве подозрительной/не подозрительной и принять решение о направлении/не направлении сведений о выявленной операции или совокупности операций и(или) действий в Уполномоченный орган;

6.4.4.3. Если при выявлении операции или совокупности операций и(или) действий для принятия решения о признании ее подозрительной/неподозрительной и о направлении/не направлении сведений о выявленной операции или совокупности операций и(или) действий в Уполномоченный орган отсутствует необходимость проведения углубленной проверки документов и информации, руководитель (ответственный сотрудник) принимает решение не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления операции или совокупности операций и(или) действий;

6.4.4.4. Порядок фиксирования решения, принятого по результатам квалификации операции или совокупности операций и(или) действий клиента в качестве подозрительной (не подозрительной)

Решение, принятое по результатам квалификации операции или совокупности операций и(или) действий клиента в качестве подозрительной/не подозрительной,

документально фиксируется во Внутреннем сообщении – в графе «Запись о решении руководителя» с указанием даты принятия соответствующего решения. В ней же фиксируется решение о направлении/ненаправлении сведений о выявленной операции или совокупности операций и(или) действий в Уполномоченный орган;

6.4.4.5. Все документы, документы и сведения, полученные в ходе углубленной проверки при квалификации операции или совокупности операций и(или) действий, приобщаются в Анкету(досье) клиента;

6.4.4.6. Если операция (как разовая, так и одна из квалифицированной совокупности) была квалифицирована в качестве подозрительной до того, как она была совершена, организация отказывает клиенту в ее совершении в соответствии с Программой организации работы по отказу в совершении операции настоящих Правил;

6.4.4.7. В случае квалификации (признания) операции клиента в качестве подозрительной, проводится пересмотр степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в соответствии с Программой управления риском настоящих Правил, если до принятия соответствующего решения клиент был отнесен к группе низкого риска, в дату признания операции или совокупности операций и (или) действий подозрительной;

6.4.5. Порядок представления в уполномоченный орган сведений об операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

6.4.5.1. В случае квалификации (признания) операции или совокупности операций и (или) действий в качестве «подозрительной» принимается решение о направлении сведений о выявленной подозрительной операции или совокупности подозрительных операций и (или) действий в Уполномоченный орган.

Сведения предоставляются независимо от того, относятся или не относятся такие операции к операциям, подлежащим обязательному контролю в соответствии со статьей 6, пунктом 6 статьи 7.4 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона.

6.4.5.2. Руководитель (ответственный сотрудник) заполняет в Личном кабинете организации на официальном сайте Уполномоченного органа ФЭС по форме:

- «Сообщение об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, об операциях внутреннего контроля» - тип информации «2.Представление сведений о подозрительных операциях» (независимо от того, относятся или не относятся выявленные подозрительные операции к операциям, предусмотренным статьей 6, пунктом 6 статьи 7.4 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона)

либо

- «Сообщение о подозрительной деятельности» - тип информации «9.Представление сведений о совокупности операций и (или) действий клиента»

в соответствии с «Порядком составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденным Банком России, в указанные сведения включается имеющаяся информация о бенефициарном владельце,

и предоставляет в Уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления подозрительной операции или совокупности операций и(или) действий в соответствии с Программой предоставления информации в Уполномоченный орган (датой выявления подозрительной операции или

совокупности операций и(или) действий признается дата принятия решения о признании такой операции или совокупности подозрительными);

6.4.5.3. В случае признания «необычной операции» подозрительной операцией в предоставляемом в Уполномоченный орган ФЭС указывается код операции в соответствии с Приложением 15;

6.4.5.4. В случае признания операции клиента, который отнесен к группе повышенного риска, подозрительной операцией, если такая операция не предусмотрена Приложением 15, то в ФЭС об этой операции указывается код операции NN99, а в дополнительных сведениях указывается описание критериев и признаков, на основании которых операция (сделка) признана подозрительной.

6.5. Положение о мерах, которые применяются организацией исходя из программы управления риском к клиентам, осуществляющим подозрительные операции

6.5.1. Перечень мер, которые применяются организацией исходя из программы управления риском к клиентам, осуществляющим подозрительные операции:

1) Отказ в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, с которым действует договор об оказании услуг, в случае признания этой операции подозрительной;

2) Отказ от заключения с клиентом нового договора об оказании услуг в случае признания операции(сделки), предусмотренной этим договором, подозрительной;

3) Отказ клиенту в приеме на обслуживание, если из полученных при идентификации сведений, в том числе при анализе целей установления отношений, характера и целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации и источников происхождения средств клиента у сотрудников организации возникают подозрения в том, что клиент планирует совершение операций с целью ОД/ФТ/ФРОМУ;

4) В случае признания подозрительной какой-либо совершенной клиентом операции (в т.ч. в случае выявления признаков схемы ОД/ФТ/ФРОМУ в операциях и (или) действиях клиента), в дальнейшем - проведение квалификации всех совершаемых клиентом операций с целью выявления подозрительных операций;

5) Предоставление в Уполномоченный орган ФЭС об операциях (разовых или совокупности операций и (или) действий), признанных подозрительными.

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

7.1. Общие положения

7.1.1. Целью мер по замораживанию(блокированию) денежных средств и иного имущества лиц, в отношении которых должны быть применены эти меры, и по выявлению таких лиц среди клиентов является исключение исходящего от этих лиц риска ОД/ФТ/ФРОМУ путем запрета осуществлять операции с принадлежащими таким лицам денежными средствами и иным имуществом;

7.1.2. Целью выявления среди представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиента лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к

экстремистской деятельности или терроризму, при проведении проверок, предусмотренных настоящей программой, является исключение риска ОД/ФТ/ФРОМУ, а также исполнение иных процедур, установленных в отношении таких лиц настоящими Правилами.

7.2. Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте Уполномоченного органа, в том числе положение об определении лиц, осуществляющих доступ к информации уполномоченного органа и ее получение, порядок и периодичность доступа к информации уполномоченного органа, включая фиксирование времени и даты ее получения

7.2.1. Организация обязана получить доступ к Перечню ЭТ и Решению МВК в Личном кабинете на сайте Уполномоченного органа в информационно-коммуникационной сети Интернет в соответствии с установленными этим органом условиями и требованиями;

7.2.2. Доступ к Перечню ЭТ и Решению МВК в Личном кабинете организации на сайте Уполномоченного органа осуществляет руководитель(ответственный сотрудник);

Руководитель(ответственный сотрудник) устанавливает факт обновления Перечня ЭТ и Решения МВК в Личном кабинете путем получения информации об обновлении с сайта Уполномоченного органа на электронную почту организации в дату получения сообщения, а при отсутствии рассылки таких сообщений путем обращения в раздел «Информационные сообщения» на сайте Уполномоченного органа или непосредственно в раздел «Перечни» в Личном кабинете организации ежедневно в рабочие дни;

7.2.3. После установления факта обновления Перечня ЭТ или Решения МВК руководитель(ответственный сотрудник) получает их незамедлительно, но не позднее следующего рабочего дня после даты размещения обновленного Перечня ЭТ или Решения МВК на сайте Уполномоченного органа путем его копирования(скачивания) на машинный носитель информации для дальнейшего использования;

7.2.4. Доступ к Перечню ЭТ и Решению МВК на машинном носителе информации имеет:

- руководитель(ответственный сотрудник),
- сотрудник офиса, осуществляющий установление сведений и документов при проведении идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;

7.2.5. Фиксирование времени и даты получения Перечня ЭТ и Решения МВК в Личном кабинете осуществляется в соответствующем разделе Личного кабинета;

7.3. Положение об определении лиц, уполномоченных проводить проверки в целях выявления принадлежности клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев к фигурантам Перечня ЭТ и Решения МВК, а также выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию)

7.3.1. Все предусмотренные настоящей программой проверки проводит руководитель(ответственный сотрудник);

7.4. Положение о порядке и периодичности проведения проверок, а также о способах фиксирования результатов проведенных проверок

Проверки на принадлежность к фигурантам Перечня ЭТ и Решения МВК в организации проводятся в следующем порядке:

7.4.1. В ходе проверки устанавливается совпадение признаков проверяемого лица и фигуранта Перечня ЭТ или Решения МВК в соответствии с процедурой, установленной п. 5.3. настоящих Правил;

7.4.2. Проверки проводятся:

7.4.2.1. Незамедлительно в день обновления Перечня ЭТ или Решения МВК на сайте Уполномоченного органа, а при невозможности проведения проверки в день обновления по организационно-техническим причинам (связанным с окончанием рабочего дня организации

в момент опубликования обновленного Перечня ЭТ или Решения МВК, отсутствием доступа к обновленному Перечню ЭТ или Решению МВК по техническим причинам), не позднее следующего за днем обновления рабочего дня в отношении находящихся на обслуживании в организации в этот день клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев по списку действующего обновленного Перечня ЭТ или Решения МВК;

7.4.2.2. Не реже одного раза в три месяца в отношении находившихся в течение отчетного периода на обслуживании в организации клиентов в целях выявления среди них организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Указанная проверка проводится по всем действовавшим в отчетном периоде Перечням ЭТ и Решениям МВК.

Указанная проверка проводится в течение одного рабочего дня.

Текущая проверка проводится не позднее того же порядкового календарного дня, в который была проведена предыдущая проверка, через три месяца после неё.

Если в месяце, когда проводится проверка, отсутствует соответствующий день, то проверка проводится не позднее последнего рабочего дня третьего месяца после дня предыдущей проверки.

Если день проведения проверки в соответствии с законодательством является нерабочим днем, то проверка может быть перенесена на ближайший к нему рабочий день.

Текущая проверка может быть проведена в любой рабочий день организации в течение отчетного периода, который начинается со дня, следующего за днем проведения предыдущей проверки, и заканчивается днем, не позднее которого она должна быть проведена.

7.4.2.3. Вышеуказанные проверки проводятся:

- с применением программно-технических средств(1С Управление МФО и КПК)

7.4.3. Порядок фиксации результатов проводимых проверок

7.4.3.1. В отношении проверяемых клиентов:

- результаты каждой проверки (как при обновлении Перечня ЭТ или Решения МВК, так и при проведении проверки, предусмотренной пп.7 п.1 ст.7 Федерального закона (проводимой не реже одного раза в три месяца)) фиксируются в соответствующих Анкетах в дату проведения проверки с указанием реквизитов Перечня ЭТ или Решения МВК, по которому была проведена проверка, и результатов такой проверки;

- сведения о результатах проверки клиентов, предусмотренной пп.7 п.1 ст.7 Федерального закона (которая проводится не реже одного раза в три месяца), дополнительно фиксируются в Отчете 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(форма отчета приведена в Приложении 21).

7.4.3.2. В отношении проверяемых представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев клиентов:

- результаты проверки, проводимой при обновлении Перечня ЭТ или Решения МВК, фиксируются в соответствующих Анкетах в дату проведения проверки с указанием реквизитов Перечня ЭТ или Решения МВК, по которому была проведена проверка, и результатов такой проверки, в случае изменения статуса проверяемого лица;

7.5. Порядок информирования Уполномоченного органа о результатах проверки, проводимой в соответствии с пп.7 п.1 ст.7 Федерального закона

После проведения проверки, проводимой в соответствии с пп.7 п.1 ст.7 Федерального закона, ответственный сотрудник:

заполняет в Личном кабинете организации на официальном сайте Уполномоченного органа ФЭС по форме «Сообщение 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» в соответствии с «Порядком составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденным Банком России,

и предоставляет в Уполномоченный орган не позднее 3 рабочих дней после дня окончания проверки в соответствии с Программой предоставления информации в Уполномоченный орган;

7.6. Порядок применения мер по замораживанию(блокированию) денежных средств или иного имущества

7.6.1. Организация обязана применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае выявления в ходе проверки среди клиентов лица, являющегося фигурантом Перечня ЭТ или Решения МВК, при наличии у организации принадлежащих этому лицу денежных средств, ценных бумаг или иного имущества:

1) 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 ЭТ (за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона);

2) незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа Решения МВК (за исключением случаев, установленных пунктами 4 и 5 статьи 7.4 Федерального закона);

7.6.2. Положение об определении лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении клиентов, включенных в Перечень ЭТ или Решение МВК, а также порядок взаимодействия с такими лицами лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), и лиц, исполняющих примененные меры

1) Лицом, осуществляющим выявление лиц, в отношении которых должны применяться меры по замораживанию(блокированию) является руководитель(ответственный сотрудник);

2) Решение о применении мер по замораживанию(блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении клиентов, включенных в Перечень ЭТ и Решения МВК, принимает руководитель;

3) Решение о применении мер по замораживанию(блокированию) исполняют сотрудники, в соответствии с внутренними распорядительными документами уполномоченные на взаимодействие с клиентами и выполнение операций в организации - руководитель(ответственный сотрудник) и(или) сотрудник офиса;

4) Руководитель(ответственный сотрудник) незамедлительно после принятия решения о применении в отношении клиента мер по замораживанию (блокированию) информирует об этом сотрудника офиса (в случае если такому сотруднику поручено исполнение приказа директора о применении указанных мер);

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

Решение о применении мер по замораживанию(блокированию) денежных средств или иного имущества принимается руководителем в форме приказа.

Руководитель обязан издать приказ о применении мер по замораживанию(блокированию) в срок, установленный в п. 7.6.1. настоящих Правил.

В приказе указывается следующая информация:

- сведения о клиенте (ФИО, серия, номер документа, удостоверяющего личность, кем, когда выдан / наименование юридического лица, ИНН), в отношении которого применяется указанная мера;
- основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества (номер и дата Перечня/Решения, в котором выявлен фигурант);
- дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества клиента;
- вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества;
- сотрудники организации, исполняющие приказ руководителя о применении мер по замораживанию (блокированию) (при наличии таких сотрудников);

7.6.4. Замораживание (блокирование) денежных средств иного имущества осуществляется следующим образом:

- 1) введением запрета на осуществление операций за счет денежных средств, переданных/перечисленных организации лицом, в отношении которого применяются меры по замораживанию, или третьим лицом для указанного лица;
- 2) введением запрета на осуществление операций по выплате лицам, в отношении которых применяются меры по замораживанию денежных средств, на которые у названного лица возникает право требования, вытекающее из заключенных между ним и организацией гражданско-правовых отношений;
- 3) введением запрета на осуществление операций с имуществом, переданным организации лицами, в отношении которых применяются меры по замораживанию;

7.6.5. Порядок информирования клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом в связи с наличием сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму

Организация, в лице сотрудника, которому поручено исполнение мер по замораживанию(блокированию) обязана письменно, за подписью руководителя, проинформировать лицо, в отношении которого применены меры по замораживанию(блокированию), о неосуществлении операции с его денежными средствами или иным имуществом не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия приказа о применении мер по замораживанию(блокированию).

В письме указывается:

- ФИО, серия, номер документа, удостоверяющего личность / наименование юридического лица, ИНН, в отношении которого применены меры по замораживанию(блокированию);
- основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества;
- дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества клиента;
- вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества.

7.7. Порядок проведения отдельных операций с организациями и физическими лицами, включенными в Перечень ЭТ или Решение МВК, предусмотренных пунктом 2.4 статьи 6

Федерального закона, пунктом 4 статьи 7.4 Федерального закона (далее - Порядок исполнения расходных операций фигурантов)

Организация исполняет расходные операции с денежными средствами фигуранта Перечня ЭТ или Решения МВК, если такая операция соответствует следующим условиям:

7.7.1. Для физического лица, включенного в Перечень ЭТ по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 ст.6 Федерального закона, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода:

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

2) операция с денежными средствами или иным имуществом, направленная 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;

7.7.2. Для физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества (Решение МВК):

1) Операция в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, и межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, назначается этому лицу ежемесячное гуманитарное пособие в размере, не превышающем 10 000 рублей.

Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия, в случае назначения клиенту такого пособия.

Информацию о назначении гуманитарного пособия организация получает через личный кабинет организации на сайте Уполномоченного органа.

7.7.3. Для физического лица, включенного в Перечень ЭТ, операция по получению и расходованию им заработной платы в размере более 10 000 рублей на него и на совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, а также операция, направленная на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у фигуранта до включения его в этот Перечень, осуществляется в порядке, установленном в Программе приостановления операций настоящих Правил;

7.7.4. Подтверждение наличия оснований для осуществления операций, указанных в п. 7.7.1., является предоставление по письменному запросу руководителя следующих документов:

- копии документов, полученных клиентом от Федеральной налоговой службы или иного государственного органа, о вынесенном в отношении клиента решении об установлении в отношении него налога/штрафа;

- копии документов, подтверждающих наличие у клиента иных обязательных платежей по обязательствам клиента;

- копии документов, подтверждающих право получения пенсии, стипендии, пособия или иной социальной выплаты (удостоверение пенсионера, справка из высшего учебного заведения о начислении стипендии, решение органа социальной защиты населения о назначении пособия и пр.);

- копии иных документов, являющихся подтверждением наличия оснований для осуществления операций;

7.7.5. Решение об исполнении операции, указанной в п. 7.7.1. – 7.7.2., принимается руководителем в форме приказа.

В приказе указывается:

- ФИО фигуранта, реквизиты документа, удостоверяющего личность, номер Перечня или Решения, в который(-ое) он включен;
- дата совершения операции;
- характер, содержание операции;
- основания для проведения операции;
- сумма и направление операции;

7.7.6. Порядок доведения до лиц, уполномоченных организацией на выполнение операций, информации о принятии решения об исполнении расходной операции клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию)

7.7.6.1. Руководитель(ответственный сотрудник) незамедлительно уведомляет сотрудника офиса, уполномоченного в соответствии с внутренними распорядительными документами на выполнение операций, о принятом решении об исполнении операции клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), в случае, если таким сотрудником является не сам руководитель(ответственный сотрудник);

7.7.6.2. Сотрудник офиса, уполномоченный организацией на выполнение операций, исполняет принятое решение;

7.7.7. Все предусмотренные п.7.7 финансовые операции фиксируются(учитываются) в «Журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень ЭТ, в отношении которых принято Решение МВК, а также лицам, включенным в Перечни, составляемые в соответствии с решениями СБ ООН» (Приложение 20).

Журнал ведет руководитель(ответственный сотрудник);

7.8. Порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

7.8.1. Организация отменяет применяемые меры по замораживанию(блокированию) денежных средств или иного имущества в следующих случаях и сроки:

1) применяемые в соответствии с абзацем первым подпункта 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества:

- незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа информации об исключении организации или физического лица из Перечня ЭТ, по основаниям, предусмотренным пунктами 2.2 и 2.3 статьи 6 Федерального закона;

2) применяемые в соответствии с абзацем вторым подпункта 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества:

- незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа принятого Решения МВК, в соответствии с пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона, об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

7.8.2. Положение об определении лиц, уполномоченных отменять применяемые меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении клиентов, исключенных из Перечня ЭТ, а также клиентов, в отношении которых отменено ранее принятое Решение МВК, а также порядок взаимодействия с такими лицами лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть отменены применяемые меры по замораживанию

(блокированию), и лиц, исполняющих принятое решение об отмене мер по замораживанию (блокированию)

1) Лицом, осуществляющим выявление лиц, в отношении которых отменяются меры по замораживанию (блокированию) является руководитель(ответственный сотрудник);

2) Решение об отмене применяемых мер по замораживанию(блокированию) денежных средств или иного имущества принимает руководитель;

3) Решение об отмене применяемых мер по замораживанию(блокированию) исполняют сотрудники, в соответствии с внутренними распорядительными документами уполномоченные на взаимодействие с клиентами и выполнение операций в организации - руководитель(ответственный сотрудник) и(или) сотрудник офиса;

4) Руководитель(ответственный сотрудник) незамедлительно после отмены применяемых в отношении клиента мер по замораживанию (блокированию) информирует об этом сотрудника офиса (в случае если такому сотруднику поручено исполнение приказа руководителя об отмене применяемых мер);

7.8.3. Порядок принятия решения об отмене применяемых мер по замораживанию(блокированию) денежных средств или иного имущества

Решение об отмене применяемых мер по замораживанию(блокированию) оформляется приказом руководителя.

В приказе указывается следующая информация:

- сведения о клиенте (ФИО, серия, номер документа, удостоверяющего личность, кем, когда выдан / наименование юридического лица, ИНН), в отношении которого отменяются применяемые меры;

- основания отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества (номер и дата Перечня/Решения, в котором установлено исключение/отмена принятого ранее решения);

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

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

- сотрудники организации, исполняющие приказ руководителя об отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) (при наличии таких сотрудников);

7.8.4. Порядок информирования организаций и физических лиц об отмене применяемых к ним мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

7.8.4.1. Организация, в лице сотрудника, которому поручено исполнение приказа об отмене применяемых мер по замораживанию(блокированию) обязана письменно, за подписью руководителя, проинформировать лицо, в отношении которого отменены применяемые меры по замораживанию(блокированию), не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения(приказа) об отмене применяемых мер по замораживанию(блокированию).

В письме указывается:

- ФИО, серия, номер документа, удостоверяющего личность / наименование юридического лица, ИНН;

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

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

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

7.9. Порядок информирования Уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента

В случае применения организацией мер по замораживанию (блокированию) в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона ответственный сотрудник:

заполняет в Личном кабинете организации на официальном сайте Уполномоченного органа ФЭС по форме «Сообщение о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества» в соответствии с «Порядком составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденным Банком России,

и предоставляет в Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в соответствии с Программой предоставления информации в Уполномоченный орган;

7.10. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона не является основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности организации за нарушение условий соответствующих договоров.

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

8.1. Общие положения

8.1.1. Целью приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом является исключение риска использования клиента организации в совершении операции с целью ОД/ФТ/ФРОМУ лицом, в отношении которого применены или должны быть применены меры по замораживанию(блокированию);

8.2. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом

8.2.1. Организация обязана приостановить операцию с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица:

8.2.1.1. В случае, если хотя бы одной из сторон является:

1) юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;

2) физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

8.2.1.2. В случае, если физическое лицо, включенное в Перечень ЭТ, осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 настоящего Федерального закона:

Приостанавливается операция, осуществляемая клиентом – физическим лицом, включенным в Перечень ЭТ, 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, направленная на:

- получение и расходование заработной платы в размере, превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи;
- выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный Перечень, не связанным с уплатой налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам;

8.2.1.3. По решению суда:

Соответствующее решение суда выносится в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом:

- организаций или лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму или распространению оружия массового уничтожения,
- юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организаций или лица,
- физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организации или лица;

Уполномоченный орган доводит до сведения организации информацию о решении суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом в порядке и сроки, которые установлены Уполномоченным органом, а именно:

информация о решении суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом доводится Росфинмониторингом до сведения организации через личный кабинет организации на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В личном кабинете размещается электронный образ копии решения суда о приостановлении операций.

Одновременно с размещением в личном кабинете электронного образа копии решения суда о приостановлении операций Росфинмониторинг информирует об этом организацию путем отправки соответствующей информации по электронной почте, указанной организацией при регистрации личного кабинета.

Росфинмониторинг формирует список организаций и физических лиц, в отношении которых принято решение суда о приостановлении операций, и размещает его в личном кабинете одновременно с электронным образом копии решения суда о приостановлении операций.

8.2.1.4. При получении от Уполномоченного органа постановления о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом на дополнительный срок;

Порядок доведения такого постановления до организации определяется Уполномоченным органом, а именно:

постановление размещается в личном кабинете организации на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» незамедлительно с момента регистрации.

Датой и временем получения организацией постановления о приостановлении являются дата и время его размещения в личном кабинете.

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

8.2.2.1. Указанная в п.8.2.1.1. и п.8.2.1.2. - на пять рабочих дней со дня, когда операция должна быть проведена.

При неполучении в течение этого срока постановления Уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок (на основании части 3 статьи 8 Федерального закона) организация осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

При получении в течение этого срока постановления Уполномоченного органа о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом операция приостанавливается на срок, указанный в постановлении.

8.2.2.2. В случае, предусмотренном п. 8.2.1.3. - до отмены соответствующего решения суда;

8.2.2.3. В случае, предусмотренном п. 8.2.1.4. – на срок, указанный в постановлении Уполномоченного органа;

8.2.3. Положение об определении лиц, уполномоченных выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению

8.2.3.1. Выявление операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих приостановлению, осуществляет руководитель(ответственный сотрудник) и сотрудник офиса;

8.2.4. Положение об определении лиц, уполномоченных приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с уполномоченными лицами, выявляющими такие операции

8.2.4.1. Лицом, уполномоченным приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению, является руководитель(ответственный сотрудник);

8.2.4.2. Если операция, подлежащая приостановлению, была выявлена сотрудником офиса, такой сотрудник незамедлительно информирует руководителя(ответственного сотрудника) о выявлении операции по форме Внутреннего сообщения;

8.2.5. Порядок принятия решения о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом

8.2.5.1. В случае выявления среди участников операции с денежными средствами или иным имуществом физических или юридических лиц, указанных в п. 8.2.1.1., а также в случае выявления иных обстоятельств, указанных в п. 8.2.1.2 – 8.2.1.4, руководитель обязан принять решение о приостановлении операции.

Решение о приостановлении операции принимается руководителем в форме приказа:

1) в случаях, установленных в п. 8.2.1.1. и 8.2.1.2., - в дату получения распоряжения клиента об исполнении операции или исполнения обязательства в отношении указанных лиц;

2) в случае, установленном в п. 8.2.1.3, - в дату получения постановления суда о приостановлении операций;

3) в случае, установленном в п. 8.2.1.4, - в дату получения постановления от Уполномоченного органа о приостановлении операции на дополнительный срок;

В приказе о приостановлении операции указывается:

- сведения о клиенте, операция которого приостановлена (ФИО, серия, номер документа, удостоверяющего личность, кем, когда выдан / наименование юридического лица, ИНН);
- сведения о документе, являющимся основанием совершения операции (договор, распоряжение клиента, другое);
- содержание операции (в т.ч. сумма денежных средств, описание имущества), в отношении которой принято решение о приостановлении;
- основания приостановления операции с денежными средствами и иным имуществом;
- дата и время приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом;
- дата окончания приостановления операции
(в случае приостановления операции по решению суда, отметка о том, что операция приостанавливается до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- сотрудник организации, исполняющий приказ руководителя о приостановлении операции;

8.3. Порядок информирования клиента о невозможности совершения операции с денежными средствами или иным имуществом в связи с приостановлением операции

8.3.1. Организация, в лице сотрудника, которому поручено исполнение мер по приостановлению операции, обязана письменно, за подписью руководителя, проинформировать клиента о невозможности совершения операции с денежными средствами или иным имуществом в связи с приостановлением операции не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения(приказа) о приостановлении заказным письмом с уведомлением.

В письме указывается:

- ФИО, серия, номер документа, удостоверяющего личность /наименование, ИНН лица, чья операция приостановлена,
- основания для приостановления операции,
- дата принятия решения о приостановлении операции,
- содержание операции (в т.ч. сумма денежных средств, описание имущества), в отношении которой принято решение о приостановлении,
- срок приостановления операции
(в случае приостановления операции по решению суда, уведомление о том, что операция приостанавливается до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации);

8.4. Порядок информирования Уполномоченного органа о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом

В случае приостановления операции клиента соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона, ответственный сотрудник:

заполняет в Личном кабинете организации на официальном сайте Уполномоченного органа ФЭС по форме «Сообщение об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, об операциях внутреннего контроля» - тип информации «6, Представление информации об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и (или) пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона», в соответствии с «Порядком составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденным Банком России,

и предоставляет в Уполномоченный орган незамедлительно в соответствии с Программой предоставления информации в Уполномоченный орган;

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

9. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПО ОТКАЗУ В СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ

9.1. Общие положения

9.1.1. Целью отказа в совершении операции клиента, отказа от заключения договора с клиентом, отказа от выполнения обязательства по заключенному с клиентом договору является исключение риска вовлечения организации и ее сотрудников в операцию, совершаемую клиентом с целью ОД/ФТ/ФРОМУ;

9.1.2. Выявление операций, в отношении которых принимается решение об отказе, осуществляют:

- руководитель(ответственный сотрудник);
- сотрудник(сотрудники) офиса;

9.1.3. Решения о признании операции подозрительной/неподозрительной и об отказе в совершении операции принимает руководитель(ответственный сотрудник);

9.1.4. Порядок взаимодействия между сотрудниками, осуществляющими выявление операций, предусмотренных настоящей Программой, принимающими решение об отказе в совершении операции и исполняющими принятые решения:

Сотрудники офиса:

- немедленно после выявления операции, в отношении которой возникают подозрения, что она совершается с целью ОД/ФТ/ФРОМУ, необычной операции, операции клиента, который отнесен к группе повышенного риска, получения распоряжения от клиента, являющегося лицом, указанным в п. 9.2 настоящей Программы, составляют и предоставляют руководителю(ответственному сотруднику) Внутреннее сообщение о выявленной операции в электронном виде и другие документы и сведения о клиенте и операции;

- немедленно после получения от руководителя(ответственного сотрудника) Внутреннего сообщения с записью о принятом в отношении операции решения о ее проведении либо приказа об отказе в совершении операции в случае принятия соответствующего решения, исполняют это решение;

Руководитель(ответственный сотрудник):

- получает Внутренние сообщения о выявленных операциях от сотрудников офиса, контролирует своевременность их предоставления и полноту содержания;

- в соответствии с Программой управления риском, Программой идентификации и Программой выявления операций квалифицирует операции в целях признания их подозрительными/неподозрительными, принимает решение об отказе в совершении операции, фиксирует его в приказе об отказе;

- незамедлительно уведомляет сотрудника офиса, осуществляющего обслуживание клиента (уполномоченного на взаимодействие с клиентами), и сотрудника, уполномоченного на выполнение операций в организации (при наличии), о принятом решении, направив Внутреннее сообщение с записью о принятом в отношении операции решения о ее проведении либо приказ об отказе в совершении операции в случае принятия соответствующего решения в электронном виде для исполнения;

9.2. Отказ в совершении операции по основанию, установленному п. 15 ст. 7 Федерального закона

9.2.1. Организации запрещается осуществлять с денежными средствами или иным имуществом по поручению лиц:

- осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;

- оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;

9.2.2. В случае если условия, в соответствии с которыми клиент приобретает статус лица, указанного в абзаце втором и третьем пункта 9.2.1, возникли после приема клиента на обслуживание, организация руководствуется следующими положениями:

9.2.2.1. В случае обращения клиента в организацию с распоряжением на выполнение операции, не предусмотренной ранее заключенным договором (или иным документом, на основе которого клиент был принят на обслуживание), организация обязана отказать в выполнении такого распоряжения;

9.2.2.2. В случае обращения клиента в организацию с распоряжением на выполнение операции, предусмотренной ранее заключенным договором или иным документом, на основе которого клиент был принят на обслуживание, организация, также, обязана отказать в выполнении такого распоряжения;

9.2.3. Порядок дальнейших действий в случае получения распоряжения от клиента, являющегося лицом, указанным в абзаце втором и третьем пункта 9.2.1:

9.2.3.1. Руководитель(ответственный сотрудник), выявивший основания для отнесения клиента к лицу, указанному в абзаце втором или третьем пункта 9.2.1. (в т.ч. при получении указанных сведений от сотрудника офиса), в день выявления фиксирует их в Анкете клиента, устанавливает клиенту повышенный уровень риска (если до момента отказа ему был установлен низкий уровень риска);

9.2.3.2. В случае поступления от клиента являющегося лицом, указанным в абзаце втором или третьем пункта 9.2.1, распоряжения о выполнении операции, руководитель(ответственный сотрудник) незамедлительно принимает решение об отказе в совершении такой операции, фиксирует принятое решение во Внутреннем сообщении и в приказе об отказе в совершении операции;

9.2.3.3. Решение об отказе в совершении операции исполняется сотрудниками, в соответствии с внутренними распорядительными документами уполномоченными на выполнение операций и взаимодействие с клиентами, которым поручено исполнение приказа руководителя об отказе;

9.2.3.4. В случае принятия решения об отказе в совершении операции, организация в лице сотрудника, которому поручено исполнение принятого решения, уведомляет клиента о принятом в отношении него решении об отказе не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

В уведомлении указываются следующие сведения:

- наименование, ИНН юридического лица/ ФИО индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося частной практикой, ИНН, в отношении которого принято решение об отказе;

- реквизиты распоряжения клиента (дата принятия распоряжения организацией, номер распоряжения (если имеется));

- сумма денежных средств, описание имущества, в отношении которого принято решение об отказе;

- причины(основания) для отказа в соответствии с п.15 ст.7 Федерального закона;

- дата принятия решения об отказе
- подпись руководителя;

9.2.4. В случае устранения оснований, в соответствии с которыми организации запрещено исполнять распоряжения клиента (получением клиентом соответствующей лицензии (в т.ч. обновлением или продлением срока ее действия), исключением доменного имени сайта клиента, указателя страницы этого сайта из Единого реестра доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, содержащих информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено) организация при повторном получении распоряжения от клиента о выполнении операции исполняет такое распоряжение;

9.3. Отказ в совершении операции по основанию, установленному п. 11 ст. 7 Федерального закона

9.3.1. Основания для отказа в совершении операции с учетом п.11 ст. 7 Федерального закона

Организация, если иное не предусмотрено Федеральным законом, вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации Правил у работников организации, возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ/ФРОМУ (далее – отказ в совершении операции по основанию, указанному в п. 11 ст. 7 Федерального закона);

9.3.2. Факторы, влияющие на принятие решения об отказе в совершении операции клиента по основанию, указанному в п. 11 ст. 7 Федерального закона, с учетом программы управления риском и программы выявления операций, а также специфики деятельности организации:

1) Клиент отнесен к группе повышенного риска совершения подозрительных операций;

2) Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с организацией, сведения о характере и целях финансово-хозяйственной деятельности клиента(сведения о планируемых операциях), сведения (документы) о финансовом положении клиента, сведения о деловой репутации клиента, сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента указывают на наличие в деятельности клиента признаков риска ОД/ФТ/ФРОМУ

3) Организация получила информацию от Банка России о случаях отказа от проведения операции клиента другими организациями;

4) Организация ранее уже отказывала клиенту в совершении операции;

5) В отношении клиента организацией ранее уже принималось решение о признании его операции(операций) или совокупности операций и(или) действий подозрительными;

6) Организация получала запрос Росфинмониторинга, Банка России, Прокуратуры, иных государственных органов о предоставлении информации о клиенте и(или) его операциях;

7) Клиент многократно совершает необычные операции;

8) В отношении клиента и(или) его операций хотя бы однажды применялась мера, предусмотренная законодательством в связи с выявлением фигурантов Перечня ЭТ, Решения МВК или Перечней, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;

9) Клиент использует финансовые технологии, услуги и продукты, которые характерны (часто применяются) при совершении операций с целью ОД/ФТ/ФРОМУ;

9.3.3. Выявление операций, в совершении которых клиенту может быть отказано

9.3.3.1. Если в результате реализации Правил у работников организации, возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, т.е. выявляется основание для отказа в совершении операции, организация задерживает исполнение операции для проведения установленной Правилами процедуры квалификации операции с целью признания её подозрительной/неподозрительной;

9.3.3.2. По результатам квалификации операции руководитель(ответственный сотрудник) принимает решение, на основе которого:

- 1) Организация исполняет операцию - в случае признания операции неподозрительной операцией;
- 2) Организация отказывает клиенту в совершении такой операции – в случае признания операции подозрительной операцией;

9.3.4. Порядок принятия и исполнения решений об отказе в совершении операции

9.3.4.1. В случае признания операции клиента подозрительной до ее совершения (порядок и сроки фиксирования такого решения установлены в Программе выявления операций настоящих Правил), руководитель обязан принять решение об отказе в совершении такой операции.

Решение об отказе в совершении операции принимается руководителем в форме приказа незамедлительно, после признания операции клиента подозрительной.

В приказе об отказе в совершении операции указывается:

- сведения о клиенте (ФИО, серия, номер документа, удостоверяющего личность, кем, когда выдан / наименование юридического лица, ИНН), в отношении которого принято решение об отказе;
- реквизиты документа, являющимся основанием совершения операции (договор, распоряжение клиента, другое);
- содержание операции (в т.ч. сумма денежных средств, опись имущества), в отношении которой принято решение об отказе;
- основание для отказа в совершении операции;
- дата отказа в совершении операции;
- сотрудники организации, исполняющие приказ руководителя об отказе в совершении операции (при наличии таких сотрудников);

9.3.4.2. Решение об отказе в совершении операции исполняется сотрудниками, в соответствии с внутренними распорядительными документами уполномоченными на выполнение операций и взаимодействие с клиентами, которым поручено исполнение приказа руководителя об отказе;

9.3.5. Порядок информирования клиента о принятом в соответствии с п.11 ст.7 Федерального закона организацией в отношении него решении об отказе в совершении операции, включая информацию о дате и причинах принятия такого решения, а также о наличии у клиента права представить в любое структурное подразделение организации документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции и о способах их представления

9.3.5.1. Организация в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия руководителем(ответственным сотрудником) решения об отказе в совершении операции в порядке, установленном договором с клиентом или действующими в организации публичными правилами, обязана проинформировать клиента, которому отказано в проведении операции, об отказе, а также предоставить информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения.

9.3.5.2. Организация в лице сотрудника, которому поручено исполнение приказа руководителя об отказе в совершении операции, уведомляет клиента о принятом в отношении него решении в письменном виде.

В уведомлении об отказе в совершении операции указываются следующие сведения:

- ФИО, реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица (серия, номер паспорта) / наименование, ИНН юридического лица, в отношении которого принято решение об отказе;
- реквизиты документа, являющимся основанием совершения операции (договор, распоряжение клиента, другое);
- содержание операции (в т.ч. сумма денежных средств, опись имущества), в отношении которой принято решение об отказе;
- причины отказа (основание в соответствии с п.11 ст.7 Федерального закона);

- дата принятия решения об отказе;
- право клиента представить в организацию документы и (или) сведения об отсутствии основания для принятия решения об отказе;
- способы представления документов и сведений, в том числе возможность предоставления документов и сведений в письменной форме, адрес офиса организации, в котором эти документы и сведения будут приняты, даты и время работы офиса;
- подпись руководителя;

Дополнительно в уведомлении организация вправе указать наименование документов и сведений, которые клиент может предоставить организации для доказательства отсутствия основания для принятия решения об отказе в совершении операции.

9.3.6. Порядок дальнейших действий организации в отношении клиента в случае отказа в совершении операции по основанию, указанному в п.11 ст.7 Федерального закона

9.3.6.1. Руководитель(ответственный сотрудник):

заполняет в Личном кабинете организации на официальном сайте Уполномоченного органа ФЭС «Сообщение о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции» в соответствии с «Порядком составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденным Банком России,

предоставляет ФЭС не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе, в соответствии с Программой предоставления информации в Уполномоченный орган;

9.3.6.2. Руководитель(ответственный сотрудник) в день принятия решения об отказе обязан пересмотреть присвоенную клиенту степень (уровень) риска совершения им подозрительных операций, и отнести клиента к группе повышенного риска, если до этого клиент был отнесен к группе низкого риска, сделать соответствующую запись в Анкете с указанием оснований для пересмотра группы риска.

Если клиент был отнесен к группе повышенного риска до принятия решения об отказе, в Анкете фиксируется дополнительное основания для отнесения клиента к указанной группе риска;

9.3.6.3. В случае предоставления клиентом документов и (или) сведений об отсутствии основания для принятия решения об отказе, организация руководствуется положениями, определенными Программой реабилитации клиента;

9.3.7. Порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в совершении операции по основанию, указанному в п.11 ст.7 Федерального закона, и об основаниях принятия таких решений

9.3.7.1. В Анкете клиента фиксируется запись о пересмотре степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, и об отнесении его к группе повышенного риска, с указанием основания если до этого клиент был отнесен к группе низкого риска;

Если клиент был отнесен к группе повышенного риска до принятия решения об отказе, в Анкете фиксируется дополнительное основание для отнесения клиента к указанной группе риска;

9.3.7.2. Во Внутреннем сообщении фиксируются сведения об операции, признанной подозрительной операцией до ее совершения (операции, в совершении которой принимается решение об отказе), а также обоснование принятого решения;

9.3.7.3. В приказе об отказе фиксируются сведения об операции, в совершении которой отказано, а также основания для принятия решения об отказе;

9.3.7.4. В информационно-технической системе организации сохраняются копии предоставленных организацией в Уполномоченный орган ФЭС о случаях отказа, квитанции принятия ФЭС Уполномоченным органом и файлы УКЭП;

9.3.7.5. В целях учета и фиксирования информации о случаях отказа в совершении операции по основанию, указанному в п.11 ст.7 Федерального закона, организация заносит

информацию о лицах, которым было отказано, в Журнал учета информации о случаях отказа в совершении операции (Приложение 25).

Журнал ведет и хранит руководитель(ответственный сотрудник);

9.3.7.6. Факт отказа в совершении операции клиента по основанию, указанному в п.11 ст.7 Федерального закона, учитывается при отнесении клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций, а также при пересмотре степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, а также в дальнейшем обслуживании клиента (в случае, если отношения с клиентом предполагают длящийся характер).

10. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ В НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ С ПРЕДСТАВЛЕННЫМИ КЛИЕНТОМ ДОКУМЕНТАМИ И (ИЛИ) СВЕДЕНИЯМИ ОБ ОТСУТСТВИИ ОСНОВАНИЙ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОБ ОТКАЗЕ В СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ, ЗАПРОСАМИ И РЕШЕНИЯМИ МЕЖВЕДОМСТВЕННОЙ КОМИССИИ, СОЗДАННОЙ ПРИ БАНКЕ РОССИИ, А ТАКЖЕ РЕШЕНИЯМИ СУДА ОБ ОТМЕНЕ РАНЕЕ ПРИНЯТЫХ РЕШЕНИЙ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ОБ ОТКАЗЕ В СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ (ПРОГРАММА РЕАБИЛИТАЦИИ КЛИЕНТА)

10.1. Уполномоченным лицом по рассмотрению представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции клиента является руководитель(ответственный сотрудник);

10.2. Уполномоченным лицом по информированию клиента об устранении основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции, либо о невозможности устранения соответствующего основания исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом (далее при совместном упоминании - устранение (невозможность устранения) основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе) является сотрудник организации (руководитель(ответственный сотрудник) или сотрудник офиса), в соответствии с внутренними распорядительными документами уполномоченный на взаимодействие с клиентами;

10.3. Уполномоченным лицом по исполнению запросов Межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в совершении операции клиента и мотивированного обоснования о невозможности устранения основания, в соответствии с которым было принято решение об отказе в совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с абзацем первым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона (далее - мотивированные обоснования) (далее - запросы о представлении мотивированных обоснований), а также решений суда является руководитель(ответственный сотрудник);

10.4. Порядок информационного взаимодействия между лицами, уполномоченными на рассмотрение представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции, лицами, уполномоченными на информирование клиента об устранении (невозможности устранения) основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции

10.4.1. Руководитель(ответственный сотрудник) после принятия решения об устранении (о невозможности устранения) основания, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, готовит текст сообщения об устранении (о невозможности устранения) основания для отказа, которое организация должна предоставить клиенту, подписывает его и немедленно передает

его сотруднику офиса (если он является уполномоченным по взаимодействию с клиентами сотрудником) для предоставления клиенту;

10.5. Порядок приема представляемых клиентом документов и (или) сведений об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции, обеспечивающий беспрепятственный прием таких документов и сведений в любом структурном подразделении некредитной финансовой организации

10.5.1. Клиент вправе предоставить в организацию документы и (или) сведения об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции в письменной форме, в форме электронного документа либо в иной форме, предусмотренной договором с клиентом с описью этих документов и сведений:

10.5.1.1. Непосредственно в офис в письменной форме или в форме электронного документа на машинном носителе в установленные режимом работы организации дни и часы.

Принявший документы и сведения сотрудник обязан на втором экземпляре описи проставить дату, время принятия документов и сведений, свою ФИО и подпись;

10.5.1.2. Почтовым отправлением в письменной форме или в форме электронного документа на машинном носителе на указанные в договоре с клиентом адреса или иные адреса организации (при их наличии);

10.5.1.3. На электронные адреса организации, указанные в договоре или иные адреса организации (при их наличии) в форме электронного документа;

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

10.6.1. Предоставленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции рассматривает руководитель(ответственный сотрудник).

В случае необходимости он вправе обращаться к клиенту за дополнительными документами, сведениями или разъяснениями в соответствии с законодательством и настоящими Правилами. Все обращения руководителя(ответственного сотрудника) и ответы на них исполняются в письменной форме или в форме электронных документов;

Срок рассмотрения предоставленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции не превышает семи рабочих дней со дня представления клиентом указанных документов и (или) сведений;

10.6.2. Руководитель(ответственный сотрудник) для всестороннего, полного и объективного рассмотрения документов и (или) сведений вправе привлекать других сотрудников организации, использовать дополнительные сведения из государственных информационных систем и иных законных источников информации;

10.6.3. В случае предоставления клиентом в ходе рассмотрения его документов и сведений дополнительных документов и сведений руководитель(ответственный сотрудник) обязан приобщить их к рассмотрению;

10.6.4. Клиент вправе обратиться в организацию с заявлением о прекращении рассмотрения представленных им документов и (или) сведений об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции.

Если такое обращение состоялось до окончания срока, установленного абзацем вторым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона, то организация прекращает рассмотрение документов и(или) сведений и не направляет клиенту сообщение об устранении основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции либо о невозможности устранения соответствующего основания исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом;

10.7. Порядок принятия решения об устранении (о невозможности устранения) основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе

10.7.1. Организация обязана в срок не позднее семи рабочих дней со дня представления клиентом документов и (или) сведений об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции принять решение об устранении основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе либо о невозможности устранения соответствующего основания исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом;

10.7.2. Решение об устранении (о невозможности устранения) основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе, принимается руководителем в форме приказа.

В приказе об устранении (о невозможности устранения) основания указывается:

- сведения о клиенте (ФИО, серия, номер документа, удостоверяющего личность, кем, когда выдан / наименование юридического лица, ИНН), в отношении которого принято решение об отказе;
- реквизиты документа, являющимся основанием совершения операции (договор, распоряжение клиента, другое);
- содержание операции (в т.ч. сумма денежных средств, опись имущества), в отношении которой принято решение об отказе;
- основание для отказа в совершении операции;
- дата отказа в совершении операции;
- реквизиты ранее изданного приказа об отказе в совершении операции;
- решение об устранении (о невозможности устранения) основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе;
- причины (факты, обстоятельства, события) устранения (невозможности устранения) основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе;
- сотрудники организации, исполняющие приказ руководителя об устранении (о невозможности устранения) основания для отказа (при наличии таких сотрудников);

10.8. Порядок исполнения решения об устранении (невозможности устранения) основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе

10.8.1. Организация в лице сотрудника, уполномоченного на информирование клиента об устранении (о невозможности устранения) основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции, обязана в срок не позднее семи рабочих дней со дня представления клиентом документов и (или) сведений об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом;

10.8.1.1. Порядок подготовки, направления сообщения клиенту об устранении (о невозможности устранения) основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе и информирования клиента о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, в случае направления ему сообщения о невозможности устранения основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции

Руководитель(ответственный сотрудник) обязан подготовить в письменной форме или в форме электронного документа сообщение о принятом решении для предоставления клиенту:

1) В сообщении об устранении основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе, указываются следующие сведения:

- реквизиты документа, являющимся основанием совершения операции (договор, распоряжение клиента, другое), в совершении которой клиенту было отказано;
- дата отказа в совершении операции;
- содержание операции (в т.ч. сумма денежных средств, описание имущества), в отношении которой принято решение об отказе;
- основание для отказа в совершении операции;
- представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции;
- самостоятельно полученные организацией документы и сведения (при наличии);
- причины (факты, обстоятельства, события) устранения основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе;
- дата, ФИО и подпись руководителя

2) В сообщении о невозможности устранения основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе, указываются следующие сведения:

- реквизиты документа, являющимся основанием совершения операции (договор, распоряжение клиента, другое), в совершении которой клиенту было отказано;
- дата отказа в совершении операции;
- содержание операции (в т.ч. сумма денежных средств, описание имущества), в отношении которой принято решение об отказе;
- основание для отказа в совершении операции;
- представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции;
- самостоятельно полученные организацией документы и сведения (при наличии);
- причины (факты, обстоятельства, события) невозможности устранения основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе;
- информация о наличии у клиента права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в Межведомственную комиссию при Банке России в случае несогласия с решением организации о невозможности устранения основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции;
- дата, ФИО и подпись руководителя

Сообщение об устранении (невозможности устранения) основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе, направляется на адрес, указанный в обращении клиента или в договоре с клиентом;

Клиент вправе получить сообщение в офисе организации, куда он предоставлял документы и (или) сведения – в этом случае клиент указывает на копии сообщения дату его получения и свою подпись;

10.8.2. В случае, если по результатам рассмотрения предоставленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии основания для принятия решения об отказе организацией было

принято решение об устранении основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе, организация выполняет операцию, в совершении которой было отказано;

10.8.3. Порядок доведения до лиц, уполномоченных организацией на выполнение операций, информации об устранении (о невозможности устранения) основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе

10.8.3.1. Руководитель(ответственный сотрудник) незамедлительно уведомляет сотрудника офиса, уполномоченного в соответствии с внутренними распорядительными документами на выполнение операций, о принятом решении об устранении (о невозможности устранения) основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе, в случае, если таким сотрудником является не сам руководитель(ответственный сотрудник);

10.8.3.2. Сотрудник офиса, уполномоченный организацией на выполнение операций, исполняет принятое решение;

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

10.9.1. В случае направления организации Межведомственной комиссией запроса о предоставлении мотивированного обоснования принятого организацией решения об отказе в совершении операции клиента, а также мотивированного обоснования о невозможности устранения основания, в соответствии с которым было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем руководитель(ответственный сотрудник) обязан подготовить и направить в адрес Межведомственной комиссии запрошенные документы (ответ на запрос) в срок, указанный в запросе;

10.9.2. Ответ на запрос должен быть размещен организацией в Личном кабинете организации на официальном сайте Банка России и в своем личном кабинете на официальном сайте Уполномоченного органа в сети «Интернет».

В случае невозможности использования Личного кабинета из-за отсутствия технической возможности ответ организации должен быть направлен на бумажном носителе в Банк России и(или) в Уполномоченный орган(Росфинмониторинг). В этом случае организация должна разместить в своем Личном кабинете, работа которого была восстановлена, ответ на запрос в день восстановления работы Личного кабинета.

10.9.3. Ответ организации на запрос Межведомственной комиссии должен содержать:

- мотивированное обоснование принятого решения об отказе в совершении операции;
- мотивированное обоснование о невозможности устранения основания, в соответствии с которым было принято данное решение об отказе, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем;
- дату принятия решения об отказе от проведения операции;
- уникальный идентификатор записи (номер записи) в формализованном электронном сообщении о соответствующем отказе в совершении операции, сформированном и направленном в Уполномоченный орган в соответствии с Указанием Банка России от 17.10.2018 N 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- дату представления заявителем в организацию документов и (или) сведений об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции;
- причины(основание) принятия решения об отказе в совершении операции;
- дату уведомления заявителя о принятом решении и сведения о подтверждении получения заявителем уведомления (при наличии);

10.10. Порядок исполнения решения Межведомственной комиссии об отсутствии основания, в соответствии с которым организацией ранее было принято решение об отказе в совершении операции (далее - решение Межведомственной комиссии об отсутствии основания для отказа), а также вступившего в законную силу решения суда об отмене ранее принятого решения об отказе

10.10.1. Организация получает решение Межведомственной комиссии об отсутствии основания для отказа в Личном кабинете организации на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

В случае невозможности использования Личного кабинета из-за отсутствия технической возможности решение будет направлено организации на бумажном носителе;

10.10.2. Организация получает вступившее в законную силу решение суда об отмене ранее принятого решения об отказе в форме официального документа, оформленного на бумажном носителе соответствующим органом исполнительной власти;

10.10.3. Решения Межведомственной комиссии и вступившее в законную силу решение суда являются для организации обязательными;

10.10.4. Решения Межведомственной комиссии, вступившее в законную силу решение суда получает руководитель(ответственный сотрудник);

10.10.5. Руководитель(ответственный сотрудник) в дату получения решения Межведомственной комиссии об отсутствии основания для отказа или вступившего в законную силу решения суда об отмене ранее принятого решения об отказе обязан прекратить действие отказа.

Прекращение действия отказа утверждается новым приказом, отменяющим ранее изданный руководителем приказ об отказе в совершении операции.

В приказе указывается:

- сведения о клиенте (ФИО, серия, номер документа, удостоверяющего личность, кем, когда выдан / наименование юридического лица, ИНН), в отношении которого принято решение об отказе;
- реквизиты документа, являющимся основанием совершения операции (договор, распоряжение клиента, другое);
- содержание операции (в т.ч. сумма денежных средств, опись имущества), в отношении которой принято решение об отказе;
- основание для отказа в совершении операции;
- дата отказа в совершении операции;
- реквизиты ранее изданного приказа об отказе в совершении операции, действие которого отменяет настоящий приказ;
- решение Межведомственной комиссии об отсутствии основания для отказа или вступившее в законную силу решение суда об отмене ранее принятого решения об отказе (с указанием реквизитов документа);
- сотрудники организации, исполняющие приказ руководителя об устранении основания для отказа (при наличии таких сотрудников);

10.10.6. Руководитель(ответственный сотрудник) в дату оформления прекращения действия отказа готовит сообщение, которое организация должна направить клиенту;

10.10.7. Сотрудник организации, уполномоченный на информирование клиента об устранении (о невозможности устранения) основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции, уведомляет клиента в письменной форме, в

форме электронного документа или в иной форме согласно договору с клиентом об отмене ранее принятого решения об отказе в совершении операции в соответствии с решением Межведомственной комиссии или по решению суда, предоставив подготовленное руководителем(ответственным сотрудником) сообщение;

10.10.8. Организация, после получения решения Межведомственной комиссии об отсутствии основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо вступившего в законную силу соответствующего решения суда об отмене принятого ранее решения об отказе, исполняет операцию, в совершении которой ранее было отказано;

10.10.9. Порядок доведения до лиц, уполномоченных организацией на выполнение операций, информации о решении межведомственной комиссии об отсутствии основания для отказа, решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, а также о решении суда

10.10.9.1. Руководитель(ответственный сотрудник) незамедлительно уведомляет сотрудника офиса, уполномоченного в соответствии с внутренними распорядительными документами на выполнение операций, о получении решения Межведомственной комиссии или решения суда об отмене принятого ранее решения об отказе, направив ему копию такого решения в электронном виде или на бумажном носителе, а также приказ об отмене ранее принятого решения об отказе, в случае, если таким сотрудником является не сам руководитель(ответственный сотрудник);

10.10.9.2. Сотрудник офиса, уполномоченный организацией на выполнение операций, исполняет принятое решение;

10.11. Порядок информирования Уполномоченного органа об устранении основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, об отмене судом ранее принятого решения об отказе в совершении операции

10.11.1. При устранении (в т.ч. в связи с получением организацией соответствующего решения Межведомственной комиссии) указанного в п.11 ст.7 Федерального закона основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции, либо в случае отмены судом ранее принятого решения об отказе в совершении операции, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган, руководитель(ответственный сотрудник) обязан:

заполнить в Личном кабинете организации на официальном сайте Уполномоченного органа ФЭС «Сообщение о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции» в соответствии с «Порядком составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденным Банком России,

предоставить ФЭС не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания (днем принятия решения руководителем или днем получения организацией решения Межведомственной комиссии) либо получения организацией вступившего в законную силу соответствующего решения суда, в соответствии с Программой предоставления информации в Уполномоченный орган;

10.12. Порядок учета и хранения представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии

основания для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, решений суда

10.12.1. В Анкете(досье) клиента учитываются и хранятся следующие документы и сведения, относящиеся к операции клиента, в исполнении которой было отказано (при наличии):

- внутреннее сообщение с зафиксированным решением об отказе в совершении операции;
- запросы организации к клиенту о предоставлении дополнительных документов и(или) сведений;
- сообщение организации о причинах отказа в совершении операции, направленное клиенту;
- предоставленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции;
- сообщение организации клиенту об устранении (о невозможности устранения) основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе;
- запросы Межведомственной комиссии о представлении организацией мотивированных обоснований об отказе в совершении операции клиента и о невозможности устранения основания для отказа;
- сами мотивированные обоснования об отказе в совершении операции клиента и о невозможности устранения основания для отказа;
- решения Межведомственной комиссии об отсутствии основания для отказа или об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого организацией;
- вступившие в законную силу решения суда об отмене ранее принятого решения об отказе от проведения операции;
- копии ФЭС, предоставленных в Уполномоченный орган (включая корректирующие сообщения (в случае их наличия));
- иные относящиеся к операции документы и(или) сведения;

10.12.2. Учет и хранение в Анкете(досье) клиента документов и сведений осуществляет руководитель(ответственный сотрудник) или сотрудник офиса, в обязанности которого сотрудника входит оформление Анкет;

10.12.3. В целях ведения учета документов и(или) сведений, полученных в рамках программы реабилитации клиентов, руководитель(ответственный сотрудник) ведет Журнал учета информации о случаях отказа в совершении операции по основанию, указанному в п.11 ст.7 Федерального закона, а также документов и сведений, полученных в рамках программы реабилитации клиента (включая судебные решения и решения межведомственной комиссии) (Приложение 25).

11. ПРОГРАММА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ОРГАН

11.1. Ответственный сотрудник обязан предоставлять в Уполномоченный орган следующие сведения и информацию(сообщения):

11.1.1. Об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6 и (или) в соответствии со статьей 7.4, и (или) в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона - не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции;

11.1.2. О разовой операции либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента,

в отношении которых у работников НФО на основании реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возникают подозрения, что такие операции и (или) действия осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая имеющуюся у НФО информацию о бенефициарном владельце - не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций и (или) действий;

11.1.3. О принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и (или) в соответствии с пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона - незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

11.1.4. О результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона и (или) о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии с пунктом 3 статьи 7.5 Федерального закона - не позднее 3 рабочих дней после дня окончания каждой из этих проверок;

11.1.5. Об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и (или) в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона - незамедлительно;

11.1.6. О случаях отказа от проведения операции по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона - в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции;

11.1.7. Об устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона основания, в соответствии с которым ранее организацией было принято решение об отказе от проведения операции, в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии, созданной при Банке России в соответствии с Федеральным законом, об отсутствии основания, в соответствии с которым организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции - в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания;

11.1.8. Об отмене судом ранее принятого организацией решения об отказе от проведения операции – в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения организацией вступившего в законную силу соответствующего решения суда;

11.1.9 О фактах воспрепятствования со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации НФО, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями Федерального закона N 115-ФЗ либо его отдельных положений - в течение 5 рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующих фактов;

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

11.1.11. По запросам Уполномоченного органа (Федеральной службой по финансовому мониторингу), налоговых органов (Федеральной налоговой службы) или федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в сфере регистрации некоммерческих организаций

(Министерства юстиции Российской Федерации) (далее – уполномоченные органы исполнительной власти), направленным в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи через операторов электронного документооборота, соответствующих требованиям, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в сфере налогов и сборов, или на бумажном носителе, документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, в следующем порядке:

1. При получении запроса уполномоченного органа исполнительной власти организация представляет сведения о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений в течение 7 рабочих дней со дня получения запроса. Сведения о бенефициарных владельцах представляются по состоянию на дату, указанную в запросе. Информацию предоставляет ответственный сотрудник.

2. В случае обнаружения организацией неполноты, неточностей или ошибок в ранее представленных сведениях о бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений организация не позднее 5 рабочих дней со дня их обнаружения повторно направляет откорректированные сведения;

3. При ответе на запрос в электронной форме организация представляет в уполномоченный орган государственной власти сведения о бенефициарных владельцах в электронной форме (далее - электронное сообщение) одним из следующих способов:

а) по телекоммуникационным каналам связи через оператора;

б) на оптическом или цифровом носителе информации с приложением сопроводительного письма на бумажном носителе.

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

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

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

а) подтверждение дня отправки электронного сообщения;

б) квитанция о приеме электронного сообщения;

в) уведомление об отказе в принятии электронного сообщения.

6. Днем направления в уполномоченный орган государственной власти электронного сообщения по телекоммуникационным каналам связи через оператора считается день, зафиксированный в подтверждении дня отправки электронного сообщения.

7. Днем направления в уполномоченный орган государственной власти электронного сообщения на оптическом или цифровом носителе информации с приложением сопроводительного письма на бумажном носителе считается день, указанный в расписке должностного лица уполномоченного органа государственной власти, получающего оптический или цифровой носитель информации с сопроводительным письмом, или в квитанции об отправке почтового отправления.

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

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

10. Электронное сообщение не принимается в следующих случаях:

а) несоответствие установленному Федеральной налоговой службой по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу или Министерством юстиции Российской Федерации структуре и формату;

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

в) отсутствие на сопроводительном письме подписи лица, уполномоченного подписывать ответ на запрос на оптическом или цифровом носителе информации с приложением сопроводительного письма на бумажном носителе;

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

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

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

13. При получении уведомления об отказе в приеме электронного сообщения организация обязана устранить причины, повлекшие непринятие электронного сообщения, и в течение 5 рабочих дней со дня получения уведомления об отказе в принятии электронного сообщения повторно направить электронное сообщение в уполномоченный орган государственной власти в установленном порядке.

11.2. Сведения и информация, предусмотренные п.п. 11.1.1. – 11.1.9. предоставляются в виде подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью формализованных электронных сообщений (ФЭС) через Личный кабинет организации на портале Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по каналам связи, определяемым и используемым Уполномоченным органом для передачи информации.

11.3. По результатам контроля Уполномоченным органом каждого ФЭС организация получает квитанцию, содержащую подтверждение принятия Уполномоченным органом ФЭС (далее - квитанция о принятии ФЭС), или квитанцию, содержащую подтверждение непринятия уполномоченным органом ФЭС (далее - квитанция о непринятии ФЭС), которая размещается в Личном кабинете.

11.4. В случае получения организацией от Уполномоченного органа квитанции о непринятии ФЭС организация должна устранить причину непринятия, сформировать новое ФЭС и не позднее рабочего дня, следующего за днем размещения Уполномоченным органом квитанции о непринятии ФЭС в Личном кабинете, направить ФЭС в Уполномоченный орган;

11.5. В случае неполучения организацией от Уполномоченного органа квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС по истечении 5 рабочих дней после дня направления ФЭС в Уполномоченный орган организация может направить запрос в Уполномоченный орган для выяснения причин отсутствия в Личном кабинете квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС.

11.6. Датой представления организацией в Уполномоченный орган сведений и информации, указанных в п.п. 11.1.1. – 11.1.9., является дата направления организацией ФЭС в Уполномоченный орган, включенная уполномоченным органом в квитанцию о принятии ФЭС;

11.7. В случае невозможности представления ФЭС в Уполномоченный орган путем использования Личного кабинета, организация должна направить его в Уполномоченный орган на цифровом носителе и с сопроводительным письмом за подписью руководителя организации или ее уполномоченного представителя нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;

11.8. После направления и принятия Уполномоченным органом ФЭС, указанных в п.п. 11.1.1. – 11.1.9., ответственный сотрудник сохраняет копию отправленного электронного сообщения (в т.ч. файл УКЭП к ФЭС), а также копию квитанции Уполномоченного органа о принятии сообщения (в т.ч. файл УКЭП к квитанции).

12. ПРОГРАММА ПОДГОТОВКИ И ОБУЧЕНИЯ КАДРОВ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

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

12.2. В организации разрабатывается программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также определяется (утверждается) Перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Перечень сотрудников).

Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ разрабатывается ответственным сотрудником для проведения внутреннего обучения в форме вводного (первичного) и целевого (внепланового) инструктажа с сотрудниками, с которыми заключены трудовые договоры, и утверждается приказом руководителя.

Перечень сотрудников также утверждается приказом руководителя.

В Перечень сотрудников входят следующие сотрудники:

- а) Председатель правления**
- б) Коммерческий директор**
- в) Главный бухгалтер**
- г) Заместитель главного бухгалтера
- д) Начальник отдела ипотечного кредитования
- е) Главный специалист по ипотечному кредитованию
- ж) Менеджер по ипотечному кредитованию
- з) Территориальный менеджер
- и) Начальник юридического отдела
- к) Юрисконсульт
- л) Ведущий андеррайтер
- м) Андеррайтер
- н) Риск-менеджер

12.3. Обучение сотрудников организации проводится в следующих формах:

12.3.1. Вводный (первичный) инструктаж

ответственный сотрудник проводит однократно с включенными в Перечень сотрудников сотрудниками в целях ознакомления с законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также внутренними документами по ПОД/ФТ/ФРОМУ организации.

Вводный инструктаж проводится в течение одного месяца со дня приема таких сотрудников на работу, а также со дня перевода на такие должности, либо для выполнения таких функций;

После проведения вводного инструктажа ответственный сотрудник проводит первичную проверку знаний по ПОД/ФТ/ФРОМУ сотрудников организации – не ранее чем через десять рабочих дней, но не позднее двух месяцев с даты проведения вводного (первичного) инструктажа.

Проверка проводится в форме письменного тестирования или опроса.

Тест разрабатывается ответственным сотрудником.

Результаты тестирования или опроса по итогам первичной проверки знаний сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМУ хранятся на бумажном носителе у ответственного сотрудника в закрытом доступе.

12.3.2. Целевой (внеплановый) инструктаж

сотрудники организации 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 организации, программ его осуществления и внутренних документов организации, принятых в целях ПОД/ФТ.

12.3.2.1. Обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа должны пройти:

- лицо, планирующее осуществлять функции ответственного должностного лица - до начала осуществления таких функций;
- руководитель организации - до назначения на соответствующую должность;
- в течение года со дня назначения на соответствующие должности либо возложения на сотрудников соответствующих должностных обязанностей (при наличии таких сотрудников в штате организации):
 - сотрудники службы внутреннего контроля организации;
 - сотрудники, выполняющие функции по привлечению денежных средств от физических и юридических лиц.

12.3.2.2. С сотрудниками, включенными в Перечень сотрудников, ответственный сотрудник проводит целевой(внеплановый) инструктаж в следующих случаях:

- при изменении действующих и вступлении в силу новых законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ в части вопросов, относящихся к соответствующим сферам деятельности организации;
- при утверждении организацией новых или изменении действующих Правил и программ осуществления внутреннего контроля;
- при переводе сотрудника на другую постоянную работу (временную работу) в рамках организации, предусматривающую выполнение функций, отличных от выполняемых им до такого перевода, в случае, когда для обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ при выполнении сотрудником новых функций требуется проведение целевого (внепланового) инструктажа;
- при поручении сотруднику организации работы, выполняемой сотрудниками организации, включенными в Перечень сотрудников, и не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет за собой изменения условий такого договора.

Объем, сроки проведения и содержание целевого (внепланового) инструктажа, указанного в п. 12.3.2.2., определяются организацией самостоятельно в каждом конкретном случае в приказе руководителя.

Для лиц, подлежащих обучению и отсутствующих на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, срок для проведения целевого (внепланового) инструктажа начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.

12.3.3. Повышение квалификации (плановый инструктаж)

проводится в форме участия в семинарах и иных обучающих мероприятиях:

- не реже одного раза в календарный год для ответственного сотрудника;
- не реже одного раза в два календарных года для руководителя и иных сотрудников, включенных в Перечень сотрудников;

12.3.4. Обучение сотрудников организации в форме целевого (внепланового) инструктажа и повышения квалификации (планового инструктажа) осуществляется самой организацией и (или) с привлечением сторонних организаций.

12.4. Обучение по ПОД/ФТ/ФРОМУ предусматривает:

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

12.5. Ответственный сотрудник анализирует программу подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ на периодической основе (не реже одного раз в год) - программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ пересматривается ответственным сотрудником на предмет необходимости внесения в нее изменений или дополнений.

В случае, если программа не требует обновления, ответственный сотрудник проводит обучения в соответствии в действующей в организации программой и руководствуется при проведении обучений актуальными на дату обучения законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с формой и темой инструктажа.

В случае, если в результате анализа ответственным сотрудником выявлена необходимость в дополнении действующей программы подготовки и обучения или внесения в нее изменений, программа дорабатывается (обновляется) до даты проведения следующего после выявления обстоятельств, повлекших изменение программы, водного (первичного) или целевого (внепланового) инструктажа.

12.6. Для учета прохождения сотрудниками обучения ответственный сотрудник ведет Журнал учета обучения сотрудников организации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, в котором факт проведения с сотрудником организации обучения в формах, предусмотренных настоящими Правилами, подтверждается его собственноручной подписью (Приложение 17).

Журнал учета обучения сотрудников ведется на бумажном носителе и хранится у ответственного сотрудника в закрытом доступе.

12.7. Документы (либо их копии), свидетельствующие о прохождении обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, хранятся в организации в течение всего времени его работы в организации.

**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ В ЦЕЛЯХ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ
МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ(ФРОМУ)**

**1. ПРОГРАММА, ОПРЕДЕЛЯЮЩАЯ ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ПО
ЗАМОРАЖИВАНИЮ (БЛОКИРОВАНИЮ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО
ИМУЩЕСТВА И ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ НАЛИЧИЯ СРЕДИ СВОИХ КЛИЕНТОВ
ОРГАНИЗАЦИЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ВКЛЮЧЕННЫХ В ПЕРЕЧНИ,
СОСТАВЛЯЕМЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С РЕШЕНИЯМИ СБ ООН, В СООТВЕТСТВИИ
СО СТ. 7.5 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 115-ФЗ**

1.1. Порядок получения уведомлений Уполномоченного органа о принятии Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения о включении организаций или физических лиц в Перечни, составляемые в соответствии с решениями СБ ООН, уведомлений уполномоченного органа о принятии Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об исключении организаций или физических лиц из указанных Перечней, в том числе положение об определении лиц, осуществляющих получение уведомлений Уполномоченного органа, о фиксировании времени и даты получения уведомлений Уполномоченного органа

1.1.1. Уведомления Уполномоченного органа о принятии Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения о включении организаций или физических лиц в Перечни, составляемые в соответствии с решениями СБ ООН, либо уведомлений об исключении организаций или физических лиц из указанных Перечней размещаются Уполномоченным органом в личном кабинете организации на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Датой и временем получения организацией указанных уведомлений являются дата и время его размещения в личном кабинете. Указанные уведомления получает руководитель(ответственный сотрудник).

Руководитель(ответственный сотрудник) отслеживает размещение в Личном кабинете организации Уполномоченным органом указанных уведомлений ежедневно в рабочие дни организации;

1.1.2. При получении уведомления Уполномоченного органа о размещении обновленных Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, руководитель(ответственный сотрудник) получает указанные Перечни незамедлительно, но не позднее двадцати часов с момента размещения Уполномоченным органом уведомления об обновлении указанных Перечней в Личном кабинете организации на сайте Уполномоченного органа. Обновленные Перечни сохраняются (скачиваются) руководителем(ответственным сотрудником) в электронном виде;

1.1.3. Доступ к Перечням, составляемым в соответствии с решениями СБ ООН, сохраненным в электронном виде, имеет:

- руководитель(ответственный сотрудник);
- сотрудник(сотрудники) организации, осуществляющий(-ие) установление сведений и документов при проведении идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;

1.1.4. Фиксирование времени и даты получения уведомлений Уполномоченного органа об обновлении Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, а также времени и даты получения самих Перечней осуществляется в соответствующем разделе Личного кабинета;

1.1.5. В дополнение к Перечням, составляемым в соответствии с решениями СБ ООН, Уполномоченный орган доводит до организации через ее личный кабинет информацию об адресах официальных сайтов в сети Интернет Совета Безопасности ООН и (или) органов, специально созданных решениями Совета Безопасности ООН, на которых размещаются сведения об организациях и о физических лицах, включенных в перечни организаций и физических лиц,

связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо исключенных из указанных перечней;

1.2. Положение об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, которые включены в Перечни, составляемые в соответствии с решениями СБ ООН

1.2.1. Выявление лиц, которые включены в Перечни, составляемые в соответствии с решениями СБ ООН, в ходе проведения проверок при обновлении указанных Перечней и проверок, проводимых в соответствии с п.3. ст. 7.5 Федерального закона осуществляет руководитель(ответственный сотрудник);

1.2.2. Выявление лиц, которые включены в Перечни, составляемые в соответствии с решениями СБ ООН, в ходе проведения идентификации осуществляет руководитель(ответственный сотрудник) и сотрудник офиса;

1.3. Положение об определении лиц, уполномоченных применять / отменять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении клиентов, включенных в Перечни, составляемые в соответствии с решениями СБ ООН, исключенных из указанных Перечней, а также порядок взаимодействия этих уполномоченных лиц с уполномоченными лицами, осуществляющими такое выявление

1.3.1. Решение о применении мер по замораживанию(блокированию) денежных средств или иного имущества / об отмене применения указанных мер принимает руководитель;

1.3.2. Решение о применении мер по замораживанию(блокированию) исполняют сотрудники, в соответствии с внутренними распорядительными документами уполномоченные на взаимодействие с клиентами и выполнение операций в организации - руководитель(ответственный сотрудник) и(или) сотрудник офиса;

1.3.3. Руководитель(ответственный сотрудник) незамедлительно после принятия решения о применении (либо отмене применения) в отношении клиента мер по замораживанию (блокированию) информирует об этом сотрудника офиса (в случае если такому сотруднику поручено исполнение приказа о применении (отмене) указанных мер);

1.4. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, включая фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

1.4.1. Организация обязана применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае выявления в ходе проверки среди клиентов лица, являющегося фигурантом Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, при наличии у организации принадлежащих этому лицу денежных средств, ценных бумаг или иного имущества:

- незамедлительно после включения организации или физического лица в Перечни, составляемые в соответствии с решениями СБ ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения (за исключением случаев, установленных пунктом 4 статьи 7.5 Федерального закона);

Особенности исчисления времени для целей исполнения организацией предусмотренной настоящим подпунктом обязанности по применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества определяются уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, а именно:

указанные двадцать часов исчисляются с момента получения организацией в личном кабинете такой организации на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» уведомления Федеральной службы по финансовому мониторингу о принятии Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета

Безопасности ООН, решения о включении организации или физического лица в перечни.

В случае, если организация получила уведомление в течение рабочего времени такой организации, указанное время исчисляется непрерывно, начиная с момента времени в часах и минутах (по местному времени), в который было получено уведомление.

В случае, если организация получила уведомление в нерабочее время, указанное время исчисляется непрерывно, начиная с первой минуты рабочего времени (по местному времени) такой организации, наступившего после получения уведомления.

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

Решение о применении мер по замораживанию(блокированию) денежных средств или иного имущества принимается руководителем в форме приказа.

Руководитель обязан издать приказ о применении мер по замораживанию(блокированию) в срок, установленный в п. 1.4.1. настоящего раздела Правил.

В приказе указывается следующая информация:

- сведения о клиенте (ФИО, серия, номер документа, удостоверяющего личность, кем, когда выдан / наименование юридического лица, ИНН);
- основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества (номер и дата Перечня, в котором выявлен фигурант);
- дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества клиента;
- вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества;
- сотрудник организации, исполняющий приказ руководителя о применении мер по замораживанию (блокированию);

1.4.3. Порядок информирования клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом в связи с наличием сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, финансированию распространения оружия массового уничтожения

Организация, в лице сотрудника, которому поручено исполнение мер по замораживанию(блокированию) обязана письменно, за подписью руководителя, проинформировать лицо, в отношении которого применены меры по замораживанию(блокированию), о неосуществлении операции с его денежными средствами или иным имуществом не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия приказа о применении мер по замораживанию(блокированию).

В письме указывается:

- ФИО, серия, номер документа, удостоверяющего личность / наименование юридического лица, ИНН, в отношении которого применены меры по замораживанию(блокированию);
- основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества;
- дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества клиента;
- вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества.

1.5. Порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента в случае, установленном абзацем вторым пункта 2 статьи 7.5 Федерального закона

1.5.1. Организация отменяет применяемые в соответствии с абзацем первым пункта 2 статьи 7.5 Федерального закона меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества:

- незамедлительно после исключения организации или физического лица из перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления Уполномоченного органа о принятии такого решения;

Особенности исчисления времени для целей исполнения организацией, предусмотренной настоящим подпунктом обязанности по отмене данных мер определяются Уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, а именно:

указанные двадцать часов исчисляются с момента получения организацией в личном кабинете такой организации на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» уведомления Федеральной службы по финансовому мониторингу о принятии Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об исключении организации или физического лица из перечней.

В случае, если организация получила уведомление в течение рабочего времени такой организации, указанное время исчисляется непрерывно, начиная с момента времени в часах и минутах (по местному времени), в который было получено уведомление.

В случае, если организация получила уведомление в нерабочее время, указанное время исчисляется непрерывно, начиная с первой минуты рабочего времени (по местному времени) такой организации, наступившего после получения уведомления.

1.5.2. Порядок принятия решения об отмене применяемых мер по замораживанию(блокированию) денежных средств или иного имущества

1.5.2.1. Решение об отмене применяемых мер по замораживанию(блокированию) оформляется приказом руководителя.

В приказе указывается следующая информация:

- сведения о клиенте (ФИО, серия, номер документа, удостоверяющего личность, кем, когда выдан / наименование юридического лица, ИНН), в отношении которого отменены применяемые мер по замораживанию(блокированию);

- основания отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества (номер и дата Перечня, в котором установлено исключение);

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

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

- сотрудник организации, исполняющий приказ руководителя об отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию);

1.5.3. Порядок информирования организаций и физических лиц об отмене применяемых к ним мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

1.5.3.1. Организация, в лице сотрудника, которому поручено исполнение приказа об отмене применяемых мер по замораживанию(блокированию) обязана письменно, за подписью руководителя, проинформировать лицо, в отношении которого отменены применяемые меры по замораживанию(блокированию), не позднее рабочего дня,

следующего за днем принятия решения(приказа) об отмене применяемых мер по замораживанию(блокированию).

В письме указывается:

- ФИО, серия, номер документа, удостоверяющего личность / наименование юридического лица, ИНН;
- основания отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества;
- дата и время отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества клиента;
- вид имущества клиента, в отношении которого отменены применяемые меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества;

1.6. Порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном пунктом 4 статьи 7.5 Федерального закона

1.6.1. Физическое лицо, включенное в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в указанные перечни, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию), предусмотренные пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в указанные перечни, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

1.6.2. В случае принятия органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об удовлетворении заявления фигуранта о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию), информация о принятом решении (о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лица, являющегося фигурантом Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН) доводится до сведения организации через Личный кабинет на сайте Уполномоченного органа;

1.6.3. В случае получения организацией информации о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лица, являющегося фигурантом Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, организация обязана отменить (частично или полностью) применяемые меры по замораживанию(блокированию);

Решение о частичной или полной отмене (на основании с пунктом 4 статьи 7.5 Федерального закона) применяемых мер по замораживанию(блокированию) оформляется приказом руководителя не позднее двадцати часов с момента получения организацией уведомления Уполномоченного органа.

В приказе указывается следующая информация:

- сведения о клиенте (ФИО, серия, номер документа, удостоверяющего личность, кем, когда выдан / наименование юридического лица, ИНН), в отношении которого частично или полностью отменяются меры по замораживанию(блокированию);

- основания для частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества (реквизиты уведомления, полученного организацией от Уполномоченного органа);

- дата и время частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества клиента;

- вид имущества клиента, в отношении которого частичной или полностью отменены применяемые меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества;

- сотрудник организации, исполняющий приказ руководителя о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию);

1.6.4. Порядок доведения до лиц, уполномоченных организацией на выполнение операций, информации о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в связи с принятием органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, соответствующего решения

1.6.4.1. Руководитель(ответственный сотрудник) незамедлительно уведомляет сотрудника офиса, уполномоченного в соответствии с внутренними распорядительными документами на выполнение операций, о принятом решении о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества), в случае, если таким сотрудником является не сам руководитель(ответственный сотрудник);

1.6.4.2. Сотрудник офиса, уполномоченный организацией на выполнение операций, исполняет принятое решение;

1.6.5. Все предусмотренные Порядком частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества настоящего раздела Правил финансовые операции фиксируются(учитываются) в «Журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень ЭТ, в отношении которых принято Решение МВК, а также лицам, включенным в Перечни, составляемые в соответствии с решениями СБ ООН» (Приложение 20).

Журнал ведет руководитель(ответственный сотрудник);

1.6.6. Организация, в лице сотрудника, которому поручено исполнение приказа о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию(блокированию) обязана письменно, за подписью руководителя, проинформировать лицо, в отношении которого частично или полностью отменены применяемые меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия приказа о частичной или полной отмене применяемых мер.

В письме указывается:

- ФИО, серия, номер документа, удостоверяющего личность / наименование юридического лица, ИНН, в отношении которого частично или полностью отменяются меры по замораживанию(блокированию);

- основания частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества;

- дата и время частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества клиента;

- вид имущества клиента, в отношении которого частично или полностью отменены применяемые меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества;

1.7. Положение об определении лиц, уполномоченных проводить проверки в целях выявления принадлежности клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев к фигурантам Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН

1.7.1. Проверки в целях выявления принадлежности клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев к фигурантам Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, проводит руководитель(ответственный сотрудник);

1.8. Положения о порядке проведения проверок, в том числе периодичности и продолжительности их проведения, а также порядок фиксирования результатов проведенных проверок

1.8.1. Проверки в целях выявления принадлежности к фигурантам Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, и фиксирование их результатов проводит ответственный сотрудник:

1.8.1.1. незамедлительно при каждом размещении обновленных Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления от Уполномоченного органа о размещении указанных Перечней в отношении находящихся на обслуживании в организации в этот день клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев по списку действующих обновленных Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН.

В случае, если организация получила уведомление в течение рабочего времени такой организации, указанное время исчисляется непрерывно, начиная с момента времени в часах и минутах (по местному времени), в который было получено уведомление.

В случае, если организация получила уведомление в нерабочее время, указанное время исчисляется непрерывно, начиная с первой минуты рабочего времени (по местному времени) такой организации, наступившего после получения уведомления.

Результаты каждой такой проверки в отношении клиентов фиксируются в Анкетах клиентов в дату проведения проверки.

Результаты такой проверки в отношении представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев фиксируются в дату проведения проверки в соответствующей Анкете в случае изменения статуса лица;

1.8.1.2. не реже одного раза в три месяца (проверка, проводимая в соответствии с п.3 ст.7.5 Федерального закона) в отношении находившихся в течение отчетного периода на обслуживании в организации клиентов по всем действовавшим в отчетном периоде Перечням, составляемым в соответствии с решениями СБ ООН;

Указанная проверка проводится в течение одного рабочего дня;

Результаты каждой такой проверки фиксируются в Анкетах клиентов в дату проведения проверки, в Отчете 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(Приложение 21) в дату проведения проверки, а также в сообщении(ФЭС) о результатах такой проверки, которое предоставляется в Уполномоченный орган в соответствии с п.3. ст. 7.5 Федерального закона и требованиями Банка России;

1.8.2. Вышеуказанные проверки осуществляются:

- с применением программно-технических средств(1С Управление МФО и КПК)

1.9. Порядок доведения до лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информации о выявленных в ходе проведения проверки клиентах, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежавшие применению в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона

1.9.1. Руководитель(ответственный сотрудник) самостоятельно выявляет при проверке клиентов, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры

по их замораживанию (блокированию), подлежащие применению в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона, и является уполномоченным лицом по применению этих мер;

1.10. Порядок доведения информации о результатах проверки, проведенной в финансовой организации и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, выявленных в ходе проведения проверки, до руководителя финансовой организации

1.10.1. Руководитель(ответственный сотрудник) самостоятельно проводит проверки и применяет меры по замораживанию(блокированию);

1.10.2. В случае, если руководитель поручает исполнение мер по замораживанию(блокированию) другому сотруднику, такой сотрудник незамедлительно доводит до руководителя информацию о принятых мерах по замораживанию(блокированию) денежных средств или иного имущества, предоставив копию уведомления, направляемого клиенту о примененных в отношении его денежных средств или иного имущества мерах (с подтверждением его отправки клиенту);

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

1.11.1. Руководитель(ответственный сотрудник) обязан сформировать и предоставить в Уполномоченный орган:

1) Сообщение о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц - направляется в Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

2) Сообщение 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 в соответствии с п.3. ст. 7.5 Федерального закона - направляется в Уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения такой проверки;

1.12. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона не является основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности организации за нарушение условий соответствующих договоров.

2. ПРОГРАММА, ОПРЕДЕЛЯЮЩАЯ ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ В СООТВЕТСТВИИ СО СТАТЬЕЙ 7.5 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 115-ФЗ

2.1. Основания для приостановления операции

2.1.1. Организация обязана приостановить операцию с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

1) юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;

2) физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию организации или физического лица, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;

2.1.2. В случае получения от Уполномоченного органа постановления о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом на дополнительный срок, организация обязана приостановить операцию на срок, указанный в постановлении.

Порядок доведения такого постановления до организации определяется Уполномоченным органом, а именно:

постановление размещается в личном кабинете организации на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» незамедлительно с момента регистрации.

Датой и временем получения организацией постановления о приостановлении являются дата и время его размещения в личном кабинете.

2.2. Положение об определении лиц, уполномоченных выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона

2.2.1. Выявление операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих приостановлению в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона, осуществляет руководитель(ответственный сотрудник) и сотрудник офиса;

2.3. Положение об определении лиц, уполномоченных приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с уполномоченными лицами, выявляющими такие операции

2.3.1. Руководитель(ответственный сотрудник) выявляет подлежащие приостановлению операции, принимает решение о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом;

Если операция, подлежащая приостановлению, была выявлена сотрудником офиса, такой сотрудник незамедлительно информирует руководителя(ответственного сотрудника) о выявлении операции по форме Внутреннего сообщения;

2.4. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона, включая фиксирование информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом

2.4.1. В случае выявления среди сторон операции с денежными средствами или иным имуществом лица, указанного в п. 2.1.1. настоящей программы Правил, организация обязана незамедлительно приостановить такую операцию;

2.4.2. При получении от Уполномоченного органа постановления о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом на дополнительный срок, организация обязана продлить приостановление операции клиента на срок, указанный в постановлении;

2.4.3. Решение о приостановлении операции принимается и фиксируется в форме приказа руководителя.

В приказе указывается следующая информация:

- сведения о клиенте, операция которого приостановлена (ФИО, серия, номер документа, удостоверяющего личность, кем, когда выдан / наименование юридического лица, ИНН);
- сведения о документе, являющимся основанием совершения операции (договор, распоряжение клиента, другое);
- содержание операции (в т.ч. сумма денежных средств, описание имущества), в отношении которой принято решение о приостановлении,
- основания приостановления операции с денежными средствами и иным имуществом;
- дата и время приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом;

- дата окончания приостановления операции;
- сотрудник организации, исполняющий приказ руководителя о приостановлении операции;

2.5. Порядок информирования клиента о невозможности совершения операции с денежными средствами или иным имуществом в связи с приостановлением операции

2.5.1. Организация, в лице сотрудника, которому поручено исполнение мер по приостановлению операции, обязана письменно, за подписью руководителя, проинформировать клиента о невозможности совершения операции с денежными средствами или иным имуществом в связи с приостановлением операции не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения(приказа) о приостановлении заказным письмом с уведомлением, в котором указываются:

- ФИО, серия, номер документа, удостоверяющего личность /наименование, ИНН лица, чья операция приостановлена;
- сведения о документе, являющимся основанием совершения операции (договор, распоряжение клиента, другое);
- содержание операции (в т.ч. сумма денежных средств, описание имущества), в отношении которой принято решение о приостановлении;
- основания для приостановления операции;
- дата принятия решения о приостановлении операции;
- срок приостановления операции;

2.5.2. Порядок информирования клиента о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона в случае его обращения в финансовую организацию

2.5.2.1. В случае обращения клиента в организацию в связи с приостановлением его операции организация, в лице ответственного сотрудника, обязана письменно, за подписью руководителя, проинформировать его о причинах приостановления не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в организацию обращения клиента.

В письме указывается:

- ФИО, серия, номер документа, удостоверяющего личность /наименование, ИНН лица, чья операция приостановлена,
- сведения о документе, являющимся основанием совершения операции (договор, распоряжение клиента, другое);
- содержание операции (в т.ч. сумма денежных средств, описание имущества), в отношении которой принято решение о приостановлении;
- причины и основания для приостановления операции;
- дата принятия решения о приостановлении операции;
- срок приостановления операции;

2.6. Порядок организации работ по осуществлению приостановленной в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона операции с денежными средствами или иным имуществом

2.6.1. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления Уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании абзаца третьего статьи 8 Федерального закона, организация осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

2.6.2. Решение об осуществлении приостановленной операции принимается руководителем и документально фиксируется в форме приказа.

В приказе указывается следующая информация:

- сведения о клиенте (ФИО, серия, номер документа, удостоверяющего личность /наименование, ИНН юридического лица), чья операция приостановлена, в отношении которого осуществляется ранее приостановленная операция;
- сведения о документе, являющимся основанием совершения операции (договор, распоряжение клиента, другое);

- содержание операции (в т.ч. сумма денежных средств, опись имущества), в отношении которой ранее было принято решение о приостановлении;
- основания для приостановления операции;
- основание для проведения операции;
- дата и время осуществления приостановленной операции;
- сотрудник организации, которому поручено осуществление приостановленной операции;

2.6.3. В случае принятия в соответствии с законодательством и настоящими Правилами решения о признании ранее приостановленной операции подозрительной операцией и об отказе в ее совершении (решение принимается по истечении срока, на который операция была приостановлена, в случае неполучения постановления Уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок), организация отказывает клиенту в совершении такой операции в порядке, установленном Программой организации работы по отказу в совершении операции настоящих Правил.

2.7. Порядок организации представления в уполномоченный орган информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона

2.7.1. Руководитель(ответственный сотрудник) незамедлительно представляет в Уполномоченный орган информацию о приостановленной операции по форме ФЭС «Сообщение о приостановленных операциях»;

2.8. Приостановление операций в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона не является основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности организации за нарушение условий соответствующих договоров.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

АНКЕТА

Кредитный Потребительский Кооператив
"_____"

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

1.Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	
2.Дата и место рождения	
3.Гражданство	

4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)	
5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации	
6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации.	
7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
9. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)	
10. Номера телефонов и факсов (при наличии)	
11. Иная контактная информация (при наличии)	
12. Должность клиента, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, наименование и адрес его работодателя	
13. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона	
14. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента	
15. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с КПК «_____», сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности	
16. Сведения о финансовом положении	
17. Сведения о деловой репутации	
18. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента	
19. Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение КПК «_____» о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца)	
20. Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля	
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 результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки.	
23. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации в Перечне-2: дата проверки, результаты проверки.	
24. Дата оформления анкеты	
25. Дата обновления анкеты	
26. Дата начала отношений с клиентом	
27. Дата прекращения отношений с клиентом	
26. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника КПК «_____», принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету клиента	
27. Иные сведения по усмотрению КПК «_____»	

	<p>Сведения о наличии/отсутствии доменного имени, указателя страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых клиентом оказываются услуги, в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено</p> <p>Для организаций, чье доменное имя и(или)указатель страницы сайта в сети «Интернет» присутствуют в Реестре – отметка о запрете на осуществление операций по поручению таких лиц</p>	
11	Номера телефонов и факсов (при наличии)	
12	Иная контактная информация (при наличии)	
13	Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента(сведения о планируемых операциях)	
14	Сведения (документы) о финансовом положении клиента	
15	Сведения о деловой репутации	
16	<p>Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента</p> <p>_____</p> <p>* устанавливаются в случае реализации организацией права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона)</p>	
17	<p>Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом подозрительных операций:</p> <p><i>Оценка уровня риска совершения клиентом подозрительных операций:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - низкий - повышенный <p><i>Группа риска, к которой отнесен клиент:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - «группа низкого риска» - «группа повышенного риска» <p>Обоснование отнесения клиента к указанной группе риска</p>	
18	<p>Сведения о бенефициарном владельце клиента(бенефициарных владельцах), включая решение организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца), в том числе:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Сведения о принятых организацией мерах по выявлению бенефициарных владельцев клиента 2.Документы и информация о бенефициарных владельцах, представленные клиентом (представителем клиента) 3.Документы и информация о бенефициарных владельцах клиента, установленные организацией 4.Решение организации о признании/непризнании/не выявлении бенефициарных владельцев клиента с обоснованием принятого решения <p>С приложением Анкеты бенефициарного владельца(при наличии)</p>	
19	<p>Иные сведения:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Сведения о наличии статуса доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица – Да/Нет 2.Сведения о наличии статуса протектора иностранной структуры без образования юридического лица – Да/Нет 	

	<p>В случае выявления соответствующего статуса указать основания (реквизиты документа, устанавливающие соответствующие права)</p> <hr/> <p>3. Сведения о наличии информации о случаях отказа от проведения операции клиента другими организациями по основанию, указанному в п.11 ст.7 Федерального закона</p> <hr/> <p>*п.1 и 2 настоящего раздела заполняются сотрудником организации в случае, если клиент, обладая соответствующим статусом, исполняет требования п. 14 ст. 7 Федерального закона, сообщив об этом до возникновения отношений с организацией</p> <p>*п.3 настоящего раздела заполняются сотрудником организации в случае выявления клиента в Списке отказников (направляемым Банком России в рамках Положения 764-П)</p>	
20	Дата начала отношений с клиентом	
21	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, наименование коллегиального органа(если решение принимает коллегиальный орган), принявшего решение о приеме клиента на обслуживание	
22	Дата оформления Анкеты, ФИО, должность сотрудника, заполнившего Анкету (досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде (за исключением случая, когда заполнение анкеты (досье) клиента осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) клиента указано, что заполнение осуществлено с использованием автоматизированных систем)	
23	Дата(-ы) обновления(-ий) сведений в Анкете(досье), В случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете(досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде (за исключением случая, когда обновление анкеты (досье) клиента осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) клиента указано, что обновление осуществлено с использованием автоматизированных систем)	
24	<p>Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения:</p> <p>дата проверки, результаты проверки</p> <p>*в случае наличия информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения - также номер (при наличии) и дата Перечня ЭТ, номера (при наличии) и даты Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, или номер и дата Решения МВК, содержащих сведения о клиенте.</p> <p>**Проверки проводятся при: -идентификации, -обновлении сведений, -обновлении списков Перечней/Решений, -в соответствии с пп.7 п.1 ст.7 и п.3 ст.7.5 Федерального закона</p>	
25	Документы(копии документов), полученные организацией при обслуживании клиента в ходе исполнения Правил (внутренние сообщения, копии приказов, копии направляемых в Уполномоченный орган и клиенту сообщений и т.д.)	
26	Сведения о наличии:	

	-выгодоприобретателя; -представителя; С приложением анкеты соответствующего лица(при наличии)	
27	Дата прекращения отношений с клиентом; ФИО, должность сотрудника, занесшего сведения в Анкету, подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде	

Приложение 3

АНКЕТА

КЛИЕНТ – ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ или ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО, ЗАНИМАЮЩЕЕСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ		
1	Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)	
2	Дата рождения	
3	Гражданство	
4	Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ(при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии) *устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства	
5	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания). Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранцев 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 международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.	
6	Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года), место регистрации	
7	Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования(при наличии) *сведения устанавливаются в отношении клиента в случае реализации организацией права, предусмотренного пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона	
8	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
9	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	

10	<p>Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.</p> <p>_____</p> <p>Для организаций, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие – отметка о запрете на осуществление операций по поручению таких лиц</p>	
11	<p>Доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых клиентом оказываются услуги(при наличии)</p> <p>Сведения о наличии/отсутствии доменного имени, указателя страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых клиентом оказываются услуги, в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено</p> <p>Для организаций, чье доменное имя и(или)указатель страницы сайта в сети «Интернет» присутствуют в Реестре – отметка о запрете на осуществление операций по поручению таких лиц</p>	
12	Номера телефонов и факсов (при наличии)	
13	Иная контактная информация (при наличии)	
14	Должность (если клиент является ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ), наименование и адрес его работодателя	
15	Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, являющемуся ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	
16	<p>Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом подозрительных операций:</p> <p><i>Оценка уровня риска совершения клиентом подозрительных операций:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - низкий - повышенный <p><i>Группа риска, к которой отнесен клиент:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - «группа низкого риска» - «группа повышенного риска» <p>Обоснование отнесения клиента к указанной группе риска</p>	
17	Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента(сведения о планируемых операциях)	
18	Сведения (документы) о финансовом положении клиента	
19	Сведения о деловой репутации клиента	
20	<p>Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента _____</p> <p>*устанавливаются в случае реализации организацией права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7, а также в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона</p>	
21	<p>Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца), в том числе:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Сведения о принятых организацией мерах по выявлению бенефициарных владельцев клиента 2.Документы и информация о бенефициарных владельцах, представленные клиентом (представителем клиента) 3.Документы и информация о бенефициарных владельцах клиента, установленные организацией 4.Решение организации о признании/непризнании/не выявлении бенефициарных владельцев клиента с обоснованием принятого решения <p>С приложением Анкеты бенефициарного владельца(при наличии)</p>	

22	<p>Иные сведения:</p> <p>1.Сведения о наличии статуса доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица – Да/Нет</p> <p>2.Сведения о наличии статуса протектора иностранной структуры без образования юридического лица – Да/Нет</p> <p>В случае выявления соответствующего статуса указать основания (реквизиты документа, устанавливающие соответствующие права)</p> <hr/> <p>3. Сведения о наличии информации о случаях отказа от проведения операции клиента другими организациями по основанию, указанному в п.11 ст.7 Федерального закона _____</p> <p>*п.1 и 2 настоящего раздела заполняются сотрудником организации в случае, если клиент, обладая соответствующим статусом, исполняет требования п. 14 ст. 7 Федерального закона, сообщив об этом до возникновения отношений с организацией</p> <p>*п.3 настоящего раздела заполняются сотрудником организации в случае выявления клиента в Списке отказников (направляемым Банком России в рамках Положения 764-П)</p>	
23	Дата начала отношений с клиентом	
24	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, наименование коллегиального органа(если решение принимает коллегиальный орган), принявшего решение о приеме клиента на обслуживании	
25	Дата оформления Анкеты, ФИО, должность сотрудника, заполнившего Анкету (досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде (за исключением случая, когда заполнение анкеты (досье) клиента осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) клиента указано, что заполнение осуществлено с использованием автоматизированных систем)	
26	Дата(-ы) обновления(-ий) сведений в Анкете(досье), В случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете(досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде (за исключением случая, когда обновление анкеты (досье) клиента осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) клиента указано, что обновление осуществлено с использованием автоматизированных систем)	
27	<p>Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения:</p> <p>дата проверки, результаты проверки</p> <p>*в случае наличия информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения - также номер (при наличии) и дата Перечня ЭТ, номера (при наличии) и даты Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, или номер и дата Решения МВК, содержащих сведения о клиенте.</p> <p>**Проверки проводятся при:</p> <ul style="list-style-type: none"> -идентификации, -обновлении сведений, -обновлении списков Перечней/Решений, -в соответствии с пп.7 п.1 ст.7 и п.3 ст.7.5 Федерального закона 	
28	Документы(копии документов), полученные организацией при обслуживании клиента в ходе исполнения Правил (внутренние сообщения, копии приказов, копии направляемых в Уполномоченный	

	орган и клиенту сообщений и т.д.)	
29	Сведения о наличии: -выгодоприобретателя; -представителя; С приложением анкеты соответствующего лица(при наличии)	
30	Дата прекращения отношений с клиентом; ФИО, должность сотрудника, занесшего сведения в Анкету, подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде	

Приложение 4
ОТСУТСТВУЕТ
Приложение 5

АНКЕТА

<u>ПРЕДСТАВИТЕЛЬ КЛИЕНТА –</u> <u>ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО</u>		
1	Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)	
2	Дата рождения	
3	Гражданство	
4	Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии) *устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства	
5	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания). 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 международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.	
6	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
7	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
8	Номера телефонов и факсов (при наличии)	
9	Иная контактная информация (при наличии)	
10	Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента	
11	Сведения о наличии (отсутствии) информации о причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения: дата проверки, результаты проверки **в случае наличия информации о причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения - также номер (при наличии) и дата Перечня ЭТ, номера (при наличии) и даты Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, или номер и дата Решения МВК, содержащих сведения о лице	
12	Дата оформления Анкеты, ФИО, должность сотрудника, заполнившего Анкету (досье),	

	подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде (за исключением случая, когда заполнение анкеты (досье) осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) указано, что заполнение осуществлено с использованием автоматизированных систем)	
13	Дата(-ы) обновления(-ий) сведений в Анкете(досье), В случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете(досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде(за исключением случая, когда обновление анкеты (досье) осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) указано, что обновление осуществлено с использованием автоматизированных систем)	

Приложение 6

АНКЕТА

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО		
1	Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).	
2	Организационно-правовая форма	
3	Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента	
4	Сведения о государственной регистрации: -для резидентов: основной государственный регистрационный номер, место государственной регистрации(местонахождение). -для нерезидентов: номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации, место регистрации на территории государства, в котором оно зарегистрировано	
5	Адрес юридического лица -для резидентов в Российской Федерации, для нерезидентов - адрес юридического лица в РФ и на территории государства, в котором оно зарегистрировано	
6	Номера телефонов и факсов (при наличии).	
7	Иная контактная информация (при наличии).	
8	Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента	
9	Сведения о наличии (отсутствии) информации о причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения: дата проверки, результаты проверки **в случае наличия информации о причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения - также номер (при наличии) и дата Перечня ЭТ, номера (при наличии) и даты Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, или номер и дата Решения МВК, содержащих сведения о лице	
10	Дата оформления Анкеты, ФИО, должность сотрудника, заполнившего Анкету (досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде	

	(за исключением случая, когда заполнение анкеты (досье) осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) указано, что заполнение осуществлено с использованием автоматизированных систем)	
11	Дата(-ы) обновления(-ий) сведений в Анкете(досье), В случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете(досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде (за исключением случая, когда обновление анкеты (досье) осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) указано, что обновление осуществлено с использованием автоматизированных систем)	

Приложение 7

АНКЕТА

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ КЛИЕНТА – ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ или ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО, ЗАНИМАЮЩЕЕСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ		
1	Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)	
2	Дата рождения	
3	Гражданство	
4	Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ(при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии) _____ *устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства	
5	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания). _____	
	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 международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.	
6	Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года), место регистрации	
7	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
8	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
9	Номера телефонов и факсов (при наличии)	
10	Иная контактная информация (при наличии)	

11	Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента	
12	Сведения о наличии (отсутствии) информации о причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения: дата проверки, результаты проверки **в случае наличия информации о причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения - также номер (при наличии) и дата Перечня ЭТ, номера (при наличии) и даты Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, или номер и дата Решения МВК, содержащих сведения о лице	
13	Дата оформления Анкеты, ФИО, должность сотрудника, заполнившего Анкету (досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде (за исключением случая, когда заполнение анкеты (досье) осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) указано, что заполнение осуществлено с использованием автоматизированных систем)	
14	Дата(-ы) обновления(-ий) сведений в Анкете(досье), В случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете(досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде (за исключением случая, когда обновление анкеты (досье) осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) указано, что обновление осуществлено с использованием автоматизированных систем)	

Приложение 8

АНКЕТА

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ КЛИЕНТА – ИНОСТРАННАЯ СТРУКТУРА БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА		
1	Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).	
2	Организационно-правовая форма	
3	Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)	
4	Сведения о государственной регистрации: Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) Место государственной регистрации(местонахождение)	
5	Место ведения основной деятельности	
6	Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента	
7	Сведения о наличии (отсутствии) информации о причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения: дата проверки, результаты проверки	

	**в случае наличия информации о причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения - также номер (при наличии) и дата Перечня ЭТ, номера (при наличии) и даты Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, или номер и дата Решения МВК, содержащих сведения о лице	
8	Дата оформления Анкеты, ФИО, должность сотрудника, заполнившего Анкету (досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде (за исключением случая, когда заполнение анкеты (досье) осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) указано, что заполнение осуществлено с использованием автоматизированных систем)	
9	Дата(-ы) обновления(-ий) сведений в Анкете(досье), В случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете(досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде (за исключением случая, когда обновление анкеты (досье) осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) указано, что обновление осуществлено с использованием автоматизированных систем)	

Приложение 9

АНКЕТА

ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ – ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО	
1	Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)
2	Дата рождения
3	Гражданство
4	Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии) *устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства
5	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания). 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 международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.
6	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания
7	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)
8	Сведения о наличии (отсутствии) информации о причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с

	<p>террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения:</p> <p>дата проверки, результаты проверки</p> <p>**в случае наличия информации о причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения - также номер (при наличии) и дата Перечня ЭТ, номера (при наличии) и даты Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, или номер и дата Решения МВК, содержащих сведения о лице</p>	
9	<p>Дата оформления Анкеты, ФИО, должность сотрудника, заполнившего Анкету (досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде (за исключением случая, когда заполнение анкеты (досье) осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) указано, что заполнение осуществлено с использованием автоматизированных систем)</p>	
10	<p>Дата(-ы) обновления(-ий) сведений в Анкете(досье), В случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете(досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде (за исключением случая, когда обновление анкеты (досье) осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) указано, что обновление осуществлено с использованием автоматизированных систем)</p>	

Приложение 10

АНКЕТА

<u>ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ – ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО</u>	
1	<p>Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).</p>
2	<p>Организационно-правовая форма</p>
3	<p>Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента,</p> <p>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</p>
4	<p>Сведения о государственной регистрации:</p> <p>-для резидентов: основной государственный регистрационный номер, место государственной регистрации(местонахождение).</p> <p>-для нерезидентов: номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации, место регистрации на территории государства, в котором оно зарегистрировано</p>

5	Адрес юридического лица -для резидентов в Российской Федерации, для нерезидентов - адрес юридического лица в Российской Федерации и на территории государства, в котором оно зарегистрировано	
6	Сведения о наличии (отсутствии) информации о причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения: дата проверки, результаты проверки **в случае наличия информации о причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения - также номер (при наличии) и дата Перечня ЭТ, номера (при наличии) и даты Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, или номер и дата Решения МВК, содержащих сведения о лице	
7	Дата оформления Анкеты, ФИО, должность сотрудника, заполнившего Анкету (досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде (за исключением случая, когда заполнение анкеты (досье) осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) указано, что заполнение осуществлено с использованием автоматизированных систем)	
8	Дата(-ы) обновления(-ий) сведений в Анкете(досье), В случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете(досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде (за исключением случая, когда обновление анкеты (досье) осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) указано, что обновление осуществлено с использованием автоматизированных систем)	

Приложение 11

АНКЕТА

ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ – ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ или ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО, ЗАНИМАЮЩЕЕСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ	
1	Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)
2	Дата рождения
3	Гражданство
4	Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии) *устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства
5	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

	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 международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.	
6	Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года), место регистрации	
7	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
8	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
9	Сведения о наличии (отсутствии) информации о причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения: дата проверки, результаты проверки **в случае наличия информации о причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения - также номер (при наличии) и дата Перечня ЭТ, номера (при наличии) и даты Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, или номер и дата Решения МВК, содержащих сведения о лице	
10	Дата оформления Анкеты, ФИО, должность сотрудника, заполнившего Анкету (досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде (за исключением случая, когда заполнение анкеты (досье) осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) указано, что заполнение осуществлено с использованием автоматизированных систем)	
11	Дата(-ы) обновления(-ий) сведений в Анкете(досье), В случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете(досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде (за исключением случая, когда обновление анкеты (досье) осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) указано, что обновление осуществлено с использованием автоматизированных систем)	

Приложение 12

АНКЕТА

ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ – ИНОСТРАННАЯ СТРУКТУРА БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА	
1	Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).
2	Организационно-правовая форма

3	Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)	
4	Сведения о государственной регистрации: Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) Место государственной регистрации(местонахождение)	
5	Место ведения основной деятельности	
6	Сведения о наличии (отсутствии) информации о причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения: дата проверки, результаты проверки **в случае наличия информации о причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения - также номер (при наличии) и дата Перечня ЭТ, номера (при наличии) и даты Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, или номер и дата Решения МВК, содержащих сведения о лице	
7	Дата оформления Анкеты, ФИО, должность сотрудника, заполнившего Анкету (досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде (за исключением случая, когда заполнение анкеты (досье) осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) указано, что заполнение осуществлено с использованием автоматизированных систем)	
8	Дата(-ы) обновления(-ий) сведений в Анкете(досье), В случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете(досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде (за исключением случая, когда обновление анкеты (досье) осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) указано, что обновление осуществлено с использованием автоматизированных систем)	

Приложение 13

АНКЕТА

<u>БЕНЕФИЦИАРНЫЙ ВЛАДЕЛЕЦ КЛИЕНТА</u>	
1	Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)
2	Дата рождения
3	Гражданство
4	Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии) *устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства
5	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока

	<p>действия права пребывания (проживания).</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 международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.</p>	
6	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
7	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
8	Должность (если бенефициарный владелец ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ), наименование и адрес его работодателя	
9	Степень родства либо статус (супруг или супруга) бенефициарного владельца по отношению к лицу, являющемуся ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	
10	<p>Сведения о наличии (отсутствии) информации о причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения:</p> <p>дата проверки, результаты проверки</p> <p>**в случае наличия информации о причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения - также номер (при наличии) и дата Перечня ЭТ, номера (при наличии) и даты Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, или номер и дата Решения МВК, содержащих сведения о лице</p>	
11	<p>Дата оформления Анкеты, ФИО, должность сотрудника, заполнившего Анкету (досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде (за исключением случая, когда заполнение анкеты (досье) осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) указано, что заполнение осуществлено с использованием автоматизированных систем)</p>	
12	<p>Дата(-ы) обновления(-ий) сведений в Анкете(досье), В случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений;</p> <p>ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете(досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде (за исключением случая, когда обновление анкеты (досье) осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) указано, что обновление осуществлено с использованием автоматизированных систем)</p>	

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОЦЕНКУ СТЕПЕНИ (УРОВНЯ) РИСКА СОВЕРШЕНИЯ КЛИЕНТОМ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1. Факторами, влияющими на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории **"риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца"**, являются:

наличие у клиента и (или) бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона;

наличие оснований полагать, что представленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации, являются недостоверными;

ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в совершении операции;

отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица в открытых источниках информации;

указание в качестве адреса юридического лица адреса, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц (в целях получения указанной информации организация вправе использовать информацию, размещенную на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет);

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

включение клиента и (или) бенефициарного владельца клиента в Перечень организаций и физических лиц либо в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

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;

принятие в отношении клиента на основании заявления уполномоченного органа решения суда о приостановлении операций по банковским счетам (вкладам), других операций с денежными средствами или иным имуществом;

иные факторы, самостоятельные определяемые организацией, в числе которых:

получение организацией от Банка России информации о случаях отказа от проведения операции клиента другими организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом;

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

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

2. Фактором, влияющим на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории **"страновой риск"**, является наличие у организации информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация (инкорпорация) клиента (место нахождения или место жительства), регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства), регистрация контрагента клиента (место нахождения или место жительства), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего клиента, свидетельствующей о том, что:

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

в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах"

государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется уполномоченным органом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 марта 2003 года N 173 "О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)"

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

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

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

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

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

3. Факторами, влияющими на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории **"риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности"**, являются:

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

деятельность микрофинансовых организаций;

деятельность ломбардов;

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

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

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

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

деятельность клиента, связанная с благотворительностью;

деятельность клиента, связанная с видами нерегулируемой некоммерческой деятельности;

деятельность клиента, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, торговли горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);

деятельность клиента, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия;

операции с резидентами государств (территорий), указанных в пунктах 2 и 3 приложения 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года N 1317-У "О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2003 года N 5058, 26 января 2007 года N 8846, 11 марта 2010 года N 16599, 8 августа 2011 года N 21575, 24 апреля 2014 года N 32100 ("Вестник Банка России" от 17 сентября 2003 года N 51, от 14 февраля 2007 года N 7, от 17 марта 2010 года N 16, от 17 августа 2011 года N 47, от 8 мая 2014 года N 43);

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

деятельность кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;

совершение (осуществление) иных операций (иной деятельности), самостоятельно определяемых организацией (см. Программу управления риском настоящих Правил).

Приложение 15

ПРИЗНАКИ, УКАЗЫВАЮЩИЕ НА НЕОБЫЧНЫЙ ХАРАКТЕР СДЕЛКИ

Код групп признака	Код вида признака	Описание признака
1	2	3
11		Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

1101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
1102	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
1103	Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным <u>законом</u>
1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных некредитной финансовой организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
1107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам
1108	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (в частности, тарифом комиссионного вознаграждения), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
1109	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики
1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)
1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
1112	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с некредитной финансовой организацией
1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием некредитной финансовой организации, общепринятой рыночной практике совершения операций
1114	Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, иностранной структуре без образования юридического лица, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам
1116	Сложности, возникающие у некредитной финансовой организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить
1117	Совершение операции клиентом, являющимся иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действующим в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо являющимся супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, бабушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица
1118	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных

		организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с <u>пунктом 1.2 статьи 6</u> Федерального закона
1119		Совершение операции в случае, когда клиент или представитель клиента, выгодоприобретатель, учредитель юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
1120		Совершение операций, предметом которых являются предметы искусства
1122		Совершение операции в случае, когда клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция не подлежит обязательному контролю в соответствии с <u>пунктом 1.2 статьи 6</u> Федерального закона
1123		Совершение операции клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в некредитную финансовую организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный <u>подпунктом 5 пункта 1 статьи 7</u> Федерального закона
1124		Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
1179		Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации в соответствии со <u>статьей 7.3</u> Федерального закона
1180		Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки)
1181		Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке
1182		Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу
1183		Получение денежных средств от клиента - юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом
1184		Получение денежных средств от клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент является получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации

	1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
	1186	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки)
	1187	Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента
	1188	Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
	1189	Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее одного года
	1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи
	1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает трех месяцев, если при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить
	1193	Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора
	1194	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
	1195	Многочисленное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации
	1199	Иные критерии, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
12		Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств
	1290	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов
	1291	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации или муниципального бюджета
	1292	Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско-правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.), если при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает шесть месяцев с даты государственной регистрации
	1299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
13		Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, месте жительства или месте нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или участника клиента - юридического лица

	1301	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью
	1302	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции
	1303	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным <u>законом</u> "О специальных экономических мерах"
	1304	Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
	1305	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), отнесенном (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности
	1390	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории
	1399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
14		Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств
	1404	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1490	Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами
	1491	Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента
	1492	Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза
	1499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

15		Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа
	1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
	1591	Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту
	1599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
18		Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов
	1802	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафа) превышает 10 процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг)
	1804	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне)
	1881	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
	1882	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера
	1899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
19		Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
	1990	Совершение операций с ценными бумагами, не обеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации
	1991	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
22		Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма
	2201	Адрес клиента - юридического лица, адрес места жительства или места пребывания клиента - физического лица, а также представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом организации или адресом места регистрации (места пребывания) физического лица, включенных в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества

	2202	Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц
	2203	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень организаций и физических лиц, в период между днем исключения его из Перечня организаций и физических лиц и днем повторного включения в Перечень организаций и физических лиц
	2204	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением или реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2205	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2206	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом при осуществлении внешнеэкономической деятельности связана с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2208	Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами
	2209	Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие заявленным целям
	2210	Идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического лица, указанного в запросе уполномоченного органа о представлении дополнительной информации в рамках противодействия финансированию терроризма, в случае указания в таком запросе на необходимость уделять повышенное внимание операциям данного физического лица
	2290	Фамилия, имя, отчество, дата и место рождения клиента - физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством, датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, или лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами
	2299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении финансирования терроризма
44		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов
	4401	Предоставление займа (займов) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, опекуну или иному лицу, являющемуся законным представителем (в том числе, действующему на основании доверенности) члена (пайщика) кредитного потребительского кооператива

4402	Заклучение с одним членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива нескольких договоров личных сбережений (займов) в течение трех месяцев на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей
4403	Передача членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива поручения о перечислении причитающихся ему денежных средств в пользу третьего лица
4404	Осуществление операции с государственными или муниципальными ценными бумагами на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей
4405	Дробление сумм денежных средств, размещаемых пайщиком, на несколько договоров в течение небольшого периода времени, при условии, что результат сложения указанных денежных средств (если бы они были оформлены одним договором) составляет или превышает 600 000 рублей
4406	Заклучение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров передачи личных сбережений, передачи денежных средств по договору займа либо внесение этим пайщиком паевых взносов, даже если сумма договора или взноса меньше 600 000 рублей, с последующей консолидацией сумм размещенных сбережений, займов или внесенных паевых взносов на один договор передачи денежных средств и (или) с последующим получением денежных средств в наличной форме
4407	Заклучение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров, даже если сумма договора меньше 600 000 рублей, с последующим досрочным расторжением договоров
4408	Заклучение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких договоров, предусматривающих возврат денежных средств по первому требованию пайщика, даже если сумма договора меньше 600 000 рублей, с последующим оформлением сумм на один договор и (или) получением денежных средств в наличной форме через незначительный промежуток времени
4409	Предоставление члену (пайщику) кредитного потребительского кооператива займа на сумму, равную или близкую к привлеченному от него паю либо к денежным средствам, переданным по договору личных сбережений (займа)
4410	Заклучение в течение небольшого периода времени договоров в отношении юридического лица и аффилированного с ним юридического лица либо в отношении юридического лица и аффилированного с ним или находящимся в трудовых отношениях с ним физического лица, по которым одно из указанных лиц вносит денежные средства в кредитный кооператив, а другое лицо получает денежные средства из кредитного кооператива на ту же или близкую к внесенной сумму, даже если сумма каждого договора меньше 600 000 рублей
4499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

Приложение 16

ВНУТРЕННЕЕ СООБЩЕНИЕ

№ п\п	Сведения	Содержание сведений
1	Дата совершения операции	
2	Дата выявления операции (дата и время составления сообщения об операции)	
3	Основание совершения операции	
4	Тип операции	Разовая операция/ Совокупность операций и(или) действий

		клиента (или его представителя)
5	<p>Вид операции (критерии (признаки) либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к документально фиксируемым), в том числе(выберите нужное):</p> <p>_____</p> <p>-необычная операция (документально фиксируемая) в соответствии с Федеральным законом и Приложением 3 к Положению Банка России N 445-П (указать наименование и код операции),</p> <p>_____</p> <p>-операция клиента, отнесенного к группе повышенного риска,</p> <p>_____</p> <p>-в отношении операции возникли подозрения, что она совершается с целью ОД/ФТ/ФРОМУ, (в случае возникновения подозрений, указать причины по которым операция квалифицируется как операция, в отношении которой возникают подозрения)</p> <p>_____</p> <p>-операция подлежит обязательному контролю</p> <p>_____</p> <p>-в отношении операции возникли сомнения в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю (в случае возникновения затруднений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю указать причины)</p> <p>_____</p> <p>-выявлены основания, запрещающие исполнять распоряжение клиента</p>	
6	Содержание(характер) операции	
7	Сумма и валюта операции	_____ руб. _____ коп.
8	<p>Сведения об участниках операции: <i>-в отношении физических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой:</i> Ф.И.О., дата рождения и гражданство клиента, вид и данные удостоверяющего личность документа, адрес места регистрации/жительства, места нахождения/пребывания, ИНН, ОГРНИП для ИП, роль лица в операции; <i>-в отношении юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица:</i> наименование, ИНН, ОГРН, наименование регистрирующего органа, дата регистрации, адрес местонахождения, роль лица в операции</p>	

9	Должность, Ф.И.О, телефон/e-mail и личная подпись(собственноручная(при распечатке), электронная или ее аналог) сотрудника, выявившего операцию и составившего сообщение	
10	Дата получения сообщения руководителем (ответственным сотрудником), подпись(-при распечатке; собственноручная, электронная или ее аналог) *если операция выявлена не ответственным сотрудником	
11	Запись о решении руководителя, принятом в отношении операции и направлении информации о ней в Уполномоченный орган дата, подпись(собственноручная(при распечатке), электронная или ее аналог) В случае принятия решения о ненаправлении сведений об операции в Уполномоченный орган, запись о мотивированном обосновании принятого решения	
12	Запись о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых организацией в отношении клиента в связи с выявлением операции	

Приложение 17

ЖУРНАЛ
учета обучения сотрудников организации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

№ п/п	Дата инструктажа	Форма и тема (содержание) инструктажа	ФИО, должность ответственного сотрудника (наименование, ИНН организации) проводивших инструктаж	Сотрудник, прошедший инструктаж (должность, ФИО)	Подпись сотрудника, прошедшего инструктаж
1					
2					
3					

п					
---	--	--	--	--	--

Приложение 18

АНКЕТА СВОЕГО БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА	
1	Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)
2	Дата рождения
3	Гражданство
4	<p>Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии)</p> <p>_____</p> <p>*устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства</p>
5	<p>Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).</p> <p>_____</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 международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.</p>
6	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания
7	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)
8	Основания для признания лица бенефициарным владельцем
9	<p>Сведения о наличии (отсутствии) информации о причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения:</p> <p>дата проверки, результаты проверки</p> <p>**в случае наличия информации о причастности к экстремистской деятельности или терроризму, связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения - также номер (при наличии) и дата Перечня ЭТ, номера (при наличии) и даты Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, или номер и дата Решения МВК, содержащих сведения о лице</p>
10	<p>Дата оформления Анкеты, ФИО, должность сотрудника, заполнившего Анкету (досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде (за исключением случая, когда заполнение анкеты (досье) осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) указано, что заполнение осуществлено с использованием автоматизированных систем)</p>
11	<p>Дата(-ы) обновления(-ий) сведений в Анкете(досье), В случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений;</p>

ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете(досье), подпись сотрудника, если Анкета заполнена в документарном виде (за исключением случая, когда обновление анкеты (досье) осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника организации и в анкете (досье) указано, что обновление осуществлено с использованием автоматизированных систем)	
--	--

Приложение 19

Перечень должностей, для установления принадлежности лица к иностранному публичному должностному лицу(ИПДЛ), должностному лицу публичной международной организации(ДЛПМО)

К ИПДЛ относятся лица, занимающие должности:

- главы государств (в т.ч. члены правящих королевских семей),
- главы правительств,
- министры, их заместители и помощники,
- высшие правительственные чиновники,
- руководители и заместители руководителей судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный суд, Конституционный суди пр.), на решения которых не подается апелляция,
- государственный прокурор и его заместители,
- высшие военные чиновники,
- руководители и члены советов директоров центральных банков,
- члены коллегий аудиторов центральных банков,
- высшие должностные лица политических партий (ведущие политики),
- высшие партийные чиновники,
- члены Парламента,
- послы,
- руководители государственных предприятий(компаний)/корпораций,
- влиятельные функционеры в национализированных областях промышленности,
- главы или влиятельные представители религиозных организаций (если их функции связаны с политическими, судебными, военными или административными обязанностями).

К ДЛПМО относятся лица, облеченные общественным доверием, в частности:

- руководители, заместители руководителей международных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный Банк и т.д.), Члены Европарламента;
- руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.).

Приложение 20

«Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень ЭТ, в отношении которых принято Решение МВК, а также лицам, включенным в Перечни, составляемые в соответствии с решениями СБ ООН»

Дата совершения операции	Характер, содержание операции	Основания для проведения операции	Сумма и направление операции	ФИО сотрудника организации, совершившего операцию и его подпись	ФИО, паспортные данные/наименование, ИНН фигуранта, совершившего операцию и его подпись/подпись представителя или реквизиты платежного документа

ОТЧЕТ № _____

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

В соответствии с требованиями пп.7 п.1 статьи 7, п.3 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ и Правилами внутреннего контроля организации ответственный сотрудник в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (ФИО _____) провел проверку клиентов на принадлежность к лицам, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Проверка проведена по всем действовавшим в отчетном периоде Перечням ЭТ, Перечням, составляемым в соответствии с решениями СБ ООН, и Решениями МВК, размещенных в Личном кабинете организации на сайте Росфинмониторинга.

- Дата проведения предыдущей проверки: хх.уу.зззз
- Дата начала периода: хх.уу.зззз
- Дата окончания периода: хх.уу.зззз
- Дата проведения текущей проверки: хх.уу.зззз
- Количество клиентов, являющихся фигурантами Перечня ЭТ или Решения МВК _____
- Количество клиентов, являющихся фигурантами Перечней, составляемых в соответствии с решениями СБ ООН, _____
- Количество клиентов, в отношении которых применены меры по замораживанию(блокированию) в отчетном периоде _____
- Количество клиентов, в отношении которых не были применены меры по замораживанию(блокированию), подлежавшие применению в отчетном периоде _____

В случае выявления фигуранта(ов):

ФИО, серия номер документа, удостоверяющего личность, дата рождения/

Наименование, ИНН юридического лица;

Наименование, дата размещения, номер Перечня или Решения, номер(идентификатор) фигуранта в Перечне или Решении;

Меры, примененные в отношении фигуранта и(или) его денежных средств или иного имущества (в том числе дата и наименование предоставленных в Уполномоченный орган сообщений)

Ответственный сотрудник « _____ » _____

Дата _____

Приложение 22

Вариант 1.

Руководителю _____
(наименование организации)
ФИО _____

**Отчет об оценке уровня риска использования услуг организации
в целях ОД/ФТ/ФРОМУ
за период с _____ по _____
(не более шести месяцев)**

1. Риск использования услуг в целях ОД/ФТ/ФРОМУ исходя из видов предоставляемых организацией клиентам услуг:

количество услуг организации,
которым присвоен повышенный
уровень риска

=

общее количество предлагаемых
организацией услуг

- «повышенный» (если доля услуг с повышенным уровнем риска составляет 50% и более);
- «низкий» (если доля услуг с повышенным уровнем риска составляет менее 50%);

2. Расчет коэффициента риска вовлеченности (К)

$$K = \frac{Cв}{Cк}$$

где:

$$Cв = Cн + Cу + Cс + Cо + Cдоп,$$

Показатель	Вид операций	Количество операций
Cн	Количество необычных операций выявленных сотрудниками и квалифицированными в проверяемом периоде	
Cу	Количество операций клиентов, которые отнесены к группе повышенного риска, выявленных сотрудниками и квалифицированными в проверяемом периоде	
Cс	Количество операций, в отношении которых у сотрудников организации возникли подозрения, что они совершаются с целью ОД/ФТ/ФРОМУ, выявленных сотрудниками и квалифицированными в проверяемом периоде	

Со	Количество необычных операций, операций клиентов, которые отнесены к группе повышенного риска, операций, в отношении которых у сотрудников организации возникли подозрения, в отношении клиентов, не принятых на обслуживание	
Сдоп Дополнительно выявленные и квалифицированные при оценке риска использования услуг ответственным сотрудником, но не выявленные и не квалифицированные сотрудниками в течение проверяемого периода	необычные операции,	
	операции клиентов, которые отнесены к группе повышенного риска	
	операции, в отношении которых у ответственного сотрудника возникли подозрения, что они совершаются с целью ОД/ФТ/ФРОМУ	
ИТОГО Св:		

$$Ск = Сн + Су + Сс + Со$$

ИТОГО Ск:	
------------------	--

$$К =$$

3. Оценка уровня риска использования услуг:

- «низкий»:

Если риск использования услуг исходя из видов предоставляемых организацией услуг оценивается как низкий, а также риск использования услуг на основе факторов повышенного риска ОД/ФТ/ФРОМУ совершаемых операций оценивается как низкий (если **К** равен или менее **1** или если **Св=0**)

ЛИБО

Если риск использования услуг исходя из видов предоставляемых организацией услуг оценивается как повышенный, а риск использования услуг на основе факторов повышенного риска ОД/ФТ/ФРОМУ совершаемых операций оценивается как низкий (если **К** равен или менее **1** или если **Св=0**).

- «повышенный»:

Если риск использования услуг исходя из видов предоставляемых организацией услуг оценивается как повышенный, а также риск использования услуг на основе факторов повышенного риска ОД/ФТ/ФРОМУ совершаемых операций оценивается как повышенный (если **К** более **1** или при значении **Ск=0** и **Св** равен или более **1**).

4*. Причины и обстоятельства, вследствие которых уровень риска использования услуг признан «повышенным».

5*. Предлагаемые меры по снижению уровня риска использования услуг (при повышенном уровне риска использования услуг).

6*. Результат применения мер по исключению риска использования услуг

(в случае, если повышенный уровень риска использования услуг был установлен в ходе предыдущей оценки).

Ответственный сотрудник _____ ФИО

Подпись

Дата _____

Вариант 2

Руководителю _____
(наименование организации)
ФИО _____

**Отчет об оценке уровня риска использования услуг организации
в целях ОД/ФТ/ФРОМУ
за период с _____ по _____
(не более шести месяцев)**

1. Риск использования услуг в целях ОД/ФТ/ФРОМУ исходя из видов предоставляемых организацией клиентам услуг:

количество услуг организации,
которым присвоен повышенный
уровень риска

=

общее количество предлагаемых
организацией услуг

- «повышенный» (если доля услуг с повышенным уровнем риска составляет 50% и более);
- «низкий» (если доля услуг с повышенным уровнем риска составляет менее 50%);

2. Расчет коэффициента риска вовлеченности (К)

$$K = \frac{Cв}{Cк}$$

где:

Ск – Количество операций, в отношении которых у сотрудников организации возникли подозрения, что они совершаются с целью ОД/ФТ/ФРОМУ, выявленных сотрудниками в течение проверяемого периода	
Св – Количество операций, в отношении которых у ответственного сотрудника в ходе оценки риска использования услуг за проверяемый период возникли подозрения, что они совершаются с целью ОД/ФТ/ФРОМУ	

К =

3. Оценка уровня риска использования услуг:

- «низкий»:

Если риск использования услуг исходя из видов предоставляемых организацией услуг оценивается как низкий, а также риск использования услуг на основе факторов повышенного риска ОД/ФТ/ФРОМУ совершаемых операций оценивается как низкий (если К равен или менее 1 или если Св=0)

ЛИБО

Если риск использования услуг исходя из видов предоставляемых организацией услуг оценивается как повышенный, а риск использования услуг на основе факторов повышенного риска ОД/ФТ/ФРОМУ совершаемых операций оценивается как низкий (если **К** равен или менее **1** или если **Св=0**).

- «повышенный»:

Если риск использования услуг исходя из видов предоставляемых организацией услуг оценивается как повышенный, а также риск использования услуг на основе факторов повышенного риска ОД/ФТ/ФРОМУ совершаемых операций оценивается как повышенный (если **К** более **1** или при значении **Ск=0** и **Св** равен или более **1**).

4*. Причины и обстоятельства, вследствие которых уровень риска использования услуг признан «повышенным».

5*. Предлагаемые меры по снижению уровня риска использования услуг (при повышенном уровне риска использования услуг).

6*. Результат применения мер по исключению риска использования услуг (в случае, если повышенный уровень риска использования услуг был установлен в ходе предыдущей оценки).

Ответственный сотрудник _____ **ФИО**

Подпись

Дата _____

Приложение 23

Журнал учета уровня риска услуг

1) Оценка уровня риска услуги(продукта) до начала оказания услуги

№п/п	Наименование услуги(продукта)	Уровень риска (низкий/повышенный)
1		
n		

2) Фиксирование выявленных риск-событий при непрерывном мониторинге операций клиентов

Выявление риск-событий по услуге _____ (наименование услуги(продукта))

Клиент, совершивший операцию	Дата совершения	Дата выявления	Операция признана подозрительной (Показатель А) Да/Нет	Сумма операции, признанной подозрительной (Показатель Б)	Клиенту, воспользовавшемуся услугой(продуктом) присвоен повышенный уровень риска (Показатель В)
------------------------------	-----------------	----------------	---	--	---

					Да/Нет
ИТОГО					

3) Оценка уровня риска услуги(продукта) в ходе оказания услуги

Период: с 01.01.20__ /01.07.20__ по 30.06. 20__ /31.12.20__

№ п/п	Наименование услуги (продукта)	Показатель А	Показатель Б	Показатель В	В % к предыдущему периоду	Уровень риска (низкий /повышенный)
1						
n						

Приложение 24

Отчет о результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

в _____
за период с _____ по _____

Организация внутреннего контроля:

Нормативные изменения, вступившие в силу в отчетном периоде _____

Редакции ПВК, утвержденные в периоде _____

Осуществление внутреннего контроля:

Выявлено операций, подлежащих **обязательному контролю** _____

Количество направленных в Росфинмониторинг сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю _____

Количество внутренних сообщений о выявленных необычных операциях, об операциях клиентов, отнесенных к группе повышенного риска, иных операций, в отношении которых возникли подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ _____

Количество операций, **признанных подозрительными** _____

Количество направленных в Росфинмониторинг сообщений о подозрительных операциях _____

Количество направленных в Росфинмониторинг сообщений о подозрительной деятельности _____

Количество **отказов в совершении операции** (в т.ч. в совершении операции на основании распоряжения клиента) по основанию, указанному п.11 ст. 7 Федерального закона _____

Количество направленных в Росфинмониторинг сообщений об отказах в совершении операции _____

Количество направленных в Росфинмониторинг сообщений об устранении ранее принятого решения об отказе в совершении операции (в т.ч. по решению суда или решению МВК) _____

Количество проверок, проводимых не реже одного раза в три месяца, на наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества _____

Количество направленных в Росфинмониторинг сообщений о результатах проведенной 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 _____

с указанием:

Даты проведения предыдущей проверки	Даты проведения текущей проверки	Даты направления ФЭС о результатах проверки

Количество выявленных среди клиентов лиц, в отношении которых были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества _____

(*в случае выявления фигуранта указать его ФИО, реквизиты документа, удостоверяющего личность, дату рождения/ Наименование, ИНН юридического лица, идентификатор фигуранта в Перечне/Решении, а также, номер и дату Перечня/Решения, в котором был выявлен фигурант)

Количество выявленных среди клиентов лиц, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подлежавшие применению _____

(*в случае выявления фигуранта указать его ФИО, реквизиты документа, удостоверяющего личность, дату рождения/ Наименование, ИНН юридического лица, идентификатор фигуранта в Перечне/Решении, а также, номер и дату Перечня/Решения, в котором был выявлен фигурант)

Количество направленных в Росфинмониторинг сообщений о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества _____

Количество приостановленных операций _____

Количество направленных в Росфинмониторинг сообщений о приостановлении операций _____

Услуги (продукты) организации, риск которых оценивается как «повышенный» _____

Проверка своевременности обучения (прохождения повышения квалификации (планового инструктажа)) сотрудников в сфере ПОД/ФТ:

Сотрудники, обучение которых должно было быть проведено в проверяемом периоде	Сотрудники, прошедшие обучение в проверяемом периоде

Проверка осуществления внутреннего контроля:

Выявленные нарушения и недостатки в организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и принятые меры по их устранению _____

Причины выявленных нарушений и недостатков (с указанием лиц, ответственных за эти нарушения) _____

Предлагаемые меры и действия по устранению выявленных нарушений и недостатков (недопущению подобных нарушений в дальнейшем) _____

Оценка уровня вовлеченности организации и ее сотрудников в операции, совершаемые в целях ОД/ФТ/ФРОМУ (риска использования услуг организации) _____

В случае установления повышенного уровня риска использования услуг организации в целях ОД/ФТ/ФРОМУ –

указать причины и обстоятельства, вследствие которых уровень риска использования услуг оценен как «повышенный»,

принятые меры, направленные на снижение уровня риска использования услуг,
а также результат примененных мер.

Предложения по совершенствованию системы ПОД/ФТ в организации _____ (при необходимости).

Проверка исполнения организацией законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ надзорным органом:

Количество проверок, запросов надзорных органов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, результаты проверок _____

Выявленные в ходе проверок надзорным органом нарушения (какие из них являлись устранимыми, какие – неустранимыми) _____

Принятые меры, направленные на недопущение в дальнейшем подобных нарушений _____

Ответственный сотрудник

КПК «ПЕРВЫЙ ОНЛАЙН КООПЕРАТИВ» «_____» Курносов Николай Валерьевич
ФИО

Дата 01.08.2023

Приложение 25

**Журнал
учета информации о случаях отказа в совершении операции по основанию, указанному в
п.11 ст.7 Федерального закона, а также
документов и сведений, полученных в рамках программы реабилитации клиента
(включая судебные решения и решения межведомственной комиссии)**

№	Клиент организации, которому было отказано в совершении операции по основанию, указанному в п.11 ст.7 Федерального закона (для <u>физического лица</u> – ФИО, дата рождения, серия/номер документа, удостоверяющего личность; для <u>юридического лица</u> – Наименование, ИНН, ОГРН; для ИП и <u>физического лица</u> , <u>занимающегося частной практикой</u> - ФИО, дата рождения, серия/номер документа, удостоверяющего личность, ИНН; для <u>иностранной структуры без образования юридического лица</u> – наименование и	Дата принятия решения об отказе	Дата направления клиенту уведомления об отказе	Дата предоставления клиентом документа в и (или) сведений об отсутствии и основания для принятия решения об отказе	Дата получения от Межведомственной комиссии запроса на предоставлении мотивированного обоснования принятого решения	Решение межведомственной комиссии об отсутствии основания для отказа/ об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого организацией, Реквизиты (Дата, №), Дата получения организацией	Решение суда об отмене принятого решения об отказе Реквизиты (Дата, №), Дата получения организацией	Уведомление клиента об устранении и основания, в соответствии с которым организацией ранее было принято решение об отказе / о невозможности устранения основания с указанием даты направления клиенту
---	---	---------------------------------	--	--	---	--	---	---

	регистрационны й номер)							