

«УТВЕРЖДЕНО»:  
приказом директора  
ООО МКК "Новый займ"  
№2-л от 20 октября 2021 года  
Бондарева Н.В.



**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ  
В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ)  
ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ  
ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ  
МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ(ПОД/ФТ/ФРОМУ)  
В ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «НОВЫЙ ЗАЙМ»**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Правовые основы, понятия и термины
2. Принципы и цели внутреннего контроля
3. Программа организации системы ПОД/ФТ
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 (далее - программа выявления операций);
7. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки);
8. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
9. Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;
10. Программа предоставления информации в Уполномоченный орган
11. Программа подготовки и обучения кадров организации в сфере ПОД/ФТ;
12. Программа организации в некредитной финансовой организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (программа реабилитации клиента)

### **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 ПРОВЕРОК 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 РИСКА КЛИЕНТА

##### **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**

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

## **Приложение 20**

«Журнал учета операций с фигурантами Перечней и Решения»

## **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 вовлеченности

## **Приложение 23**

Журнал учета уровня риска услуг

### **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 17.10.2018 № 655-П "Положение о порядке уведомления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями уполномоченного органа в соответствии с пунктами 1.3 и 1.4 статьи 6 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

- Положением Центрального Банка Российской Федерации от 30 марта 2018г. № 639-П "Положение о порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом"

- 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»

- Указанием Банка России от 30.03.2018 N 4760-У "О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации"

-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»

-Информационным письмом Банка России от 27 декабря 2017 г. N ИН-014-12/64 «О вопросах применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ»

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

## 1.2. Основные понятия и термины:

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

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

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

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

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

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

**Организация внутреннего контроля** - совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих 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 настоящим Федеральным законом случаях упрощенной идентификации клиентов - физических лиц, установлению информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, 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 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 организацией для получения Перечней организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, Решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами уполномоченного органа, для реализации иных прав и обязанностей;

**Организация** – ООО МКК «Новый займ», являющийся субъектом малого и среднего предпринимательства и не имеющий обособленных подразделений.

**Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ (ПВК)** – комплексный документ Организации, регламентирующий ее деятельность по ПОД/ФТ/ФРОМУ и содержащий описание совокупности принимаемых организацией мер и 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, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которому 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, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

**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.

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

В случае если 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 (директора), некредитная финансовая организация фиксирует информацию об этом в Анкете (досье) клиента.

**Свой бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) организации либо имеет возможность контролировать её действия;

**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. директорам, 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;

**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) безналичных денежных средств, бездокументарных ценных бумаг и другого имущества** – адресованный владельцу, собственнику, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму(далее –Перечень экстремистов и террористов), или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения(далее - Перечень ФРОМУ) (Перечень экстремистов и террористов и Перечень ФРОМУ – далее -Перечни), либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень(включенным в Решение Межведомственного координационного органа - Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма) (далее – Решение);

**Приостановление операции** – обязательное приостановление исполнения операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, в соответствии с п.10 ст. 7 и п.8 ст. 7.5 Федерального закона;

**Отказ от исполнения распоряжения клиента** –право организации отказать клиенту в исполнении распоряжения о совершении операции в установленных в п.11 ст.7 Федерального закона случаях;

**Подлежащая обязательному контролю операция**–предусмотренная ст.6 и 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 законодательством 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;

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

**Подозрительная операция** – операция, которую организация признала(квалифицировала) осуществляемой с целью ОД/ФТ/ФРОМУ;

**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;

**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, о приостановлении операции, а также об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций и их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом;



## **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 ПВК/ФРОМУ;
- 2.10. Участие специального должностного лица и иных сотрудников, участвующих в осуществлении, обеспечении безопасности, внутреннего контроля и юридического сопровождения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, 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.

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

- 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 обеспечения контроля за соответствием применяемых Правил требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, контроля за организацией работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ, функции ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМУ возлагаются на единственного сотрудника организации директора

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

- 3.2.1. Ответственный сотрудник назначается приказом директора 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 и не иметь неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти и факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность) и прошедших до начала осуществления функций целевой (внеплановой) инструктаж;

- 3.2.2. В период временной нетрудоспособности, отпуска (в том числе отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки ответственного сотрудника исполняющий обязанности ответственного сотрудника не назначается;

3.2.3. Ответственным сотрудником в организации является **директор**

3.2.4. Организация уведомляет Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России о назначении ответственного сотрудника, с указанием его фамилии, имени, отчества (если имеются), должности и контактных данных (адреса электронной почты (при наличии) и рабочего телефона) в течение трех рабочих дней со дня назначения такого сотрудника.

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;

3.2.5. 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/ФРОМУ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях организации в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;
- 3) Представление не реже одного раза в год коллегиальному исполнительному органу организации письменного отчета (Отчет о проверке внутреннего контроля) о результатах реализации ПВК, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ (при наличии в организации коллегиального исполнительного органа);
- 4) Организация представления и контроль за представлением сведений в Уполномоченный орган;
- 5) Иные функции в соответствии с Правилами;

3.2.6. Ответственный сотрудник вправе:

- 1) Принимать решения о проведении/не проведении операции (сделки), в том числе о задержке ее проведения (заключения) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (сделке);
- 2) Запрашивать у клиентов, их представителей документы и сведения;
- 3) Снимать, обрабатывать и хранить копии с полученных документов, электронных файлов;
- 4) 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;
- 5) Реализовать иные права в соответствии с Правилами;

3.2.7. Ответственный сотрудник обязан:

- 1) Обеспечивать сохранность используемых в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ документов и сведений;
- 2) Обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- 3) Осуществлять сбор документов и сведений, необходимых для проведения идентификации, фиксировать эту информацию в Анкетах (досье) клиентов;
- 4) Выявлять необычные операции, операции клиентов с повышенным уровнем риска и операции, в отношении которых возникают подозрения и квалифицировать эти операции на признание подозрительными/неподозрительными;
- 5) Выявлять операции, подлежащие обязательному контролю, а также операции, в отношении которых предусмотрен отказ от исполнения и приостановление;

- 6) Проводить проверки клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев на принадлежность к лицам, в отношении которых применены либо должны быть применены меры по замораживанию(блокированию);
- 7) Принимать и исполнять меры по замораживанию(блокированию) в установленных Федеральным законом случаях;
- 8) Проводить углубленные проверки документов и информации о клиенте;
- 9) Подготавливать и предоставлять ФЭС в Уполномоченный орган в установленных Федеральным законом случаях;
- 10) Взаимодействовать с клиентами в порядке, установленном в программах внутреннего контроля;
- 11) Принимать в отношении клиентов, совершаемых ими операций и в отношении деятельности организации и ее сотрудников установленные Правилами меры по исключению риска ОД/ФТ/ФРОМУ;
- 12) 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;
- 13) Исполнять иные обязанности в соответствии с Правилами;

### 3.3. Порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) организацией при реализации ПВК/ФРОМУ

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

- А) 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;
- Б) Выявлена необычная операция - по форме Внутреннего сообщения(Приложение 16) в письменном виде в день выявления;
- В) Операция признана подозрительной – по форме Внутреннего сообщения в письменном виде в день признания(выявления) операции подозрительной, по форме направленного в Уполномоченный орган ФЭС о признании операции подозрительной в электронном виде в дату направления ФЭС;
- Г) Операция признана подлежащей обязательному контролю – по форме Внутреннего сообщения в письменном виде в день совершения/выявления операции, по форме направленного в Уполномоченный орган ФЭС о подлежащей обязательному контролю операции в электронном виде в дату направления ФЭС;
- Д) Клиенту отказано в исполнении его распоряжения о совершении операции – по форме Внутреннего сообщения в письменном виде в день отказа от выполнения распоряжения, по форме направленного в Уполномоченный орган ФЭС об отказе от выполнения распоряжения клиента в электронном виде в день направления ФЭС, по форме полученных от клиента документов и сведений и предоставленных клиенту документов и сведений в соответствии с Правилами;
- Е) В Уполномоченный орган направлены сообщения о замораживании(блокировании) денежных средств и(или) иного имущества клиента, о приостановлении операции, об устранении указанных в пункте 11 статьи 7 Федерального закона оснований, в соответствии с которыми ранее организация приняла решение об отказе от проведения операции, сведения о которой были представлены в Уполномоченный орган, иные сообщения - по форме направленного в Уполномоченный орган ФЭС в электронном виде в день направления ФЭС, по форме полученных от клиента документов и сведений и предоставленных клиенту документов и сведений в соответствии с Правилами;
- Ж) Сведения о проверках, проводимых не реже чем один раз в три месяца с целью выявления среди клиентов организации лиц, в отношении которых применены или должны быть применены меры по замораживанию(блокированию) - по форме направленного в Уполномоченный орган ФЭС о результатах проверки в электронном виде в день направления ФЭС, и в письменной 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;

З) Сведения о выявленных фигурантах Перечней и Решения – в Анкете клиента и(или) иного лица - незамедлительно, но не позднее следующего рабочего дня после дня размещения информации об обновленном Перечне и Решении в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа;

И) 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 появления документа у организации;

К) Клиенту отказано в приеме на обслуживание по основаниям, указанным в Федеральном законе – по утвержденной организацией форме информирования клиента об отказе в приеме на обслуживание (за исключением случаев, когда такое уведомление организацией осуществляется в устной форме) – в день выявления соответствующих оснований;

3.4. Порядок хранения информации и документов, полученных организацией в результате реализации ПВК/ФРОМУ

3.4.1. Организация хранит в режиме, обеспечивающем защиту от несанкционированного доступ, следующие документы и информацию:

а) Анкеты (досье) клиентов, информацию и документы о совершаемых ими операциях - не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом;

б) 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 пяти лет со дня получения квитанции Уполномоченного органа о принятии (непринятии) соответствующего ФЭС;

в)иные документы и сведения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ - не менее 5 лет с даты возникновения документа или с даты получения документа организацией;

3.4.2. 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;

3.4.3. 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;

3.4.4. 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;

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

3.6. Организация, ответственный сотрудник взаимодействуют с клиентами в порядке, установленном в программах внутреннего контроля;

3.7. Организация взаимодействует с клиентами в следующем порядке:

3.7.1. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца лицо, осуществляющее сбор сведений и документов для 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 ответственного сотрудника, осуществляющего идентификацию и(или) обновление сведений, 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, осуществляющего идентификацию и(или) обновление сведений, о предоставлении документов и информации – в дату принятия решения ответственным сотрудником 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 блокировании(замораживании) денежных средств или иного имущества клиента – письменное уведомление клиента о блокировании(замораживании) - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения(приказа) о блокировании(замораживании) денежных средств или иного имущества клиента в соответствии с программой замораживания(блокирования);

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

3.7.6. При принятии решения об отказе от выполнения распоряжения клиента по основаниям, указанным в Федеральном законе - письменное уведомление клиента об отказе от выполнения распоряжения клиента - не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения (приказа) об отказе в соответствии с программой об отказе выполнения распоряжения клиента;

3.7.7. 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 проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением организацией и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК/ФРОМУ:

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

3.8.1.1. Директор 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;

3.8.1.2.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 предоставления письменного отчета о проверке – не позднее 5 рабочих дней после окончания проверки

3.8.2. Письменный Отчет о результатах проверки внутреннего контроля должен содержать:

- 3.8.2.1. 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);
- 3.8.2.2. Причины выявленных нарушений и недостатков с указанием лиц, ответственных за эти нарушения;
- 3.8.2.3. Предлагаемые меры и действия по прекращению выявленных нарушений и недостатков;
- 3.8.2.4. Оценку уровня вовлеченности организации в легализацию или финансирование терроризма и обоснование такой оценки;
- 3.8.2.5. В случае установления организации повышенного уровня вовлеченности организации причины высокой вовлеченности, меры по снижению вовлеченности и меры контроля по выполнению этих мер.
- 3.8.3. Отчет подписывает лицо, проводившее проверку;
- 3.8.4. Директор обязан незамедлительно, но не позднее 3-х рабочих дней после даты подписания 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 исключение посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

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

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 клиент и риска использования услуг, определены в программе идентификации.

Методика выявления, оценки и исключения риска клиента и риска использования услуг установлена в настоящем разделе.

Меры по исключению риска клиента и риска использования услуг установлены в программе выявления операций, замораживания (блокирования), приостановления операций, отказа в выполнении распоряжения клиента, предоставления информации в Уполномоченный орган, реабилитации клиента и в иных разделах Правил.

##### **4.1. Исключение риска клиента**

4.1.1. Организационная структура деятельности по исключению риска клиента включает в себя ответственного сотрудника, который исполняет все предусмотренные разделом обязанности;

4.1.2. Методика выявления и оценки риска клиента:

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

4.1.2.2. Выявление риска клиента осуществляется путем выявления 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:

- а) проведение идентификации;
- б) обновление сведений, полученных при идентификации;
- в) проведение углубленной проверки документов и сведений в ходе квалификации операций;
- г) получение от клиента распоряжения о совершении операции;
- д) исполнение обязательства по договору с клиентом;
- е) совершение операции с участием клиента третьим лицом;
- ж) получение организацией в ходе обслуживания клиента новых сведений, имеющих отношение к оценке риска клиента.

4.1.2.3. Оценка уровня риска клиента и обоснование этого уровня фиксируются в Анкете клиента;

4.1.2.4. Риск клиента оценивается по шкале, состоящей из двух уровней: «обычный» и «повышенный»:

**1) Обычный уровень риска** присваивается клиенту, 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 признаками повышенного уровня риска клиента.

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

**2) Повышенный уровень риска** устанавливается клиенту, 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 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.

4.1.2.5. Повышенный уровень риска устанавливается клиенту при выявлении следующих признаков повышенного уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ:

А) Клиент, его представитель, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец, иное участвующее в операции с клиентом лицо является фигурантом любого Перечня или Решения и(или) в соответствии с размещенными на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" «Национальной оценкой рисков легализации(отмывания) преступных доходов Росфинмониторинга» об этих лицах имеются сведения о совершенных ими преступлениях в области коррупционных правонарушений, в сфере незаконного оборота наркотиков и(или) в соответствии с «Национальной оценкой рисков финансирования терроризма Росфинмониторинга» эти лица являются участниками вооруженных бандформирований, действующих на Северном Кавказе; участниками ячеек международных террористических организаций на территории 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, незаконных вооруженных формирований и радикальных групп, находящимися за пределами территории Российской Федерации и вовлекающими россиян в террористическую деятельность посредством сети Интернет;

Б) Совершаемая клиентом или иным лицом с его участием необычная операция, операция, в отношении которой возникли подозрения признана(квалифицирована) подозрительной;

В) В отношении клиента установлены следующие признаки подозрительной деятельности:

- 1) регулярные исходящие безналичные платежи, необоснованно увеличивающие расходы клиента-юридического лица;
- 2) регулярные входящие безналичные платежи от различных контрагентов, если деятельность клиента-юридического лица или ИП связана с интенсивным оборотом наличных денег;
- 3) отсутствие или фальсификация документов, подтверждающих целевое использование средств, если это предусмотрено договором с клиентом;
- 4) использование клиентом-физическим лицом средств в размере, значительно превышающем величину его документально подтвержденного дохода, полученного законным путём;

4.1.2.6. Повышенный уровень риска устанавливается клиенту с учетом иных выявленных признаков риска в случае их признания организацией в отношении этого клиента признаками повышенного уровня риска, в том числе:

А) Клиент соответствует установленному Банком России в Приложении 2 «ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОЦЕНКУ РИСКА КЛИЕНТА» Положения Банка России №445-П (Приложение 14) фактору риска:

- по «типу клиента и (или) бенефициарного владельца»,
  - по «страновому риску»,
  - по «риску, связанному с проведением определенного вида операций»
- и(или) осуществляет свою деятельность в соответствии с «Национальной оценкой рисков легализации(отмывания) преступных доходов (Публичный отчет 2017-2018 Росфинмониторинга» в кредитно-финансовой сфере и(или) в сфере бюджетных отношений (включая налоговую сферу);

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

- совершает операции с необычно большими для данного вида деятельности/типа клиента объемами наличных денег,
- 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),
- совершает нетипично много транзитных операций, операций с не биржевыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, не имеющими рыночной цены, необоснованно часто становится участником судебных исков о взыскании задолженности, 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);



В) Клиент включен в доведенную Банком России до сведения организации информацию о случаях отказа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, от выполнения распоряжения клиента;

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

Д) Выявление у клиента статуса доверительного управляющего и(или) протектора иностранной структуры без образования юридического лица;

Е) 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;

Ж) 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;

З) 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;

И) 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;

К) 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;

Л) Клиент и организация являются аффилированными лицами;

Во всех вышеуказанных и в иных случаях выявления признака риска организация вправе провести квалификацию совершаемой клиентом операции на признание ее подозрительной/не подозрительной и установить клиенту уровень риска в зависимости от результатов квалификации;

#### 4.1.3. Порядок присвоения и сроки пересмотра уровня риска клиента

4.1.3.1. Уровень риска клиента оценивает, присваивает и пересматривает ответственный сотрудник;

4.1.3.2. Уровень риска клиента пересматривается в следующих случаях(рассматривается вопрос о повышении/понижении риска):

А) Плановый пересмотр уровня риска клиента осуществляется в дату повторной идентификации и при плановом обновлении сведений, полученных при идентификации - не позднее одного года с даты предыдущего обновления сведений, идентификации, повторной идентификации;

Б) Внеплановый пересмотр уровня риска клиента в сторону его повышения осуществляется в следующих случаях:

1) При возникновении сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

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;

2) При выявлении в отношении клиента не установленных ранее признаков, указывающих на повышенный уровень риска клиента – в дату выявления таких признаков;

3) При получении от Банка России информации о случаях отказа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, от выполнения распоряжения клиента – в дату получения информации;

В) Пересмотр уровня риска клиента в сторону его понижения осуществляется в следующих случаях:

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

2) Если после присвоения клиенту повышенного уровня риска он совершает три и более операции, по результатам квалификации которых принимается решение о признании их не подозрительными, а иные признаки повышенного уровня риска у клиента отсутствуют - в дату принятия решения о признании операции не подозрительной;

Г) В результате пересмотра уровня риска может быть принято решение как об его изменении, так и о сохранении присвоенного ранее уровня.

4.1.4. Порядок учета и документального фиксирования результатов оценки, пересмотра уровня риска клиента:

4.1.4.1. Ответственный сотрудник, фиксирующий сведения в Анкете клиента, вносит в нее результаты присвоения уровня риска (обычного или повышенного), в т.ч обоснование отнесения клиента к определенному уровню риска.

В случае отнесения клиента к обычному уровню 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 повышенному уровню риска.

Ответственный сотрудник также вносит в Анкету результаты пересмотра оценки уровня риска клиента, в том числе все выявленные обоснования отнесения клиента к определенному уровню риска: как к обычному, так и к повышенному;

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

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

4.1.5. Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском клиента 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. Под «определенными продуктами(услугами) или операциями(сделками)» в целях настоящих Правил понимаются «необычные операции», операции клиентов, которым установлен повышенный уровень риска, операции, по которым клиент не представил документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с Федеральным законом и операции, в отношении которых у сотрудников организации возникают подозрения, что они совершаются с целью ОД/ФТ/ФРОМУ;

4.1.5.2. Мониторинг и контроль риска клиента в связи с совершением «определенных продуктов(услуг) или операций(сделок)» осуществляется при проведении следующих мероприятий и в соответствии с установленными для них в Правилах периодичностью и обстоятельствами:

- А) идентификация (при обращении клиента в организацию и до заключения договора);
- Б) обновление сведений, полученных при идентификации(не позднее, чем через год после прохождения идентификации или при возникновении сомнений в достоверности полученных при идентификации сведениях – не позднее семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений);
- В) проведение углубленной проверки документов и сведений(не позднее трех рабочих дней со дня выявления операции, требующей квалификации на признание/не признание такой операции подозрительной);
- Г) получение от клиента распоряжения о совершении операции(в день получения распоряжения, до исполнения такого распоряжения);
- Д) исполнение обязательства по договору с клиентом(до проведения операции в рамках договора с клиентом);
- Е) совершение операции с участием клиента третьим лицом(при появлении «третьего лица» - в день его обращения в организацию, до исполнения распоряжения клиента);
- Ж) получение организацией в ходе обслуживания клиента новых сведений, имеющих отношение к оценке риска клиента(не позднее семи рабочих дней, следующих за днем получения таких сведений).

4.1.5.3. Анализ риска клиента в связи с совершением «определенных продуктов(услуг) или операций(сделок)» включает следующие мероприятия:

- А) определение(установление) в ПВК признаков операций, при выявлении которых будет рассматриваться вопрос о присвоении клиенту повышенного уровня риска;
- Б) выявление признаков операций, указывающих на возможный риск клиента, при совершении операций клиентом или с его участием;
- В) сопоставление выявленных признаков операций установленным признакам, признание/не признание выявленного признака признаком повышенного уровня риска и на этой основе присвоение уровня риска клиенту;

4.1.6. Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным уровням риска клиента:

4.1.6.1. Организация обязана при любом уровне риска клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой, иностранных структур без образования юридического лица получать у них сведения и документы, относящиеся к целям установления отношений с организацией, целям финансово-хозяйственной деятельности, к финансовому положению, деловой репутации клиента, а также к источникам происхождения средств клиента;

4.1.6.2. Организация обязана при повышенном уровне риска клиента - физического лица 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;

4.1.6.3. В отношении клиентов с повышенным уровнем 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;

4.1.7. Способы(меры) управления организацией риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе определение перечня предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию, а также перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов, которым присвоена повышенная степень (уровень) риска клиента:

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

4.1.7.2. Перечень предупредительных мероприятий, направленных на исключение риска ОД/ФТ/ФРОМУ, определен в программах внутреннего контроля настоящих Правил и включает в себя исполнение установленных законодательством обязанностей и реализацию предусмотренных прав, в том числе:

- а) Создание и поддержание функционирования организационно-технической деятельности организации и ее сотрудников в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- б) Выявление, оценка и исключение «риска клиента» и «риска вовлеченности» в соответствии с программой управления риском, программой идентификации, программой выявления операций и другими программами;
- в) Предоставление в Уполномоченный орган формализованных электронных сообщений(ФЭС) об операциях, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операциях, операциях, в совершении которых клиенту отказано, о 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;
- г) Отказ от выполнении распоряжения клиента, с которым действует договор об оказании услуг, от совершения операции в случае признания ее подозрительной;
- д) Отказ от заключения с клиентом договора об оказании услуг в случае признания операции(сделки) такого клиента подозрительной;
- е) 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;

ж) Отказ от принятия клиента на обслуживание (заключения с клиентом договора), если в отношении клиента установлено, что он является фигурантом Перечней или Решения, т.к. в случае принятия таких лиц на обслуживание организация может оказаться вовлеченной в деятельность, связанную с ОД/ФТ/ФРОМУ;

з) Иные обязанности и права

4.1.7.3. Перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов, которым присвоен повышенный уровень риска клиента:

а) Запрос дополнительных документов и сведений, необходимых для проведения углубленной проверки клиента и совершаемой(или планируемой к совершению им) операции;

б) Квалификация операций клиентов, которым присвоен повышенный уровень риска клиента, с целью признания этих операций подозрительными/не подозрительными;

в) 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);

4.1.8. Порядок оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию организацией технологиями предоставления услуг:

4.1.8.1. Предусмотренные настоящими Правилами меры по исключению риска ОД/ФТ/ФРОМУ установлены и адаптированы для применения к используемым организацией технологиям предоставления услуг, среди которых отсутствуют технологии дистанционного обслуживания клиентов;

4.1.8.2. Организация не планирует к использованию иных, кроме уже используемых, технологий предоставления услуг;

#### **4.2. Исключение риска использования услуг исходя из видов предоставляемых услуг**

Под риском использования услуг исходя из видов предоставляемых услуг (далее – риск услуг) понимается, что при осуществлении операции клиента, не только клиент является может быть источником риска ОД/ФТ/ФРОМУ, но и операция, которую он совершает (услуга, которую организация оказывает клиенту).

Для исключения риска услуг организация проводит его оценку, мероприятия по мониторингу, анализу и контролю.

4.2.1. Организационная структура управления риском услуг включает:  
ответственного сотрудника

4.2.2. Уровень риска услуги оценивается по следующим критериям:

А) количество операций, признанных подозрительными, по конкретной услуге(продукту);

Б) денежная сумма операций, признанных подозрительными, по конкретной услуге(продукту);

В) количество клиентов, которым присвоен повышенный уровень риска, воспользовавшихся конкретной услугой(продуктом);

4.2.2.1. До начала оказания услуг уровень риска услуги оценивается на основе информации об услуге, полученной из общедоступных источников, в том числе от Банка России;

4.2.2.2. В ходе предоставления клиентам соответствующих услуг (продуктов) уровень их риска услуг оценивается на основе количественного мониторинга событий, соответствующих установленным критериям оценки;

4.2.3. Методика выявления и оценки риска ОД/ФТ/ФРОМУ в отношении риска услуг:

4.2.3.1. Риск услуг выявляет ответственный сотрудник в отношении каждой оказываемой организацией своим клиентам профессиональной услуги путем расчета с накопительным итогом в отношении этой услуги рискованных событий, предусмотренных 4.2.2;

4.2.3.2. При оценке уровня риска услуги используется двухуровневая шкала:

- обычный уровень риска
- повышенный уровень риска

4.2.3.3. При оценке уровня риска услуги используются установленные организацией лимиты(количественные значения) рискованных событий;

4.2.3.4. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра уровня риска услуги:

4.2.3.4.1. Услуге(продукту) присваивается «повышенный уровень риска», если количественные значения рискованных событий превысят следующие лимиты:

- 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, которым присвоен повышенный уровень риска, воспользовавшихся услугой(продуктом) – 10 клиентов(Показатель **В**)

4.2.3.4.2. В иных случаях, в том числе до начала предоставления услуги(продукта), им присваивается обычный уровень риска;

4.2.3.4.3. Ответственный сотрудник не позднее шести месяцев (прошедший период) после даты окончания предыдущего пересмотра(предыдущей оценки), проводит очередной пересмотр уровня риска «услуги(продукта)» 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 «обычный» 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;

4.2.3.5. Порядок учета и документального фиксирования результатов оценки риска услуг:

4.2.3.5.1. Учет и документальное фиксирование результатов оценки уровня риска услуг осуществляет ответственный сотрудник;

4.2.3.5.2. Уровень риска услуги документально фиксируется в Журнале учета уровня риска услуг (Приложение 23) в дату присвоения или пересмотра риска;

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

4.2.3.6.1. Ответственный сотрудник с целью своевременного расчета пороговых значений при установлении уровня риска услуги осуществляет непрерывный мониторинг и учет следующих показателей с нарастающим итогом:

- А) количество операций, признанных подозрительными, по каждой услуге(продукту)
- Б) денежная сумма операций, признанных подозрительными, по каждой услуге(продукту);
- В) количество клиентов, которым присвоен повышенный уровень риска, воспользовавшихся услугой(продуктом) организации

4.2.3.6.2. Анализ риска услуг осуществляется путем оценки и сравнения динамики показателей **А, Б, В**, рассчитанных в соответствии с критериями риска услуг по каждой услуге(продукту) за установленный период в шесть месяцев;

4.2.3.6.3. Контроль за риском услуг предусматривает своевременное присвоение услуге(продукту) повышенного уровня риска в дату превышения установленного лимита по любому из предусмотренных в п. 4.2.3.4.1;

4.2.3.6.4. Результаты мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском услуг:

Документально фиксируются в дату присвоения уровня риска услуг, но не реже одного раза в шесть месяцев в Журнале учета уровня риска услуг;

4.2.3.7. Способы управления риском услуг в том числе перечень предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию, а также перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении услуг организации, риск использования которых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оценивается организацией как повышенный;

Перечень предупредительных мероприятий:

- 1) Присвоение услуге «повышенного уровня риска» в соответствии с настоящим порядком;
- 2) Отказ от оказания клиенту «услуги с повышенным уровнем риска», если операция, совершаемая клиентом, в соответствии с этой услугой, признана подозрительной;

Перечень мер повышенного внимания

- 1) Выявлению услуг с повышенным уровнем риска как до оказания этих услуг, так и в ходе оказания услуг;
- 2) Выявление «необычных операций», осуществляемых в соответствии с услугами(продуктами), которым присвоен «повышенный уровень риска»;
- 3) Квалификация «необычных операций», совершаемые клиентами в соответствии с услугой (продуктом) с «повышенным уровнем риска» на признание подозрительными/неподозрительными.

Меры повышенного внимания, применяемые в отношении услуг(продуктов) организации с повышенным уровнем риска, должны быть направлены на недопущение участия организации и ее сотрудников в совершении таких финансовых операций при оказании услуг клиентам.

### **4.3. Исключение риска использования услуг**

Риск использования услуг появляется, когда сотрудниками организации не были своевременно и(или) в должном объеме применены меры по исключению риска ОД/ФТ/ФРОМУ.

Целью организации по исключению риска использования услуг является выявление и исправление недостатков и нарушений в деятельности организации по исключению риска ОД/ФТ/ФРОМУ и повышение эффективности этой деятельности.

4.3.1. Организационная структура деятельности по исключению риска использования услуг включает в себя ответственного сотрудника, который исполняет все предусмотренные разделом обязанности;

4.3.2. Критерии(признаки) и метод выявления риска использования услуг:

4.3.2.1. Критериями(признаками) для выявления и оценки риска использования услуг в целях настоящих Правил является выявление в совершаемых операциях клиентов(или в планируемых к совершению операциях) необычных операций, операций, совершаемых клиентами, которым присвоен повышенный уровень риска, операций, в отношении которых у сотрудников организации возникают подозрения, что они совершаются с целью ОД/ФТ/ФРОМУ, в т.ч. учитывая характер операции, исходя из вида деятельности организации(исходя из видов предоставляемых организацией услуг), включая вышеуказанные операции, выявленные и квалифицированные до принятия клиента на обслуживание;

4.3.2.2. Риск использования услуг возникает в случае:

А) не выявления такой операции;

Б) не проведения квалификации такой операции на признание ее подозрительной/не подозрительной;

В) не признания операции в качестве подозрительной в ходе её квалификации без достаточных на то оснований;

4.3.2.3. Риск использования услуг выявляется методом сравнения общего количества выявленных сотрудниками организации в течение проверяемого периода(не более 6 месяцев) операций, в отношении которых установлена обязанность их квалификации на подозрительность, а также операций, квалифицированных в качестве подозрительных(включая вышеуказанные операции, выявленные и квалифицированные до принятия клиента на обслуживание) с общим количеством таких же операций, выявленных и квалифицированных ответственным сотрудником в ходе оценки риска использования услуг;

4.3.3. Методика расчета числового показателя риска использования услуг

Для оценки уровня риска использования услуг ответственный сотрудник рассчитывает числовой показатель риска использования услуг организации(ее сотрудников) - коэффициент вовлеченности(использования услуг) (**К**).

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

Вариант 1. Рекомендуются при небольшом количестве совершаемых организацией операций.

Вариант 2. Рекомендуются при большом количестве совершаемых организацией операций

4.3.4. Методика оценки уровня риска использования услуг;

4.3.4.1. Риск использования услуг оценивается по шкале, которая состоит из двух уровней:

-обычный;

-повышенный;

4.3.4.2. Уровень риска оценивается как «обычный», если **К** равен или менее 1 или если **Св=0**;

4.3.4.3. Уровень риска оценивается как «повышенный», если **К** более 1 или при значении **Ск=0** и **Св** равен или более 1;

4.3.5. Порядок присвоения и сроки пересмотра уровня риска использования услуг;

4.3.5.1. Уровень риска использования услуг присваивает организации ответственный сотрудник на основе информации, полученной в ходе оценки уровня риска использования услуг;



4.3.5.2. Пересмотр(перерасчет) уровня риска использования услуг осуществляет ответственный сотрудник в случае выявления ранее не учтенных при оценке уровня риска вовлеченности операций, относящихся к «Св» или «Ск» не позднее двух рабочих дней после дня выявления таких операций;

4.3.6. Порядок учета и документального фиксирования результатов оценки уровня риска использования услуг:

4.3.6.1. Ответственный сотрудник ведет учет и документально фиксирует результаты оценки уровня риска использования услуг в Отчете об оценке уровня риска вовлеченности(Приложение 22), который предоставляется единоличному исполнительному органу организации;

4.3.6.2. Отчет об оценке уровня риска использования услуг содержит числовой показатель, оценку, обоснование оценки риска использования услуг и иные сведения о риске;

4.3.7. Мероприятия по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг осуществляются в следующем порядке:

4.3.7.1. Мониторинг риска осуществляет ответственный сотрудник путем оценки уровня риска использования услуг в следующих случаях:

А) в ходе проведения проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением организацией и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и ПВК при подготовке годового Отчета о проверке внутреннего контроля;

Б) в ходе проведении оценки уровня риска использования услуг не позднее шести месяцев после дня окончания годовой проверки осуществления внутреннего контроля;

4.3.7.2. Если организации установлен повышенный уровень риска использования услуг, то ответственный сотрудник осуществляет анализ этого риска в следующем порядке:

А) устанавливает причины не выявления/не квалификации соответствующих операций и ответственных за это лиц;

Б) предлагает и реализует меры для недопущения выявленных недостатков и нарушений;

В) проводит контрольные мероприятия в форме внеплановой оценки риска использования услуг не позднее трех месяцев после дня окончания предыдущей оценки, в результате которой организации был присвоен повышенный уровень риска использования услуг;

Г) включает в Отчет об оценке уровня риска использования услуг дополнительно к ранее указанным сведениям анализ причин и обстоятельств выявленных недостатков и нарушений, а также принятые меры по исключению риска и контролю за риском использования услуг.

В следующем Отчете также фиксируется результат и оценка эффективности принятых ранее мер;

4.3.8. Способы управления риском использования услуг, в том числе предупредительные мероприятия, направленные на его исключение:

4.3.8.1. Реализация в полном объеме предусмотренных Правилами мер по исключению риска клиента, в том числе анализ причин выявленных недостатков и нарушений и внесение соответствующих изменений в деятельность организации по исключению риска ОД/ФТ/ФРОМУ;

4.3.8.2. Контроль за уровнем риска использования услуг организации(ее сотрудников) путем плановой и внеплановой оценки уровня этого риска;

## **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 операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, основания оценки такого риска установлены в п.4.1. Программы управления риском;

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 устанавливать 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, 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 перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

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 пунктами 5.2 и (или) 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), в порядке, определенном правилами внутреннего контроля.(обновляет информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений).

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 также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора, а клиенты обязаны предоставлять эту информацию;

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, клиента–иностранной структуры без образования юридического лица, представителя-юридического лица клиент 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, (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. Сбор, фиксирование сведений и документов в Анкете(досье) клиента при идентификации и обновлении сведений осуществляет директор(ответственный сотрудник);

5.2.5. 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, своего 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 личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются некредитной финансовой организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица принимаются организациями в случае их легализации (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации). Требование о представлении организации документов с 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.

#### 5.2.6. 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), если клиент является:

- органом государственной власти, иными государственным органом, органом местного самоуправления, учреждением, находящимся в их ведении, 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;

- международной организацией, иностранным государством или административно-территориальной единицей иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью;
- 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;
- иностранной структурой без образования юридического лица, организационная форма которой не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа.
- Банком России;

г) Организация вправе не идентифицировать выгодоприобретателя, если клиентом является:

- организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, указанная в статье 5 Федерального закона, или адвокат, нотариус, лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг 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.

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;

д) Организация вправе не идентифицировать представителя, являющегося единоличным исполнительным органом (руководителем), если клиентом является:

- орган государственной власти, иной государственный орган, орган местного самоуправления, учреждение, находящееся в их ведении, 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;
- 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 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, или финансированием терроризма, 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;

#### 5.2.7. Идентификация проводится:

а) В отношении клиента - до его приема на обслуживание;

б) 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;

в) 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 информацией клиента об отсутствии выгодоприобретателя в планируемых им 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);

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

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 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) с обоснованием принятого решения о признании лица бенефициарным владельцем. Если бенефициарным владельцем признается сам клиент, представитель клиента или выгодоприобретатель, то в этих Анкетах фиксируются обстоятельства и основания для такого признания.

10. В Анкете (досье) клиента фиксируется как информация о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), представленная клиентом (представителем клиента), так и информация о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), установленные организацией;

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;

5.2.8. Организация не проводит 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 некредитной финансовой организацией в Правилах

5.2.9. Если обслуживание клиента в организации было прекращено в связи с исполнением, прекращением договора и этот клиент вновь обратился за услугой, то организация проводит повторную идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца клиента. В случае установления новых сведений при повторной идентификации, обновлении сведений, проведении углубленной проверки документов и информации в соответствующий раздел Анкеты(досье) клиента добавляются такие сведения и указывается дата, основания внесения сведений, ФИО, подпись(если Анкета в документарной форме) сотрудника, а также(при наличии) оригиналы, копии, сканы документов, на основании которых в Анкету(досье) внесены новые сведения;

5.3. Порядок проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на принадлежность к фигурантам Перечней или Решения при идентификации:

5.3.1. Организация обязана при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца осуществлять проверку этих лиц на принадлежность к фигурантам по действительным на дату такой проверки Перечням и Решению и фиксировать результаты проверки в Анкете;

5.3.2. Выявление фигурантов Перечней и Решения среди идентифицируемых лиц осуществляется путем сопоставления(сверки) полученной при идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев информации со сведениями, содержащимися в Перечнях или Решении, в том числе:

а) В отношении физических лиц, включенных в Перечень экстремистов и террористов по основаниям, предусмотренным подпунктами 2), 4) и 5) пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона и включенных в Решение сверяются ФИО, дата и место рождения(при наличии), серия, номер паспорта идентифицированного лица. Принадлежность лица к фигуранту устанавливается при совпадении вышеуказанных сведений;

б) В отношении юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, включенных в Перечень экстремистов и террористов по основаниям, предусмотренным подпунктами 1), 2.1), 3) пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона и включенных в Решение сверяются наименования, ИНН(если имеется). Принадлежность лица к фигуранту устанавливается при совпадении вышеуказанных сведений;

в) В отношении проверяемых юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица и физических лиц, включенных в Перечень экстремистов и террористов по основанию, предусмотренному подпунктом 6) и 7) пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона и лиц, включенных в Перечень организаций или физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения сверяются сведения в объеме, предоставленном Уполномоченным органом через Личный кабинет организации; Принадлежность лица к фигуранту устанавливается при совпадении вышеуказанных сведений;

5.4. 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, Пенсионного фонда Российской Федерации, 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;
- информацию, размещаемую на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в сети "Интернет" либо в единой системе межведомственного электронного взаимодействия;
- 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;
- информацию, содержащуюся в иных действующих на законных основаниях информационных системах;

Организация также использует иные источники информации, доступные ей на законных основаниях, в том числе оригиналы или надлежащим образом заверенные копии следующих документов:

#### 5.4.1. В отношении граждан Российской Федерации:

- Паспорт гражданина Российской Федерации;
- Паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, иные документы, 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

#### 5.4.2. В отношении иностранных граждан:

- Паспорт иностранного гражданина или иной документ, установленного федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;
- Миграционная карта (в случае если необходимость наличия миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации)
- Документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации (в случае если необходимость наличия документа, подтверждающего право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации)
- Иные документ, удостоверяющие личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

#### 5.4.3. 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;
- Миграционная карта (в случае если необходимость наличия миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации)

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

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

5.4.4. В отношении юридических лиц – резидентов Российской Федерации:

- Устав, Свидетельство о государственной регистрации юридического лица, Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, оригинал Выписки из ЕГРЮЛ, выданной не позднее 30 дней до даты предъявления, документ об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа, Лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, иные документы в соответствии с Анкетой;

5.4.5. В отношении юридических лиц-резидентов Российской Федерации, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня регистрации и не позволяет представить в организацию сведения (документы), указанные в подпункте 2.5 пункта 2 приложения 2 Положения Банка России № 444-П: Устав, Свидетельства о государственной регистрации юридического лица, Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, документ об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа, оригинал выписки из ЕГРЮЛ, выданной не позднее 30 дней до даты предъявления, заверенную банком выписку операций лица по его лицевому банковскому счету с начала открытия счета и до даты не позднее даты запроса выписки организацией, кассовую книгу, Лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, иные документы в соответствии с Анкетой;

5.4.6. В отношении юридических лиц-нерезидентов Российской Федерации: учредительные документы, содержащих сведения, предусмотренные Анкетой юридического лица, Лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, иные документы в соответствии с Анкетой;

5.4.7. В отношении юридических лиц-нерезидентов Российской Федерации, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня его регистрации и не позволяет представить в организацию сведения (документы), указанные в подпункте 2.5 пункта 2 приложения 2 Положения Банка России № 444-П оригиналы или надлежащим образом заверенные копии: учредительных документов, содержащих сведения, предусмотренные Анкетой, Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, заверенную банком выписку операций лица по его лицевому банковскому счету с начала открытия счета и до даты не позднее даты запроса выписки организацией, кассовую книгу, иные документы в соответствии с Анкетой;

5.4.8. В отношении индивидуальных предпринимателей: документы, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства и право на пребывание (проживание) в Российской Федерации, оригинал Выписки из ЕГРИП, выданной не позднее 30 дней до даты предъявления, Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, Свидетельства о постановке на налоговый учет физического лица, Лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, иные документы в соответствии с Анкетой;

5.4.9. В отношении индивидуальных предпринимателей, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня его регистрации и не позволяет представить в организацию сведения (документы), указанные в подпункте 2.5 пункта 2 приложения 2 Положения Банка России № 444-П: документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства, документ, удостоверяющий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации, Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, Свидетельство о постановке на налоговый учет физического лица, Лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, заверенную банком выписку операций лица по его лицевому банковскому счету с начала открытия

счета и до даты не позднее даты запроса выписки организацией, кассовую книгу, иные документы в соответствии с Анкетой;

5.4.10. В отношении физических лиц, занимающихся частной практикой: документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства, право на пребывание (проживание) в Российской Федерации, документ, подтверждающий право лица на осуществление частной практики, Лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, иные документы в соответствии с Анкетой;

5.4.11. В отношении физических лиц, занимающихся частной практикой, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня их регистрации и не позволяет представить в организацию сведения (документы), указанные в подпункте 2.5 пункта 2 приложения 2 Положения Банка России № 444-П: документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства, право на пребывание (проживание) в Российской Федерации, документ, подтверждающих право лица на осуществление частной практики, Лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, заверенную банком выписку операций лица по его лицевому банковскому счету с начала открытия счета и до даты не позднее даты запроса выписки организацией, иные документы в соответствии с Анкетой;

5.4.12. В отношении иностранных структур без образования юридического лица: учредительные документы, содержащие сведения, предусмотренные Анкетой клиента – иностранной структуры, документы, подтверждающие права доверительного собственника(управляющего) и протектора (ов) (при наличии), иные документы в соответствии с Анкетой;

5.4.13. В отношении иностранных структур без образования юридического лица, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня его регистрации и не позволяет представить в организацию сведения (документы), указанные в подпункте 2.5 пункта 2 приложения 2 Положения Банка России № 444-П: учредительные документы, содержащие сведения, предусмотренные Анкетой, документы, подтверждающие права доверительного собственника (управляющего) и протектора (ов) (при наличии), заверенную банком выписку операций лица по его лицевому банковскому счету с начала открытия счета и до даты не позднее даты запроса выписки организацией, кассовую книгу, иные документы в соответствии с Анкетой;

5.5. При идентификации, повторной идентификации, обновлении сведений, проведении углубленной проверки документов и информации в отношении клиентов, являющихся юридическими лицами(резидентами и нерезидентами), индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися частной практикой, иностранными структурами без образования юридического лица, период деятельности которых превышает три месяца со дня его регистрации, организация вправе получать у них следующие документы о финансовом положении: копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в организацию; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств и российских кредитных рейтинговых агентств).

5.6. 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:

5.6.1. В отношении физических лиц – резидентов и нерезидентов - любой из информационных ресурсов, позволяющих осуществить проверку действительности паспорта гражданина Российской Федерации, действительности документа, выданному физическому лицу-нерезиденту, находящийся по адресу <http://сервисы.гувм.мвд.рф/info-service.htm?sid=2000/> и <https://гувм.мвд.рф/> Полезные сервисы МВД России/Сервисы по вопросам миграции;

5.6.2. В отношении юридических лиц – резидентов:

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

- проверь себя и контрагента:

-Электронный сервис «Прозрачный бизнес»:

-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

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

- 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/>);

5.6.3. В отношении юридических лиц – нерезидентов сведения, содержащиеся:

-В государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, размещенном на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети "Интернет" по адресу: [nalog.ru](http://nalog.ru)/Поиск по сайту;

-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](http://nalog.ru)/Поиск по сайту;

- 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/>);

5.7. Меры, направленные на выявление иностранных публичных должностных лиц(ИПДЛ) и обновление на регулярной основе информации о них, а также меры по выявлению должностных лиц публичных международных организаций (ДЛПМО), российских публичных должностных лиц(РПДЛ):

1) К ИПДЛ и ДЛПМО относятся лица, на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций (Приложение 19):

2) К РПДЛ относятся:

Лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации в соответствии с Указом Президента РФ от 11.01.1995 N 32 "О государственных должностях Российской Федерации", должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации (в соответствии с информацией, размещенной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"), должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

5.7.1. Для идентификации ИПДЛ, ДЛПМО организация использует следующие источники информации:

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

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

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

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

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

5.7.2. 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 и другие документы;

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

5.7.4. 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.

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

5.7.6.К финансовым операциям клиента – ДЛПМО, РПДЛ, которым присвоен повышенный уровень риска совершения таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а в отношении ИПДЛ – не зависимо от уровня риска, применяются требования, установленные подпунктами 2-5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона;

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

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

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

Хранящиеся в программе «1-С»: «Управление МФО и КПК» (разработчик ООО «Аудит-Эскорт»)

б) Анкета своего бенефициарного владельца организации является отдельным письменным или электронным документом (Приложение 18);

в) Анкета клиента, сформированная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью оформившего ее сотрудника организации.

г) В Анкете клиента хранятся надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе и (или) документы (копии документов) в электронном виде. К этим документам обеспечен оперативный доступ ответственного сотрудника в постоянном режиме для проверки информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце.

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

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

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

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

5.9.1. Организация обязана обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также обновлять оценку уровня риска клиента в установленные сроки. Обновление сведений, а также обновление оценки степени (уровня) риска клиента осуществляется в отношении клиентов, 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:

а) Не реже одного раза в год (с даты идентификации, повторной идентификации или предыдущего обновления сведений), если в течение этого года обслуживание клиента не прекращалось;

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

в) 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;

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

5.9.3. Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, своего бенефициарного владельца не проводится 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 принятия мер по обновлению сведений об указанных лицах не проводились операции клиентом или в отношении клиента (за исключением операций в рамках предусмотренных законодательством Российской Федерации мер принудительного исполнения в виде обращения взыскания на денежные средства или иное имущество клиента);

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

5.9.4. 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, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", либо к единой системе межведомственного электронного взаимодействия или иных действующих на законных основаниях информационных систем;

5.9.5. Фиксирование обновленных сведений осуществляется путем их внесения в имеющиеся Анкеты (досье). При этом старые данные сохраняются, а при внесении новых данных фиксируется дата, основания, ФИО, должность внесшего сведения сотрудника;

5.9.6. Организация вправе обновлять информацию о клиенте - физическом лице, а также о физическом лице, являющемся представителем клиента, выгодоприобретателем или бенефициарным владельцем, с использованием единой системы идентификации и аутентификации с их согласия.

5.10. 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:

5.10.1. Организация обязана при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой, иностранных структур без образования юридического лица для оценки уровня риска этих лиц получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов путем получения этой информации от клиентов в процессе идентификации и обновления сведений о них, при проведении углубленной проверки документов и информации, а также путем получения и проверки достоверности информации с использованием государственных и иных информационных систем.

5.10.2. При приеме на обслуживание клиентов-физических лиц сведения о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении и деловой репутации клиентов устанавливаются в отношении клиентов, которым присвоен повышенный уровень риска, а сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента устанавливаются в случае реализации организацией права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7, а также в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона;

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

5.10.4. 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](http://kad.arbitr.ru). (сведения о факте производства по делу о банкротстве)
- На сайте суда по месту регистрации клиента;

5.10.5. Сведения о финансовом положении клиента устанавливаются на основе указанных в п.5.4, п.5.5. и иных документов;

5.10.6. Сведения об источниках происхождения денежных средств или иного имущества кроме указанных в п. 5.10.5 источников устанавливаются на основе следующих документов:

Выписка из банковского счета, Договор клиента на получение и расходование денежных средств, Справка 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.

5.10.7. Директор (ответственный сотрудник), осуществляющий сбор, фиксирование и анализ документов и сведений при идентификации, обновлении сведений или углубленной проверке документов и информации самостоятельно определяет из вышеуказанных(или использует иные) финансовые документы для выявления и оценки риска клиента.

Полученные документы(сведения) и результат их анализа при оценке риска клиента фиксируются в Анкете(досье) клиента;

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

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

5.11.2. Отказать в приеме на обслуживание:

а)лицам, 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, а также осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом;

б)лицам, оказывающим 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, а также осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению таких лиц;

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

- а) ИПДЛ во всех случаях, ДЛПМО и РПДЛ в случае, если этому клиенту(финансовым операциям клиента) присвоен повышенный уровень риска;
- б) Лиц, являющихся фигурантами, действующих под контролем, от имени или по указанию, а также в интересах фигурантов Перечней или Решения;
- в) Лиц, в отношении которых возникли подозрения в том, что операция осуществляется с целью ОД/ФТ/ФРОМУ;
- г) Лиц, в отношении которых возникли сомнения в действительности и достоверности полученных от них в ходе идентификации документов и сведений;
- д) Лиц, в отношении которых организация получила от Банка России информацию о случаях отказа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, от выполнения распоряжения клиента;
- е) Лиц, которым в ходе идентификации установлен повышенный уровень риска;

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

5.11.5. Не допускать информирования клиента и иных лиц о полученных в процессе реализации программы идентификации сведениях, а также информирования о принимаемых организацией мерах противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ, за исключением информирования клиентов:

- а) о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и их причинах;
- б) о приостановлении операции и его причинах;
- в) об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций и причинах отказа и его причинах;
- г) о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом;

5.11.6. Оценивать уровень риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в соответствии с программой управления риском;

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

5.13. Директор (ответственный сотрудник) имеет доступ к любой информации, полученной при проведении идентификации и обновлении сведений. Способами обеспечения доступа к информации является наличие паролей доступа к хранящимся в электронных системах файлам и ключей от мест хранения документов, если информация хранится в письменной форме.

5.14. Порядок получения и использования организацией доведенной Банком России до сведения организации информации (Список отказников) о случаях отказа от проведения операции, а также об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции и направления организацией уведомления о принятии электронного сообщения, уведомления о непринятии электронного сообщения:

5.14.1. 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;

5.14.2. Доведение Банком России до сведения организации информации, полученной от Уполномоченного органа, осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Банк России

обеспечивает направление электронного сообщения путем размещения в личном кабинете организации на сайте Банка России в срок не позднее 15 рабочих дней со дня, следующего за днем получения информации от Уполномоченного органа;

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

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

- не подтверждения подлинности и (или) нарушения целостности электронного сообщения;
- полного или частичного отсутствия в электронном сообщении сведений, наличие которых предусмотрено установленными форматами;

5.14.5. Банк России в случае получения от организации уведомления о непринятии электронного сообщения устраняет причину непринятия электронного сообщения и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления о непринятии электронного сообщения, направляет организации электронное сообщение в порядке, установленном Положением Центрального Банка Российской Федерации от 30 марта 2018 г. № 639-П;

5.14.6. На основе полученных от Банка России текстов электронных сообщений руководитель(ответственный сотрудник) использует сведения из этого списка:

а) Для оценки уровня риска клиента при проведении идентификации, повторной идентификации, обновлении сведений, полученных в ходе идентификации при соблюдении условия, что информация, полученная от Центрального банка Российской Федерации, не может использоваться организацией в качестве единственного основания при определении уровня риска совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;

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

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

5.14.7. Наличие лица, обратившегося в организацию за услугой, в Списке отказников, не является достаточным основанием для отказа от принятия этого лица на обслуживание;

5.14.8. Наличие клиента организации в Списке отказников не является достаточным основанием для отказа от выполнения распоряжения этого клиента от совершения операции;

5.15. Порядок проведения упрощенной идентификации клиента

5.15.1. Организация вправе провести упрощенную идентификацию в отношении клиента - физического лица при наличии совокупности следующих условий:

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

б) Займ предоставляется клиенту - физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе в пользу клиента - физического лица;

в) Займ предоставляется клиенту организацией безналичным платежом на банковский счет клиента(заемщика), открытый в российской кредитной организации

г) Операция не подлежит обязательному контролю;

д) В отношении клиента отсутствуют сведения о его принадлежности к фигурантам Перечней и Решения;

е) Клиенту не установлен повышенный уровень риска;

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

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

и) У сотрудников организации отсутствуют сомнения в достоверности сведений, представленных клиентом в рамках проведения упрощенной идентификации;

При отсутствии любого из вышеуказанных условий в отношении клиента идентификация проводится в полном объеме;

5.15.2. Способы проведения упрощенной идентификации:

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

б) Прохождение клиентом - физическим лицом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме, с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации.

в) Направление клиентом-физическим лицом организации следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи;

В случае получения, в том числе с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации, подтверждения совпадения фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи, со сведениями в указанных информационных системах, а также при подтверждении клиентом - физическим лицом получения на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей прохождение упрощенной идентификации (включая возможность использования электронного средства платежа), клиент - физическое лицо считается прошедшим процедуру упрощенной идентификации в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств при предоставлении клиенту потребительского кредита (займа), сумма которого не превышает 15 000 рублей

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

5.15.4. Полученная при упрощенной идентификации, повторной упрощенной идентификации, при обновлении сведений информация документально фиксируется в Анкете(досье) клиента-физического лица для упрощенной идентификации в том числе следующие сведения:

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

2. Реквизиты документа, удостоверяющего личность:

- серия (при наличии)

- номер документа

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

4. Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации(в случае проведения упрощенной идентификации способом, предусмотренным п.п. в) п.5.15.2);

и(или)

5. Идентификационный номер налогоплательщика(в случае проведения упрощенной идентификации способом, предусмотренным п.п. в) п.5.15.2):

и(или)

6. Номер полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица(в случае проведения упрощенной идентификации способом, предусмотренным п.п. в) п.5.15.2);

7. Абонентский номер клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи (в случае проведения упрощенной идентификации способом, предусмотренным п.п. в) п.5.15.2);

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

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

- дата проверки

- результаты проверки: Фигурант Перечня/Решения

Не фигурант

в случае выявления клиента в Перечне/Решении указываются:

-номер и дата Перечня экстремистов и террористов или Перечня ФРОМУ или номер и дата Решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента(Решение);

10.Отметки о подтверждении совпадения предоставленных клиентом сведений, предусмотренных п.п.1,2,4,5,6,7 настоящей Анкеты, со сведениями в указанных в п.5.15.2. информационных системах;

11.Отметки о подтверждении клиентом - физическим лицом получения на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей прохождение упрощенной идентификации (в случае проведения упрощенной идентификации способом, предусмотренным п.п. в) п.5.15.2);

12. Дата начала отношений с клиентом;

13. Дата прекращения отношений с клиентом;

14. Дата оформления Анкеты;

15. Даты обновления сведений в Анкете , а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений;

16. ФИО, должность лица, оформившего(обновившего) Анкету, подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде или при распечатке;

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

## **6. ПРОГРАММА ВЫЯВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ**

### **6.1. Общие положения**

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

1) Операций, подлежащих обязательному контролю (выявляемые операции, сведения о которых в форме ФЭС предоставляются в Уполномоченный орган),

2) Необычных сделок, операций (выявляемые сделки, операции, подлежащие обязательной квалификации на признание подозрительными/не подозрительными),

3) Операций, сделок, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляется в целях ОД/ФТ/ФРОМУ(выявляемые операции, сделки, подлежащие обязательной квалификации на признание подозрительными/не подозрительными),

4) Операций, сделок клиента с повышенным уровнем риска(выявляемые операции, сделки, подлежащие обязательной квалификации на признание подозрительными/не подозрительными),  
5) Подозрительных операций, сделок, квалифицированных в порядке, установленном Правилами, в качестве подозрительных операций, ФЭС о которых предоставляются в Уполномоченный орган;  
6.1.2. Организация не применяет такие технологии оказания услуг, которые клиент может использовать дистанционно и без согласования с организацией для совершения операций;

6.2. Организационная структура по выявлению и представлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операциях включает в себя ответственного сотрудника(директора) организации;

6.3. Порядок выявления, документального фиксирования (в том числе способы фиксирования), предоставления в Уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю

6.3.1. Директор (ответственный сотрудник) выявляет совпадения совершаемых клиентами непосредственно в организации операций следующим установленным ст. 6 и ст.7.5 Федерального закона подлежащим обязательному контролю операциям:

1) Сумма, на которую совершается операция, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

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

3) Операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

4) Операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одна из сторон является организацией или физическим лицом, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо юридическим лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическим лицом или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица.

6.3.2. В случае выявления совпадения операций директор(ответственный сотрудник) оформляет в письменном виде Внутреннее сообщение об операции клиента в соответствии с Приложением 16, 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», сохраняет сообщение в электронном виде для хранения в организации и предоставляет ФЭС не позднее 3-х рабочих дней после дня совершения операции в соответствии с Программой предоставления информации в Уполномоченный орган.

6.3.3. Если подлежащая обязательному контролю операция выявлена позднее установленного законодательством срока для предоставления сообщения о ней в Уполномоченный орган, то сообщение предоставляется незамедлительно после выявления операции;

6.4. Положение о выявлении, сроках принятия решений о квалификации операций в качестве подозрительных/не подозрительных. Квалификация операций, совершаемых клиентом или с его участием, в качестве подозрительных/не подозрительных осуществляется в следующем порядке:

6.4.1. Директор (ответственный сотрудник) обязан квалифицировать операцию в качестве подозрительной/неподозрительной незамедлительно после выявления любого из указанных признаков:

- а) клиент совершает необычную операцию (признаки, указывающие на необычный характер сделки, определены в Приложении 15);
- б) операцию совершает клиент, которому присвоен повышенный уровень риска;
- в) представителем клиента является фигурант Перечней или Решения;
- г) операция клиента вызывает у сотрудников организации подозрения, что она совершается с целью ОД/ФТ/ФРОМУ;
- д) операция совершается с признаками нарушений требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, налогового и иного законодательства, регулирующего отношения, связанные с приобретением и использованием денежных средств и иного имущества;
- е) клиент не предоставил документы, подтверждающие законные источники происхождения используемых им средств;
- ж) клиент предоставил недействительные документы и(или) недостоверные сведения в отношении совершаемой им операции;
- з) установлены признаки включенности операции в схему, направленную на ОД/ФТ/ФРОМУ;

6.4.2. Если на момент выявления операции, в отношении которой проводится квалификация на подозрительность, имеющих в распоряжении организации документов и сведений недостаточно для такой квалификации, то ответственный сотрудник обязан:

- 1) 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 он совершает операцию в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.
- 2) В ходе углубленной проверки ответственный сотрудник не позднее следующего рабочего дня после даты выявления операции 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, в том числе имеющих отношение к операции оригиналы или заверенные копии договоров, банковских и иных платежных и товарно-распорядительных документов, сведений об иных операциях клиента, сведений о самом клиенте, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, об источниках происхождения денежных средств и иные сведения. При

этом запрашиваемые у клиента документы и сведения по своему характеру и содержанию должны соответствовать целям квалификации операции;

3) Не позднее 5 рабочих дней после даты получения документов и информации квалифицировать операцию в качестве подозрительной/не подозрительной:

6.5. Порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) подозрительных операций, предоставления в Уполномоченный орган сведений об этих операциях и меры, 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:

а) Отказ от выполнении распоряжения клиента, с которым действует договор об оказании услуг, от совершения операции в случае признания ее подозрительной;

б) Отказ от заключения с клиентом договора об оказании услуг в случае признания операции (сделки) такого клиента подозрительной;

г) В случае признания операций клиента подозрительными более одного раза осуществлять квалификацию всех последующих операций клиента с целью признания(непризнания) их подозрительными;

в) Предоставление в Уполномоченный орган ФЭС об операциях, признанных подозрительными, а также об операциях, в совершении которых клиенту отказано;

6.5.2. Порядок документального фиксирования подозрительных операций, а также порядок предоставления в Уполномоченный орган сведений о таких операциях:

6.5.2.1. В случае признания операции в качестве «не подозрительной»:

Директор (ответственный сотрудник) обязан:

1) Оформить Внутреннее сообщение в соответствии с Приложением 16, в котором зафиксировать установленные сведения, в том числе в поле «Запись о решении руководителя» вписать: «Операция признана не подозрительной. Основания: Не установлены квалифицирующие признаки подозрительной операции», дату принятия решения и подпись;

2) Приобщить в Анкету(досье) клиента все документы и сведения, возникшие в ходе углубленной проверки документов и информации при квалификации операции;

6.5.2.2. В случае признания операции «подозрительной операцией» после того, как она была совершена

1) Зафиксировать во Внутреннем сообщении в поле «Запись о решении руководителя»: «Операция признана подозрительной. Основания: Установлен квалифицирующий признак(признаки) подозрительной операции(далее приводятся описание и доказательства этого признака(признаков)), дата принятия решения и подпись;

2) Составить сообщение о подозрительной операции в Личном кабинете организации в соответствии с ФЭС «Сообщение об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, об операциях внутреннего контроля» - тип информации «2. Представление сведений о подозрительных операциях», сохранить его в электронном виде для хранения на компьютер и предоставить сообщение о подозрительной операции не позднее 3-х рабочих дней после даты выявления(признания) операции в качестве подозрительной в соответствии с Программой предоставления информации в Уполномоченный орган;

3) Приобщить в Анкету(досье) клиента все документы и сведения, возникшие в ходе углубленной проверки документов и информации при квалификации операции, а в случае, если у клиента был обычный уровень риска, установить ему повышенный уровень риска в дату признания операции в качестве подозрительной;

6.5.2.3. В случае признания операции «подозрительной операцией» до того, как она была совершена

- 1) Зафиксировать во Внутреннем сообщении в поле «Запись о решении руководителя»: «Операция признана подозрительной, клиенту отказано в ее исполнении. Основания: Установлен квалифицирующий признак(признаки) подозрительной операции ( далее приводятся описание и доказательства этого признака(признаков)), дата принятия решения и подпись;
- 2) Составить в Личном кабинете организации ФЭС «Сообщение о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по основаниям, указанным Федеральном законе», сохранить сообщение в электронном виде на компьютер и предоставить ФЭС не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции(дня выявления(признания) операции подозрительной) в соответствии с Программой предоставления информации в Уполномоченный орган;
- 3) Уведомить клиента в соответствии с ПВК об отказе организации от исполнения его распоряжения о совершении операции;
- 4) Приобщить в Анкету(досье) клиента все документы и сведения, возникшие в ходе углубленной проверки документов и информации при квалификации операции, а в случае, если у клиента был обычный уровень риска, установить ему повышенный уровень риска в дату признания операции в качестве подозрительной;

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

6.5.2.5. В случае признания подозрительной операции клиента, которому присвоен повышенный уровень риска или операции, в отношении которой у сотрудников организации возникают подозрения, что она совершается в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, если эти операции не предусмотрены Приложением 15, то в ФЭС об этой операции указывается код операции 4599, а в дополнительной информации фиксируется ее характер и содержание;

6.6. В одном Внутреннем сообщении может содержаться информация о нескольких операциях.

## **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 применены либо должны быть применены эти меры, и по выявлению таких лиц среди клиентов, представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов является исключение исходящего от этих лиц риска ОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе путем запрета осуществлять операции с принадлежащими таким лицам денежными средствами и иным имуществом;

7.2. Порядок получения информации из Перечня экстремистов и террористов и Решения для проведения проверок:

7.2.1. Организация обязана получить доступ к Перечню экстремистов и террористов и Решению в Личном кабинете на сайте Уполномоченного органа в информационно-коммуникационной сети Интернет в соответствии с установленными этим органом условиями и требованиями. Доступ к Перечню экстремистов и террористов и Решению имеет директор (ответственный сотрудник);

7.2.2. Директор (ответственный сотрудник) устанавливает факт обновления Перечня экстремистов и террористов и Решения 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 Росфинмониторинга или непосредственно в раздел «Перечни» в Личном кабинете организации в рабочие дни;

7.2.3. Директор (ответственный сотрудник) незамедлительно после установления факта обновления Перечня экстремистов и террористов и Решения скачивает его для дальнейшего использования в соответствии с Правилами;

7.2.4. При проведении всех предусмотренных Правилами проверок на принадлежность к фигурантам



Перечня экстремистов и террористов и Решения используются только действительные на дату такой проверки Перечень экстремистов и террористов и Решение;

7.3. Директор (ответственный сотрудник) проводит проверки на принадлежность к фигурантам Перечня экстремистов и террористов и Решения в следующем порядке:

7.3.1. В ходе проверки устанавливается совпадение признаков проверяемого лица и фигуранта Перечня экстремистов и террористов и Решения в соответствии с процедурой, установленной п.5.3. Правил;

7.3.2. Проверки проводятся:

7.3.2.1. Незамедлительно в день обновления Перечня экстремистов и террористов и Решения на сайте Уполномоченного органа, но 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 экстремистов и террористов или Решения;

7.3.2.2. Не реже одного раза в три месяца в отношении находившихся в течение отчетного периода на обслуживании в организации клиентов по спискам действующего на дату проверки Перечня экстремистов и террористов и Решения.

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.

7.3.3. Сведения о результатах каждой проверки фиксируются в соответствующих Анкетах в день проверки с указанием наименования Перечня экстремистов и террористов или Решения, по которому была проведена проверка, и результатов проверки. В случае исключения лица из Перечня экстремистов и террористов и Решения в Анкете фиксируется запись об исключении;

7.3.4. Сведения о результатах проверки клиентов, которая проводится не реже одного раза в три месяца, 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(Приложение 21).

При формировании Отчета учитываются результаты каждой проверки, проводимой в отчетном периоде по всем обновленным (т.е. действовавшим) в отчетном периоде Перечням и Решениям.

7.3.5. В ФЭС о результатах проверки, которая проводится не реже одного раза в три месяца, отражается информация о результатах текущей проверки по актуальным на дату окончания периода и проведения текущей проверки Перечню и Решению, а также результаты всех проведенных в отчетном периоде проверок по всем действующим в отчетном периоде Перечням и Решениям (которые были проведены в соответствии с п 7.3.2.1.).

7.4. ФЭС о результатах проверки, которая проводится не реже одного раза в три месяца, согласно подпункту 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, ФЭС о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица согласно подпункту 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона составляется, предоставляется, исправляется, корректируется, удаляется 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 Программой предоставления информации Правил ответственным сотрудником;

ФЭС о результатах проверки и о принятых мерах по замораживанию(блокированию) ответственный сотрудник сохраняет(фиксирует) в электронной базе, которую он ведет;

7.5. В случае выявления в ходе проверки среди клиентов лица, являющегося фигурантом Перечня экстремистов и террористов или Решения, при наличии у организации принадлежащих этому лицу денежных средств, ценных бумаг или иного имущества директор(ответственный сотрудник) обязан издать приказ о мерах по замораживанию(блокированию) и применить меры по замораживанию(блокированию) незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа информации о включении лица в Перечень экстремистов и террористов или Решение.

В приказе о мерах по замораживанию(блокированию) указывается следующая информация:

- сведения о лице (ФИО, серия номер паспорта, кем когда выдан; наименование юридического лица, его ИНН), в отношении которого применяются меры;
- основания применения мер по замораживанию (блокированию);
- дата и время применения мер по замораживанию (блокированию);
- вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества.
- лицо (лица), которым поручено исполнить(применить) меры по замораживанию(блокированию);

7.6. Директор (ответственный сотрудник) письменно информирует лицо, в отношении которого применены меры по замораживанию(блокированию) об этих мерах, не позднее рабочего дня, следующего за датой принятия приказа о мерах по замораживанию(блокированию). В письме указывается:

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

7.7. Организация исполняет расходные операции с денежными средствами на основании приказа директора(ответственного сотрудника) по каждой такой операции:

7.7.1. В отношении физического лица, включенного в Перечень экстремистов и террористов по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона:

- 1) При уплате этим лицом налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица;
- 2) При получении и расходовании этим лицом заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на него и на каждого совместно проживающего и не имеющего самостоятельных источников дохода члена семьи фигуранта;
- 3) При получении и расходовании этим лицом пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7.7.2. В отношении физического лица, включенного в Перечень экстремистов и террористов по основаниям, предусмотренным подпунктом 6 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 – при получении от Уполномоченного органа через Личный кабинет организации решения о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

7.7.3. В отношении физического лица, включенного в Решение, при назначении этому лицу, а также проживающим совместно с ним членам его семьи, не имеющим самостоятельных источников дохода, Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей;

7.7.4. В отношении физического лица, включенного в Перечень экстремистов и террористов, при получении и расходовании им заработной платы в размере более 10000 рублей на него и на совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у фигуранта до включения его в этот Перечень в порядке, установленном в Программе приостановления операций Правил;

Все предусмотренные настоящим пунктом финансовые операции оформляются, фиксируются и учитываются в «Журнале учета операций с фигурантами Перечней и Решения» (Приложение 20). Журнал ведет ответственный сотрудник;

7.8. Организация прекращает меры по замораживанию(блокированию) в следующем порядке:

7.8.1. Основанием для прекращения замораживания(блокирования) является информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня экстремистов и террористов и Решения, полученная в ходе проверки клиентов при обновлении этого Перечня или Решения;

7.8.2. Решение о прекращении замораживания(блокирования) оформляется приказом директора(ответственного сотрудника), который издается не позднее следующего рабочего дня после дня, когда информация об исключении сведений из Перечня или Решения стала ему известна. В приказе указывается следующая информация:

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

- основания прекращения мер;

- дата и время прекращения мер;

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

7.9. Организация частично или полностью отменяет применяемые меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном пунктом 2.5 статьи 6 Федерального закона, в следующем порядке:

7.9.1. Информация о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества физического лица, включенного в Перечень экстремистов и террористов, доведена до сведения организации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;

7.9.2. В случае получения организацией информации о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества физического лица, являющегося фигурантом Перечня экстремистов и террористов, директор(ответственный сотрудник) не позднее следующего рабочего дня после дня, когда такая информация была получена, принимает решение о частичной или полной отмене применяемых мер в форме приказа.

В приказе указывается следующая информация:

-сведения о лице (ФИО, серия номер паспорта, кем когда выдан; наименование юридического лица, его ИНН), в отношении которого частично или полностью отменяются меры;

- основания для частичной или полной отмены применяемых;

- дата и время частичной или полной отмены применяемых мер;

- вид имущества клиента, в отношении которого частично или полностью отменены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, с указанием идентифицирующих признаков такого имущества;

7.9.3. Директор (ответственный сотрудник) письменно информирует лицо, в отношении которого частично или полностью отменены применяемые меры по замораживанию (блокированию), не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия приказа о частичной или полной отмене применяемых мер. В письме указывается:

-сведения о лице (ФИО, серия номер паспорта, кем когда выдан; наименование юридического лица, его ИНН), в отношении которого частично или полностью отменяются меры;

- основания частичной или полной отмены применяемых мер;
- дата и время частичной или полной отмены применяемых мер;
- вид имущества клиента, в отношении которого частично или полностью отменены применяемые меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, с указанием идентифицирующих признаков такого имущества;

## **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. Директор (ответственный сотрудник) обязан принять решение в форме приказа о приостановлении исполнения распоряжения клиента о совершении операции или обязательства организации по договору с клиентом в следующих случаях:

8.2.1. Хотя бы одной из сторон операции 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;
- 2) Физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- 3) Физическое лицо, включенное в Перечень экстремистов и террористов по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом, направленную на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму 10000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого члена семьи, не имеющего самостоятельных источников дохода, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в Перечень экстремистов и террористов;

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

8.2.3. Организация получила постановление Уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок;

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

8.3.1. В случаях, предусмотренных п.п. 1), 2), 3) п. 8.2.1. - на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении или обязательство организации по договору с клиентом должно быть выполнено.

При неполучении в течение этого срока постановления Росфинмониторинга о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок организация осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

При получении в течение этого срока постановления Росфинмониторинга о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом операция приостанавливается на срок, указанный в постановлении.

8.3.2. В случае, предусмотренном п. 8.2.2. - до отмены решения суда;

8.3.3. В случае, предусмотренном п. 8.2.3. - на срок, указанный в постановлении Уполномоченного органа;

8.4. В приказе о приостановлении операции указывается:

- сведения о клиенте (ФИО, серия номер паспорта, кем когда выдан; наименование юридического лица, его ИНН), операция которого приостановлена;
- основания приостановления операции;
- дата начала приостановления операции;
- вид имущества клиента, в отношении которого приостановлена операция;
- дата окончания приостановления операции в соответствии постановлениями Росфинмониторинга или суда;
- лицо, ответственное за исполнение мер по приостановлению операции;

8.5. Организация письменно информирует 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 паспорта(наименование, ИНН) лица, к которому применены меры;
- основания для принятия мер по приостановлению;
- дата принятия решения о приостановлении;
- сумма денежных средств, описание имущества, в отношении операции с которыми принято решение о приостановлении;
- дата окончания приостановления операции в соответствии постановлениями Росфинмониторинга или суда;

8.6. ФЭС о приостановлении операции составляется, предоставляется, исправляется, корректируется, удаляется 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 Программой предоставления информации Правил директором(ответственным сотрудником);

ФЭС о приостановлении операции директор (ответственный сотрудник) сохраняет(фиксирует) в электронной базе, которую он ведет;

8.7. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления Уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок, организация осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

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

9.1. Общие положения

9.1.1. Целью отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора с клиентом, отказа от выполнения обязательства по заключенному с клиентом договору(далее – отказ от совершения операции) 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, осуществляет директор (ответственный сотрудник).

9.1.3. Решения о признании операции подозрительной/неподозрительной и об отказе от совершения операции принимает директор(ответственный сотрудник);

9.2. Организации запрещено выполнять распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом в следующих случаях (в соответствии с п.15 ст.7 Федерального закона):

9.2.1. Если лицо (клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся частной практикой, иностранная структура без образования юридического

лица) осуществляет деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;

9.2.2. Если лицо (клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся частной практикой, иностранная структура без образования юридического лица) оказывает 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;

9.2.3. В случае обращения клиента, указанного в п. 9.2.1. и 9.2.2. в организацию с распоряжением на выполнение операции, организация обязана отказать такому клиенту;

9.2.4. Порядок дальнейших действий в случае получения распоряжения от клиента, которому должно быть отказано в его исполнении:

9.2.4.1. Директор (ответственный сотрудник), выявивший основания, указанные в п. 15 ст. 7 Федерального закона, в день выявления принимает решение об отказе и фиксирует его во Внутреннем сообщении;

9.2.4.2. В день принятия решения об отказе в Анкете клиента, которому было отказано в выполнении распоряжения, устанавливается повышенный уровень риска (если до момента отказа ему был установлен обычный уровень риска) с указанием оснований для повышения уровня риска;

9.2.4.3. Организация уведомляет клиента об отказе в выполнении распоряжения клиента не позднее пяти рабочих дней со дня выявления соответствующих оснований.

В уведомлении указываются следующие сведения:

- наименование, ИНН юридического лица, которому отказано в выполнении распоряжения
- 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 директора;

9.2.4.4. Не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе, директор (ответственный сотрудник) направляет в Уполномоченный орган ФЭС «Сообщение о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции» в соответствии Программой предоставления информации Правил.

9.3. Организация вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, если в результате реализации Правил у работников организации, возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ/ФРОМУ (по основаниям, указанным в п. 11 ст. 7 Федерального закона);

9.3.1. Если в результате реализации Правил у работников организации, возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, организация задерживает исполнение операции для проведения установленной Правилами процедуры квалификации операции на признание её подозрительной/неподозрительной

9.3.1.1. В случае признания операции неподозрительной операцией организация исполняет операцию;

9.3.1.2. В случае признания операции подозрительной операцией организация обязана отказать клиенту в совершении такой операции;

9.4. Факторы, влияющие на принятие решения об отказе от совершения операции по основаниям, указанным в п. 11 ст. 7 Федерального закона, с учетом программы управления риском и программы выявления операций, а также специфики деятельности организации:

9.4.1. Клиенту установлен повышенный уровень риска;

9.4.2. Организация получила информацию от Банка России об отказе от исполнения распоряжения клиента о совершении операции другими организациями;

9.4.3. Организация ранее уже отказывала клиенту в совершении операции;

9.4.4. В отношении клиента организацией ранее уже принималось решение о признании его операции(операций) подозрительными;

9.4.5. Организация получала запрос Росфинмониторинга, Банка России, Прокуратуры, иных государственных органов о предоставлении информации о клиенте и(или) его операциях;

9.4.6. Клиент многократно совершает необычные операции;

9.4.7. В отношении клиента и(или) его операций хотя бы однажды применялась мера, предусмотренная законодательством в связи с выявлением фигурантов Перечней или Решения;

9.5. Порядок информирования клиента о принятом в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона организацией в отношении него решении об отказе от совершения операции.

9.5.1. Организация в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции в порядке, установленном договором с клиентом или действующими в организации публичными правилами, обязана проинформировать его об отказе и о причинах принятия соответствующего решения.

9.5.2. В сообщении организации клиенту об отказе от проведения операции указываются следующие сведения:

- ФИО, серия, номер паспорта физического лица/наименование, ИНН юридического лица, которому отказано

-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.11 ст.7 Федерального закона;

-дата принятия решения об отказе

-подпись директора;

9.6. Порядок информирования клиента о причинах принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в соответствии с п.11 ст.7 Федерального закона в случае его обращения в организацию, а также о наличии у клиента права представить в любое структурное подразделение некредитной финансовой организации документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, способах их представления

9.6.1. В случае обращения в организацию клиента, которому было отказано в совершении операции, за получением информации о причинах отказа ответственный сотрудник обязан:

1) Не позднее 5 рабочих дней с даты получения обращения клиента направить ему ответ в той же форме, в какой было совершено обращение клиента или в иной форме в соответствии с договором с клиентом и на адрес, указанный в обращении клиента или в договоре с ним;

2) В ответе о причинах отказа указываются следующие сведения:

- ФИО, серия, номер паспорта; наименование юридического лица, ИНН лица, которому отказано;
- реквизиты распоряжения, заявления, договора (иного документа), в исполнении которого отказано;
- вид имущества клиента, в отношении которого принято решение об отказе;
- причины принятия решения об отказе;
- дата и время начала действия отказа;
- право клиента представить в любое структурное подразделение организации документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе;
- способы представления документов и сведений, в том числе возможность предоставления документов и сведений в письменной форме, адрес офиса (адреса офисов) организации, в которых эти документы и сведения будут приняты, даты и время работы офисов;
- ФИО, должность, подпись руководителя, дата подписания документа

9.6.2. Дополнительно в ответе организация вправе указать наименование документов и сведений, которые клиент может предоставить организации для доказательства отсутствия оснований для принятия решения об отказе от совершении операции;

9.7. Порядок дальнейших действий организации в отношении клиента в случае отказа от совершении операции по основаниям, указанным в п.11 ст.7 Федерального закона

9.7.1. Ответственный сотрудник не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе и фиксации его во Внутреннем сообщении, обязан предоставить в Уполномоченный орган 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 и Программой предоставления информации Правил;

9.7.2. Ответственный сотрудник в день принятия решения об отказе обязан зафиксировать в Анкете клиента повышенный уровень риска (если до момента отказа ему был установлен обычный уровень риска) с указанием оснований для повышения уровня риска;

9.7.3. В случае предоставления клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе организация руководствуется положениями, определенными Программой реабилитации клиента;

9.8. Учет и фиксирование информации о случаях отказа от совершения операции по основаниям, установленным Федеральным законом, и об основаниях принятия решений об отказе осуществляется в следующем порядке:

9.8.1. В Анкете клиента фиксируется запись о повышении и основания для повышения уровня риска;

9.8.2. Во Внутреннем сообщении фиксируются сведения об операции, в совершении которой отказано и основания для принятия решения об отказе или отсутствие таких оснований;

9.8.3. В информационно-технической системе организации сохраняются копии предоставленных организацией в Уполномоченный орган ФЭС об отказах, квитанции об их принятии Уполномоченным органом и файлы УКЭП;

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

10.1. Ответственный сотрудник обязан предоставлять в Уполномоченный орган следующие сведения и информацию(сообщения):

10.1.1. Об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6 и (или) в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона - не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции;



10.1.2. Об операциях, в отношении которых у работников организации на основании реализации Правил в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возникают подозрения, что такие операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма(подозрительные операции) - не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления(принятия решения о признании операции подозрительной);

10.1.3. 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 5 статьи 7.5 Федерального закона-незамедлительно в день применения мер(издания приказа) по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и физического лица;

10.1.4. О результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, 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 перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, в соответствии с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона - не позднее 3 рабочих дней после дня окончания каждой из этих проверок;

10.1.5. Об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и (или) в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона - незамедлительно в дату приостановления;

10.1.6. О случаях отказа от проведения операций по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона - в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий(принятия решения об отказе);

10.1.7. Об устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона основания, в соответствии с которым ранее организацией были приняты решения об отказе от проведения операций, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган - в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания;

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

10.1.9. По запросам Уполномоченного органа и ФНС, 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 юридическое лицо представляет сведения о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений в течение 5 рабочих дней со дня получения запроса. Сведения о бенефициарных владельцах представляются по состоянию на дату, указанную в запросе. Информацию предоставляет 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 3 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 директора организации (иного лица, уполномоченного действовать от имени юридического лица).

5. В процессе электронного документооборота, обусловленного направлением юридическим лицом электронного сообщения по телекоммуникационным каналам связи через оператора, представляются следующие электронные документы:

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

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 ФНС по согласованию с Росфинмониторингом структуре и формату;
- б) отсутствие усиленной квалифицированной электронной подписи лица, уполномоченного подписывать ответ на запрос, или несоответствие данных владельца сертифицированных средств усиленной квалифицированной электронной подписи данным лица, уполномоченного подписывать ответы на запрос;
- в) отсутствие на сопроводительном письме подписи лица, уполномоченного подписывать ответ на запрос на оптическом или цифровом носителе информации с приложением сопроводительного письма на бумажном носителе;
- г) повреждение (дефект) оптического или цифрового носителя информации, которое не позволяет прочесть содержимое электронного сообщения (при ответе на запрос на бумажном носителе).

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

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 3 рабочих дней со дня получения уведомления об отказе в принятии электронного сообщения повторно направить электронное сообщение в уполномоченный орган государственной власти в установленном порядке.

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

10.2. Сведения и информация, предусмотренные п.п. 10.1.1. – 10.1.7 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

10.3. 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.

10.4. 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;

10.5. 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.

10.6. Датой представления организацией в Уполномоченный орган сведений и информации, указанных в п.п. 10.1.1. – 10.1.7, является дата направления организацией ФЭС в Уполномоченный орган, включенная уполномоченным органом в квитанцию о принятии ФЭС;

10.7. 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 директора организации или ее уполномоченного представителя нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

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

11.1. Целью обучения директора (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.

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

В Перечень входят следующие сотрудники:

### **Директор**

11.3. Обучение сотрудников организации проводится в следующих формах:

11.3.1. Вводный (первичный) инструктаж ответственный сотрудник проводит однократно с включенными в Перечень 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;

11.3.2. Целевой (внеплановый) инструктаж до назначения на должность в качестве директора (до начала осуществления функций ответственного сотрудника) лицо проходит в сторонней организации в целях получения знаний, необходимых для соблюдения законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля организации, программ его осуществления и внутренних документов организации, принятых в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Ответственный сотрудник проводит целевой (внеплановый) инструктаж с сотрудниками, включенными в Перечень сотрудников:

- 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 некредитной финансовой 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 определяются организацией самостоятельно в каждом конкретном случае в приказе директора.

- для лиц, подлежащих обучению и отсутствующих на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, срок для проведения целевого (внепланового) инструктажа начинается с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.

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

- не реже одного раза в календарный год для ответственного сотрудника

- не реже одного раза в два календарных года для директора и иных сотрудников, включенных в Перечень сотрудников, которые должны проходить подготовку

11.4. 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.

11.5. Директор подвергает анализу программу подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ на периодической основе (не реже одного раз в год). «Подвергать анализу» - это значит проводить внутренние инструктажи с использованием актуальных на день обучения сведений и документов в

соответствии с формой и темой инструктажа;

11.6. Ответственный сотрудник подвергает сотрудников организации первичной проверке знаний по ПОД/ФТ/ФРОМУ 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.

11.7. 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)

11.8. Документы (либо их копии), свидетельствующие о прохождении обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, хранятся в организации в течение всего времени его работы в организации.

## **12. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ В НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ С ПРЕДСТАВЛЕННЫМИ КЛИЕНТОМ ДОКУМЕНТАМИ И(ИЛИ) СВЕДЕНИЯМИ ОБ ОТСУТСТВИИ ОСНОВАНИЙ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОБ ОТКАЗЕ В ВЫПОЛНЕНИИ РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ, ЗАПРОСАМИ И РЕШЕНИЯМИ МЕЖВЕДОМСТВЕННОЙ КОМИССИИ, СОЗДАННОЙ ПРИ БАНКЕ РОССИИ (ПРОГРАММА РЕАБИЛИТАЦИИ КЛИЕНТА)**

12.1. Уполномоченным лицом по рассмотрению представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции является директор;

12.2. Уполномоченным лицом по информированию клиента об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом (далее при совместном упоминании - устранение (невозможность устранения)) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе) является ответственный сотрудник;

12.3. Уполномоченным лицом по исполнению запросов Межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с абзацем первым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона (далее - мотивированные обоснования) (далее - запросы о представлении мотивированных обоснований) является директор;

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

12.4.1. Клиент вправе предоставить в организацию документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции в письменной форме, в форме электронного документа либо в иной форме, предусмотренной договором с клиентом с описью этих документов и сведений:

12.4.1.1. 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;

12.4.1.2. 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);

12.4.1.3. На электронные адреса организации, указанные в договоре или иные адреса организации (при их наличии) в форме электронного документа;

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

12.5.1. Предоставленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции рассматривает ответственный сотрудник. В случае необходимости он вправе обращаться к клиенту за дополнительными документами, сведениями или разъяснениями в соответствии с законодательством и Правилами внутреннего контроля. Все обращения ответственного сотрудника и ответы на них исполняются в письменной форме или в форме электронных документов;

12.5.2. 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;

12.5.3. В случае предоставления клиентом в ходе рассмотрения его документов и сведений дополнительных документов и сведений ответственный сотрудник обязан приобщить их к рассмотрению;

12.5.4. Клиент вправе обратиться в организацию с заявлением о прекращении рассмотрения представленных им документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о 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 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;

12.6. Порядок подготовки, направления сообщения клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми 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

12.6.1. Не позднее семи рабочих дней со дня представления клиентом документов и (или) сведений в соответствии с п. 12.4. директор (ответственный сотрудник) обязан принять решение об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе и подготовить в письменной форме или в форме электронного документа сообщение о принятом решении.

12.6.1.1. В сообщении об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, указываются следующие сведения:

- реквизиты распоряжения клиента, в исполнении которого было отказано
- дата и время начала действия отказа
- вид имущества клиента, в отношении которого принято решение об отказе
- причины (факты, обстоятельства, события) отказа

- представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии совершения операции, полученные организацией самостоятельно документы и сведения
- причины (факты, обстоятельства, события) устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе
- дата подписания и подпись ответственного сотрудника

12.6.1.2. В сообщении о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, указываются следующие сведения:

- реквизиты распоряжения клиента, в исполнении которого было отказано
- дата и время начала действия отказа
- вид имущества клиента, в отношении которого принято решение об отказе
- причины (факты, обстоятельства, события) отказа
- представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, полученные организацией самостоятельно документы и сведения
- причины (факты, обстоятельства, события) невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми 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 оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции
- дата подписания и подпись ответственного сотрудника

12.6.2. Порядок исполнения решения об устранении (невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе

12.6.2.1. Не позднее семи рабочих дней со дня представления клиентом документов и (или) сведений в соответствии с п. 12.4. ответственный сотрудник обязан направить клиенту в письменной форме или в форме электронного документа сообщение об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе 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, время его получения и свою подпись;

12.6.2.2. В случае, если по результатам рассмотрения предоставленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе организацией было принято решение об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, организация выполняет операцию, в совершении которой было отказано;

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

12.7.1. Уполномоченным на выполнение распоряжений о совершении операций с клиентами лицом в организации является директор (ответственный сотрудник)

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

12.8.1. В случае направления организации Межведомственной комиссией запроса о предоставлении мотивированного обоснование принятого организацией решения об отказе от проведения операции, а также мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем директор обязан подготовить и направить в адрес Межведомственной комиссии запрошенные документы (ответ на запрос) в срок, указанный в запросе;

12.8.2. 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 по причине технического сбоя в течение рабочего дня, в который организация должна разместить ответ на запрос, ответ организации должен быть направлен на бумажном носителе в Банк России и 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.

12.8.3. Ответ организации на запрос Межведомственной комиссии должен содержать:

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

12.9. Порядок исполнения решения Межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми организацией ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (далее - решение Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа);

12.9.1. Организация получает решение Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа в Личном кабинете организации на официальном сайте Банка России в сети "Интернет". При этом в случае невозможности использования Личного кабинета по причине технического сбоя решение будет направлено на бумажном носителе.

12.9.2. Директор (ответственный сотрудник) в дату получения решения Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа обязан прекратить действие отказа и уведомить клиента в письменной форме, в форме электронного документа или в иной форме согласно договору с клиентом о прекращении отказа от выполнения его распоряжения в соответствии с решением Межведомственной комиссии;

12.9.3. В случае направления клиентом организации такого же распоряжения повторно, организация обязана исполнить его в соответствии с договором и условиями распоряжения;



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

12.10.1. Решения Межведомственной комиссии являются для организации обязательными;

12.10.2. Решения Межведомственной комиссии получает и исполняет директор (ответственный сотрудник);

12.10.3. Организация в случае обращения заявителя с таким же распоряжением после получения организацией решения Межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, не вправе отказать заявителю в проведении операции;

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

12.11.1. В случае принятия директором решения об устранении указанных в пункте 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ оснований или в случае получения организацией решения Межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения о котором были представлены в Уполномоченный орган, директор обязан представить в Уполномоченный орган сведения (ФЭС) об устранении указанных в пункте 11 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ оснований, в соответствии с которыми ранее организация приняла решение об отказе от проведения операций, сведения о которой были представлены в Уполномоченный орган, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания (днем принятия решения руководителем или днем получения организацией решения Межведомственной комиссии);

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

12.12.1. В Анкете (досье) клиента учитываются и хранятся следующие документы и сведения, относящиеся к распоряжению клиента, в исполнении которого было отказано (при наличии):

- внутреннее сообщение (Приложение 16) с зафиксированным решением об отказе от исполнения распоряжения клиента о совершении операции
- копия сообщения об отказе от выполнения распоряжения клиента, предоставленного организацией в Уполномоченный орган
- сообщение организации о причинах отказа от выполнения распоряжения клиента
- предоставленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции
- сообщение организации клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе

- запросы Межведомственной комиссии о представлении организацией мотивированных обоснований об отказе от исполнения распоряжения и о невозможности устранения оснований для отказа
- сами мотивированные обоснования об отказе от исполнения распоряжения и о невозможности устранения оснований для отказа
- решение Межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, или об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого некредитной финансовой организацией
- копии «Сообщения о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по основаниям, указанным в Федеральном законе- все типы записей предоставленных в Уполномоченный орган сообщений
- запросы организации к клиенту о предоставлении дополнительных документов и(или) сведений
- иные относящиеся к операции документы и(или) сведения

12.12.2. Учет и хранение в Анкете клиента документов и сведений осуществляет ответственный сотрудник;

## **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 ПРОВЕРОК В СООТВЕТСТВИИ СО СТ. 7.5 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 115-ФЗ**

1.1. 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, периодичность доступа к информации уполномоченного органа, включая фиксирование времени и даты ее получения

1.1.1. Доступ к Перечню ФРОМУ в Личном кабинете организации на сайте Уполномоченного органа (далее – Личный кабинет) осуществляет директор (ответственный сотрудник) путем активации пароля доступа в рабочие дни;

1.1.2. Директор (ответственный сотрудник) получает Перечень ФРОМУ незамедлительно, но не позднее следующего рабочего дня после даты размещения обновленного Перечня ФРОМУ на сайте Уполномоченного органа путем его копирования(скачивания) на машинный носитель информации;

1.1.3. Доступ к Перечню ФРОМУ на машинном носителе информации имеет директор (ответственный сотрудник);

1.1.4. Фиксирование времени и даты получения Перечня ФРОМУ в Личном кабинете осуществляется в наименовании сохраняемого на машинный носитель файла в формате(xxxx.yy.zz.aa.bb), где xxxx. – год; yy. – месяц; zz. – дата; aa.- часов; bb – минут(время местное);

1.2. Положение об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, которые включены в Перечень ФРОМУ;

1.2.1. Выявление лиц, которые включены в Перечень ФРОМУ, в ходе проведения проверок при обновлении Перечня ФРОМУ и проверок в соответствии с п.6. ст. 7.5 Федерального закона осуществляет директор(ответственный сотрудник);

1.3. Положение об определении лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении клиентов, включенных в Перечень ФРОМУ, а также порядок взаимодействия этих уполномоченных лиц с уполномоченными лицами, осуществляющими такое выявление;

1.3.1. Решение о применении мер по замораживанию(блокированию) принимает директор;

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. В случае выявления среди клиентов организации лица, являющегося фигурантом Перечня ФРОМУ, директор(ответственный сотрудник) обязан применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащего этому лицу, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа информации о включении лица в Перечень;

1.4.2. Решение о применении мер по замораживанию(блокированию) принимается и фиксируется в форме приказа директора.

В приказе указывается следующая информация:

- сведения о лице (ФИО, серия номер паспорта, кем когда выдан; наименование юридического лица, его ИНН), в отношении которого применяются меры;

- 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

1.4.3. Ответственный сотрудник письменно информирует лицо, в отношении которого применены меры по замораживанию(блокированию) об этих мерах, не позднее рабочего дня, следующего за датой принятия приказа о замораживании(блокировании). В письме указывается:

- сведения о лице (ФИО, серия номер паспорта, кем когда выдан; наименование юридического лица, его ИНН), в отношении которого применяются меры;

- 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 прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества при наличии у организации информации об исключении сведений о клиенте из Перечня ФРОМУ

1.5.1. В случае установления при проверке клиентов на принадлежность к фигурантам Перечня ФРОМУ факта исключения сведений о клиенте из Перечня директор не позднее следующего рабочего дня после дня, когда информация об исключении была получена, принимает решение о прекращении мер по замораживанию(блокированию) в форме приказа.

В приказе указывается следующая информация:

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

1.5.2. Ответственный сотрудник письменно информирует лицо, в отношении которого прекращены меры по замораживанию(блокированию) об этих мерах, не позднее рабочего дня, следующего за датой принятия приказа о прекращении мер. В письме указывается:

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

1.6. Порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном пунктом 7 статьи 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ

1.6.1. Информация о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лица, являющегося фигурантом Перечня ФРОМУ, доводится до сведения организации через Личный кабинет на сайте Уполномоченного органа;

1.6.2. В случае получения организацией информации о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лица, являющегося фигурантом Перечня ФРОМУ, директор не позднее следующего рабочего дня после дня, когда такая информация была получена, принимает решение о частичной или полной отмене применяемых мер в форме приказа.

В приказе указывается следующая информация:

- сведения о лице (ФИО, серия номер паспорта, кем когда выдан; наименование юридического лица, его ИНН), в отношении которого частично или полностью отменяются меры;
- основания для 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;
- вид имущества клиента, в отношении которого частично или полностью отменены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, с указанием идентифицирующих признаков такого имущества;

1.6.3. Ответственный сотрудник письменно информирует лицо, в отношении которого частично или полностью отменены применяемые меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, не позднее рабочего дня, следующего за датой принятия приказа о частичной или полной отмене применяемых мер. В письме указывается:

- сведения о лице (ФИО, серия номер паспорта, кем когда выдан; наименование юридического лица, его ИНН), в отношении которого частично или полностью отменяются меры;
- 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;
- вид имущества клиента, в отношении которого частично или полностью отменены применяемые меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, 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 Перечня ФРОМУ

1.7.1. Проверки в целях выявления принадлежности клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев к фигурантам Перечня ФРОМУ проводит 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 Перечня ФРОМУ и фиксирование их результатов проводит ответственный сотрудник:

1.8.1.1. Среди клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев при каждом размещении обновленного Перечня ФРОМУ в Личном кабинете незамедлительно, но не позднее следующего рабочего дня после даты размещения Перечня.

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. Среди клиентов, находившихся в течение отчетного периода на обслуживании, не реже одного раза в три месяца;

Результаты каждой такой проверки в отношении клиентов фиксируются в Отчете о результатах проверки (Приложение 21) в дату проведения проверки, а также в сообщении(ФЭС) о результатах такой проверки, которое предоставляется в Уполномоченный орган в соответствии с п.6. ст. 7.5 Федерального закона и требованиями Банка России;

1.8.2. Вышеуказанные проверки проводятся в течение одного рабочего дня и осуществляются:

- с применением программно-технических средств 1С: «Управление МФО и КПК» (разработчик ООО «Аудит-Эскорт»)

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), подлежащие применению в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ;

1.9.1. Директор (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 N 115-ФЗ 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 директора финансовой организации

1.10.1. Директор (ответственный сотрудник) самостоятельно проводит проверки и применяет меры по замораживанию (блокированию);

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. 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 в день применения мер (издания приказа) по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и физического лица;

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.6. ст. 7.5 Федерального закона - направляется в Уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения такой проверки;

## **2. ПРОГРАММА, ОПРЕДЕЛЯЮЩАЯ ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ В СООТВЕТСТВИИ СО СТАТЬЕЙ 7.5 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 115-ФЗ**

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, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одна из сторон является юридическим лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в Перечень ФРОМУ, либо физическим или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица.

2.2. Положение об определении лиц, уполномоченных выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ;

2.2.1. Выявление операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих приостановлению в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ, осуществляет директор (ответственный сотрудник);

2.3. Положение об определении лиц, уполномоченных приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с уполномоченными лицами, выявляющими такие операции;

2.3.1. Директор (ответственный сотрудник) выявляет подлежащие приостановлению операции, а директор (ответственный сотрудник) принимает решение о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом;

2.4. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ, включая фиксирование информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом (в том числе сведений о клиенте и операции с денежными средствами или иным имуществом, даты и времени приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом);

2.4.1. В случае выявления среди сторон операции с денежными средствами или иным имуществом лица, предусмотренного п.2.1. Правил, директор(ответственный сотрудник) обязан незамедлительно принять решение о приостановлении этой операции;

2.4.2. Решение о приостановлении операции принимается и фиксируется в форме приказа директора. В приказе указывается следующая информация:

- сведения о клиенте (ФИО, серия номер паспорта, кем когда выдан; наименование юридического лица, его ИНН), в отношении которого приостанавливается операция;
- сведения о документе, являющемся источником совершения операции (договор, распоряжение клиента, другое);
- сведения об операции (назначение операции, ее сумма, вид имущества);
- основания для приостановления операции;
- дата и время начала приостановления операции;

2.5. Порядок информирования клиента о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ в случае его обращения в финансовую организацию;

2.5.1. В случае обращения клиента в организацию в связи с приостановлением в отношении него операции с денежными средствами или иным имуществом ответственный сотрудник письменно информирует его о приостановлении не позднее рабочего дня, следующего за датой принятия приказа о приостановлении операции. В письме указывается:

- сведения о клиенте (ФИО, серия номер паспорта, кем когда выдан; наименование юридического лица, его ИНН), в отношении которого приостанавливается операция;
- сведения о документе, являющемся источником совершения операции (договор, распоряжение клиента, другое);
- сведения об операции (назначение операции, ее сумма, вид имущества);
- причины и основания для приостановления операции;
- дата и время начала приостановления операции;

2.6. Порядок организации работ по осуществлению приостановленной в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ 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 по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

2.6.2. Решение об осуществлении приостановленной операции принимается директором и документально фиксируется в форме приказа, в котором указывается следующая информация:

- сведения о клиенте (ФИО, серия номер паспорта, кем когда выдан; наименование юридического лица, его ИНН), в отношении которого осуществляется ранее приостановленная операция;
- сведения о документе, являющемся источником совершения операции (договор, распоряжение клиента, другое);
- сведения об операции (назначение операции, ее сумма, вид имущества);
- основания для приостановления операции;
- дата и время осуществления приостановленной операции;
- сотрудник организации, которому поручено осуществление приостановленной операции

2.7. Порядок организации представления в уполномоченный орган информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ.

2.7.1. Ответственный сотрудник незамедлительно в дату принятия приказа директора о приостановлении операции представляет информацию о ней в Уполномоченный орган по форме ФЭС «Сообщение о приостановленных операциях».

2.7.2. При получении 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 исполняет постановление Уполномоченного органа;

2.7.3. В случае принятия решения в соответствии с законодательством и Правилами внутреннего контроля о признании ранее приостановленной операции подозрительной операцией сведения о ней фиксируются во Внутреннем сообщении. Организация отказывает клиенту в совершении такой операции и предоставляет в Уполномоченный орган ФЭС «Сообщение о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по основаниям, указанным Федеральном законе № 115-ФЗ» в установленном порядке



# ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

## АНКЕТА

<b>Клиент - физическое лицо (гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства)</b>	
1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)	
2. Дата и место рождения	
3. Гражданство	
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) - (устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства).	
5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации. (устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации)	
6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (при наличии) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации - (устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации)	
7. Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии) - 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. Номера телефонов и факсов (при наличии)	
11. Иная контактная информация (при наличии)	
12.1 Сведения о статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица – Установлен/Не установлен	
12.2. Сведения о статусе протектора иностранной структуры без образования юридического лица – Установлен/Не установлен	
12.3. В случае выявления соответствующего статуса указать основания (реквизиты документа, устанавливающие соответствующие права)	
13. Должность (если клиент ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ), наименование и адрес его работодателя	
14. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, являющемуся ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	
15. Сведения об уровне риска клиента (включая обоснование отнесения клиента к определенному уровню риска)	
16. Цели установления и предполагаемый характер деловых отношений клиента с организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента (устанавливаются для клиентов с повышенным уровнем риска)	
17. Сведения о финансовом положении клиента (устанавливаются для клиентов с повышенным уровнем риска)	

18.Сведения о деловой репутации клиента(устанавливаются для клиентов с повышенным уровнем риска)	
19.Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента (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)	
20.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.)	
21.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: 21.1.Сведения о принятых организацией мерах по выявлению бенефициарных владельцев клиента 21.2.Документы и информация о бенефициарных владельцах, представленные клиентом (представителем клиента) 21.3.Документы и информация о бенефициарных владельцах клиента, установленные организацией 21.4.Решение организации о признании/непризнании/не выявлении бенефициарных владельцев клиента с обоснованием принятого решения;	
22. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, наименование коллегиального органа(если решение принимает коллегиальный орган), принявшего решение о приеме клиента на обслуживание(фиксируется при каждом принятии лица на обслуживание)	
23. Дата начала отношений с клиентом	
24.Дата оформления Анкеты, ФИО, должность лица, оформившего Анкету (досье), подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
25.Даты обновления сведений в Анкете , а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете, подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
26. Даты, основания прекращения отношений с клиентом; ФИО, должность лица, которое внесло сведения в Анкету, подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
27. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности(принадлежности) к фигурантам Перечней и Решения, в т.ч.: - дата проверки - результаты проверки: фигурант/не фигурант Перечней/Решения В случае выявления клиента в Перечнях /Решении указываются номер и дата Перечня или Решения, содержащего сведения о клиенте	
28.Даты, основания повторной идентификации, ФИО и подпись(в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию	
29.Анкеты представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца(при наличии)	

## АНКЕТА

Клиент-юридическое лицо (резидент, нерезидент)	
1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).	
2. Организационно-правовая форма	
3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента	
4. Сведения о государственной регистрации: - для резидентов: основной государственный регистрационный номер согласно свидетельству о государственной регистрации юридического лица (свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) и место государственной регистрации (местонахождение). - для нерезидентов: номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации, место регистрации на территории государства, в котором оно зарегистрировано	
5. Деятельность подлежит лицензированию – ДА/НЕТ Лицензии на осуществление деятельности – Имеется/Отсутствует  В случае наличия лицензии – Сведения о лицензии, разрешении на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, разрешению: вид, номер, дата выдачи лицензии, разрешения; кем выдана (выдано); срок действия; перечень видов лицензируемой, разрешенной деятельности.	
6. Банковский идентификационный код (для клиентов-кредитных организаций, являющихся резидентами)	
7. Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (ОКПО) (при наличии)	
8. Адрес юридического лица - для резидентов в Российской Федерации, для нерезидентов - адрес юридического лица в Российской Федерации и на территории государства, в котором оно зарегистрировано	
9. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица)	
10. Доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых оказываются услуги 10.1 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	
11. Номера телефонов и факсов (при наличии)	
12. Иная контактная информация (при наличии)	
1.1 Сведения о статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица – Установлен/Не установлен	

13.2. Сведения о статусе протектора иностранной структуры без образования юридического лица – Установлен/Не установлен	
13.3. В случае выявления соответствующего статуса указать основания (реквизиты документа, устанавливающие соответствующие права)	
14. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента (сведения о планируемых операциях)	
15. Сведения (документы) о финансовом положении клиента	
16. Сведения о деловой репутации	
17. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента (в случае реализации организацией права, предусмотренного подпунктом 1.1) пункта 1 статьи 7 Федерального закона)	
18. Сведения об уровне риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенному уровню риска	
19. Документы (копии документов), полученные организацией при обслуживании клиента в ходе исполнения правил внутреннего контроля (внутренние сообщения, копии приказов, копии направляемых в Уполномоченный орган и клиенту сообщений и т.д.)	
20. Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца), в том числе: 20.1. Сведения о принятых организацией мерах по выявлению бенефициарных владельцев клиента 20.2. Документы и информация о бенефициарных владельцах, представленные клиентом (представителем клиента) 20.3. Документы и информация о бенефициарных владельцах клиента, установленные организацией 20.4. Решение организации о признании/непризнании/не выявлении бенефициарных владельцев клиента с обоснованием принятого решения;	
21. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, наименование коллегиального органа (если решение принимает коллегиальный орган), принявшего решение о приеме клиента на обслуживание (фиксируется при каждом принятии лица на обслуживание)	
22. Дата начала отношений с клиентом	
23. Дата оформления Анкеты, ФИО, должность лица, оформившего Анкету (досье), подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
24. Даты обновления сведений в Анкете, а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете, подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
24. Даты, основания прекращения отношений с клиентом; ФИО, должность лица, которое внесло сведения в Анкету, подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
25. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности (принадлежности) к фигурантам Перечней и Решения, в т.ч.: - дата проверки - результаты проверки: фигурант/не фигурант Перечней/Решения В случае выявления клиента в Перечнях /Решении указываются номер и дата Перечня или Решения, содержащего сведения о клиенте	
26. Даты, основания повторной идентификации, ФИО и подпись (в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию	
27. Анкеты представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца (при наличии)	

## АНКЕТА

Клиент - индивидуальный предприниматель	
1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)	
2. Дата и место рождения	
3. Гражданство	
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) - (устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства).	
5. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года), место регистрации	
6. Деятельность подлежит лицензированию – ДА/НЕТ Лицензии на осуществление деятельности – Имеется/Отсутствует  В случае наличия лицензии – Сведения о лицензии, разрешении на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, разрешению: вид, номер, дата выдачи лицензии, разрешения; кем выдана(выдано); срок действия; перечень видов лицензируемой, разрешенной деятельности.	
7. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.(устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации)	
8. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (при наличии) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации - (устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации)	
9. Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования(при наличии) - сведения устанавливаются в отношении клиента в случае реализации организацией права, предусмотренного пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона)	
10. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
11. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
12. Доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых оказываются услуги 12.1 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	
13.Номера телефонов и факсов (при наличии)	
14.Иная контактная информация (при наличии)	
15.1 Сведения о статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица – Установлен/Не установлен 15.2. Сведения о статусе протектора иностранной структуры без образования юридического лица – Установлен/Не установлен 15.3.В случае выявления соответствующего статуса указать основания (реквизиты документа, устанавливающие соответствующие права)	
16. Должность (если клиент ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ), наименование и адрес его работодателя	
17.Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, являющемуся ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	
18.Сведения об уровне риска клиента(включая обоснование отнесения клиента к определенному уровню риска	
19.Цели установления и предполагаемый характер деловых отношений клиента с организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента	
20.Сведения о финансовом положении клиента	
21.Сведения о деловой репутации клиента	
22.Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента (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)	
23.Документы(копии документов), полученные организацией при обслуживании клиента в ходе исполнения правил внутреннего контроля(внутренние сообщения, копии приказов, копии направляемых в Уполномоченный орган и клиенту сообщений и т.д.)	
24.Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца), в том числе: 25.1.Сведения о принятых организацией мерах по выявлению бенефициарных владельцев клиента 25.2.Документы и информация о бенефициарных владельцах, представленные клиентом (представителем клиента) 25.3.Документы и информация о бенефициарных владельцах клиента, установленные организацией 25.4.Решение организации о признании/непризнании/не выявлении бенефициарных владельцев клиента с обоснованием принятого решения;	
26.Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, наименование коллегиального органа(если решение принимает коллегиальный орган), принявшего решение о приеме клиента на обслуживание(фиксируется при каждом принятии лица на обслуживание)	
27.Дата начала отношений с клиентом	
28.Дата оформления Анкеты, ФИО, должность лица, оформившего Анкету (досье), подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
29.Даты обновления сведений в Анкете, а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете, подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
30. Даты, основания прекращения отношений с клиентом; ФИО, должность лица, которое внесло сведения в Анкету, подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
31. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности(принадлежности) к фигурантам Перечней и Решения, в т.ч.:	

- дата проверки - результаты проверки: фигурант/не фигурант Перечней/Решения В случае выявления клиента в Перечнях /Решении указываются номер и дата Перечня или Решения, содержащего сведения о клиенте	
32.Даты, основания повторной идентификации, ФИО и подпись(в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию	
33.Анкеты представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца(при наличии)	

Приложение 4

АНКЕТА

Клиент – физическое лицо, занимающееся частной практикой	
1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)	
2. Дата и место рождения	
3. Гражданство	
4.Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) - (устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства).	
5.Деятельность подлежит лицензированию – ДА/НЕТ Лицензии на осуществление деятельности– Имеется/Отсутствует  В случае наличия лицензии – Сведения о лицензии, разрешении на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, разрешению: вид, номер, дата выдачи лицензии, разрешения; кем выдана(выдано); срок действия; перечень видов лицензируемой, разрешенной деятельности.	
6.Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.(устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации)	
7.Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (при наличии) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации - (устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации)	
8.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)	
9.Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
10.Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	

11. Доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых оказываются услуги 11.1 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	
12.Номера телефонов и факсов (при наличии)	
13.Иная контактная информация (при наличии)	
14.1 Сведения о статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица – Установлен/Не установлен 14.2. Сведения о статусе протектора иностранной структуры без образования юридического лица – Установлен/Не установлен 14.3.В случае выявления соответствующего статуса указать основания (реквизиты документа, устанавливающие соответствующие права)	
15.Должность (если клиент ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ), наименование и адрес его работодателя	
16.Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, являющемуся ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	
17.Сведения об уровне риска клиента(включая обоснование отнесения клиента к определенному уровню риска	
18.Цели установления и предполагаемый характер деловых отношений клиента с организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента	
19.Сведения о финансовом положении клиента	
20.Сведения о деловой репутации клиента	
21.Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента (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)	
22.Документы(копии документов), полученные организацией при обслуживании клиента в ходе исполнения правил внутреннего контроля(внутренние сообщения, копии приказов, копии направляемых в Уполномоченный орган и клиенту сообщений и т.д.)	
23. 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: 23.1.Сведения о принятых организацией мерах по выявлению бенефициарных владельцев клиента 23.2.Документы и информация о бенефициарных владельцах, представленные клиентом (представителем клиента) 23.3.Документы и информация о бенефициарных владельцах клиента, установленные организацией 23.4.Решение организации о признании/непризнании/не выявлении бенефициарных владельцев клиента с обоснованием принятого решения;	
24.Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, наименование коллегиального органа(если решение принимает коллегиальный орган), принявшего решение о приеме клиента на обслуживание(фиксируется при каждом принятии лица на обслуживание)	
25.Дата начала отношений с клиентом	
26.Дата оформления Анкеты, ФИО, должность лица, оформившего Анкету (досье), подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
27.Даты обновления сведений в Анкете, а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете, подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	



28. Даты, основания прекращения отношений с клиентом; ФИО, должность лица, которое внесло сведения в Анкету, подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
29. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности(принадлежности) к фигурантам Перечней и Решения, в т.ч.: - дата проверки - результаты проверки: фигурант/не фигурант Перечней/Решения В случае выявления клиента в Перечнях /Решении указываются номер и дата Перечня или Решения, содержащего сведения о клиенте	
30. Даты, основания повторной идентификации, ФИО и подпись(в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию	
31. Анкеты представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца(при наличии)	

## Приложение 5

### АНКЕТА

Клиент - иностранная структура без образования юридического лица	
1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).	
2. Организационно-правовая форма	
3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента	
4. Место государственной регистрации(местонахождение)	
5. Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации)	
6. Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)	
7. Деятельность подлежит лицензированию – ДА/НЕТ Лицензии на осуществление деятельности – Имеется/Отсутствует  В случае наличия лицензии – Сведения о лицензии, разрешении на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, разрешению: вид, номер, дата выдачи лицензии, разрешения; кем выдана(выдано); срок действия; перечень видов лицензируемой, разрешенной деятельности.	
8. Место ведения основной деятельности	
9. Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.	
10. Сведения об органах иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии))	
11. Доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых оказываются услуги 11.1 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	
12.Номера телефонов и факсов (при наличии)	
13. Иная контактная информация (при наличии)	
14.Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента(сведения о планируемых операциях)	
15. Сведения (документы) о финансовом положении клиента	
16. Сведения о деловой репутации	
17.Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента (в случае реализации организацией права, предусмотренного подпунктом 1.1) пункта 1 статьи 7 Федерального закона)	
18.Сведения об уровне риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенному уровню риска	
19. Документы(копии документов), полученные организацией при обслуживании клиента в ходе исполнения правил внутреннего контроля(внутренние сообщения, копии приказов, копии направляемых в Уполномоченный орган и клиенту сообщений и т.д.)	
20.Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца), в том числе: 20.1.Сведения о принятых организацией мерах по выявлению бенефициарных владельцев клиента 20.2.Документы и информация о бенефициарных владельцах, представленные клиентом (представителем клиента) 20.3.Документы и информация о бенефициарных владельцах клиента, установленные организацией 20.4.Решение организации о признании/непризнании/не выявлении бенефициарных владельцев клиента с обоснованием принятого решения;	
21.Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника организации, наименование коллегиального органа(если решение принимает коллегиальный орган), принявшего решение о приеме клиента на обслуживание(фиксируется при каждом принятии лица на обслуживание)	
22. Дата начала отношений с клиентом	
23.Дата оформления Анкеты, ФИО, должность лица, оформившего Анкету (досье), подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
24.Даты обновления сведений в Анкете, а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете, подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
25. Даты, основания прекращения отношений с клиентом; ФИО, должность лица, которое внесло сведения в Анкету, подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
26. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности(принадлежности) к фигурантам Перечней и Решения, в т.ч.: - дата проверки - результаты проверки: фигурант/не фигурант Перечней/Решения В случае выявления клиента в Перечнях /Решении указываются номер и дата Перечня или Решения, содержащего сведения о клиенте	
27.Даты, основания повторной идентификации, ФИО и подпись(в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию	
28.Анкеты представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца(при наличии)	

## АНКЕТА

Представитель клиента - физическое лицо	
1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)	
2. Дата и место рождения	
3. Гражданство	
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) - (устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства).	
5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации. (устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации)	
6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (при наличии) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации - (устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации)	
7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
9. Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)	
10. Номера телефонов и факсов (при наличии)	
11. Иная контактная информация (при наличии)	
12. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента	
13. Принадлежность к фигурантам Перечней или Решения, дата выявления в Перечне или в Решении; дата исключения из Перечня или Решения	
14. Дата оформления Анкеты, ФИО, должность лица, оформившего Анкету (досье), подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
15. Даты обновления сведений в Анкете, а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете, подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
16. Даты, основания повторной идентификации, ФИО и подпись (в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию	

## 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 согласно свидетельству о государственной регистрации юридического лица (свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) и место государственной регистрации(местонахождение). -для нерезидентов: номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации, место регистрации на территории государства, в котором оно зарегистрировано	
5.Сведения о лицензии, разрешении на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, разрешению: вид, номер, дата выдачи лицензии, разрешения; кем выдано; срок действия; перечень видов лицензируемой, разрешенной деятельности.	
6.Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций(ОКПО) (при наличии)	
7.Банковский идентификационный код - для кредитных организаций - резидентов	
8.Адрес юридического лица-для резидентов в Российской Федерации, для нерезидентов - адрес юридического лица в Российской Федерации и на территории государства, в котором оно зарегистрировано	
9.Сведения об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии).	
10.Номера телефонов и факсов (при наличии).	
11.Иная контактная информация (при наличии).	
12.Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента	
13.Принадлежность к фигурантам Перечней или Решения: дата выявления в Перечне или в Решении; дата исключения из Перечня или Решения	
14.Дата оформления Анкеты, ФИО, должность лица, оформившего Анкету (досье), подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
15.Даты обновления сведений в Анкете, а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете, подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
16.Даты, основания повторной идентификации, ФИО и подпись(в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию	

## АНКЕТА

Выгодоприобретатель - физическое лицо	
1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)	
2. Дата и место рождения	
3. Гражданство	
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) - (устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства).	
5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации. (устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации)	
6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (при наличии) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации - (устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации)	
7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
9. Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)	
10. Номера телефонов и факсов (при наличии)	
11. Иная контактная информация (при наличии)	
12. Принадлежность к фигурантам Перечней или Решения, дата выявления в Перечне или в Решении; дата исключения из Перечня или Решения	
13. Дата оформления Анкеты, ФИО, должность лица, оформившего Анкету (досье), подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
14. Даты обновления сведений в Анкете, а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете, подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
15. Даты, основания повторной идентификации, ФИО и подпись (в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию	

## АНКЕТА

Выгодоприобретатель - юридическое лицо	
1.Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).	
2.Организационно-правовая форма	
3.Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента	
4. Сведения о государственной регистрации: -для резидентов: основной государственный регистрационный номер согласно свидетельству о государственной регистрации юридического лица (свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) и место государственной регистрации(местонахождение). -для нерезидентов: номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации, место регистрации на территории государства, в котором оно зарегистрировано	
5.Сведения о лицензии, разрешении на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, разрешению: вид, номер, дата выдачи лицензии, разрешения; кем выдано; срок действия; перечень видов лицензируемой, разрешенной деятельности.	
6.Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций(ОКПО) (при наличии)	
7.Банковский идентификационный код - для кредитных организаций - резидентов	
8.Адрес юридического лица-для резидентов в Российской Федерации, для нерезидентов - адрес юридического лица в Российской Федерации и на территории государства, в котором оно зарегистрировано	
9.Принадлежность к фигурантам Перечней или Решения: дата выявления в Перечне или в Решении; дата исключения из Перечня или Решения	
10.Дата оформления Анкеты, ФИО, должность лица, оформившего Анкету (досье), подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
11.Даты обновления сведений в Анкете, а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете, подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
12.Даты, основания повторной идентификации, ФИО и подпись(в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию	

## АНКЕТА

Выгодоприобретатель - индивидуальный предприниматель	
1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)	
2. Дата и место рождения	
3. Гражданство	
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) - (устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства).	
5. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года), место регистрации	
6. Сведения о лицензии, разрешении на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, разрешению: вид, номер, дата выдачи лицензии, разрешения; кем выданы; срок действия; перечень видов лицензируемой, разрешенной деятельности	
7. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации. (устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации)	
8. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (при наличии) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации - (устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации)	
9. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
10. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
11. Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)	
12. Номера телефонов и факсов (при наличии)	
13. Иная контактная информация (при наличии)	
14. Принадлежность к фигурантам Перечней или Решения, дата выявления в Перечне или в Решении; дата исключения из Перечня или Решения	
15. Дата оформления Анкеты, ФИО, должность лица, оформившего Анкету (досье), подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
16. Даты обновления сведений в Анкете, а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете, подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
17. Даты, основания повторной идентификации, ФИО и подпись (в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию	

## АНКЕТА

Выгодоприобретатель – физическое лицо, занимающееся частной практикой	
1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)	
2. Дата и место рождения	
3. Гражданство	
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) - (устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства).	
5. Сведения о лицензии, разрешении на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, разрешению: вид, номер, дата выдачи лицензии, разрешения; кем выданы; срок действия; перечень видов лицензируемой, разрешенной деятельности	
6. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации. (устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации)	
7. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (при наличии) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации - (устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации)	
8. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
9. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
10. Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)	
11. Номера телефонов и факсов (при наличии)	
12. Иная контактная информация (при наличии)	
13. Принадлежность к фигурантам Перечней или Решения, дата выявления в Перечне или в Решении; дата исключения из Перечня или Решения	
14. Дата оформления Анкеты, ФИО, должность лица, оформившего Анкету (досье), подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
15. Даты обновления сведений в Анкете, а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете, подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
16. Даты, основания повторной идентификации, ФИО и подпись (в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию	



## АНКЕТА

Выгодоприобретатель - иностранная структура без образования юридического лица	
1.Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).	
2.Организационно-правовая форма	
3.Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента	
4.Место государственной регистрации(местонахождение)	
5.Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации)	
6.Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)	
7.Сведения о лицензии, разрешении на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, разрешению: вид, номер, дата выдачи лицензии, разрешения; кем выдано; срок действия; перечень видов лицензируемой, разрешенной деятельности.	
8.Место ведения основной деятельности	
9. Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.	
10.Принадлежность к фигурантам Перечней или Решения: дата выявления в Перечне или в Решении; дата исключения из Перечня или Решения	
11.Дата оформления Анкеты, ФИО, должность лица, оформившего Анкету (досье), подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
12.Даты обновления сведений в Анкете, а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете, подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
13.Даты, основания повторной идентификации, ФИО и подпись(в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию	

## АНКЕТА

Бенефициарный владелец клиента	
1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)	
2. Дата и место рождения	
3. Гражданство	
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) - (устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства).	
5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации. (устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации)	
6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (при наличии) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации - (устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации)	
7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
9. Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)	
10. Номера телефонов и факсов (при наличии)	
11. Иная контактная информация (при наличии)	
12. Должность (если бенефициарный владелец ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ), наименование и адрес его работодателя	
13. Степень родства либо статус (супруг или супруга) бенефициарного владельца по отношению к лицу, являющемуся ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	
14. Принадлежность к фигурантам Перечней или Решения, дата выявления в Перечне или в Решении; дата исключения из Перечня или Решения	
15. Дата оформления Анкеты, ФИО, должность лица, оформившего Анкету (досье), подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
16. Даты обновления сведений в Анкете, а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений; ФИО, должность лица, обновившего сведения в Анкете, подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде	
17. Даты, основания повторной идентификации, ФИО и подпись (в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию	

**ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОЦЕНКУ РИСКА КЛИЕНТА**

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

наличие у клиента и (или) бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона;

наличие оснований полагать, что представленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации, являются недостоверными;

ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции;

отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица в открытых источниках информации;

указание в качестве адреса юридического лица адреса, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц (в целях получения указанной информации организация использует ресурс "Адреса массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами)", размещенной на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет);

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

включение клиента и (или) бенефициарного владельца клиента в Перечень организаций и физических лиц;

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

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

получение организацией от Банка России информации о случаях отказа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, от выполнения распоряжения клиента;

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

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

2. Фактором, влияющим на оценку риска клиента в категории "страновой риск", является наличие у организации информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация (инкорпорация) клиента (место нахождения или место жительства), регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства), регистрация контрагента клиента (место нахождения или место жительства), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего клиента, свидетельствующей о том, что:

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

в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах"

государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется уполномоченным органом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 марта 2003 года N 173 "О порядке определения и опубликования Перечней государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)"

государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим

или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);

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

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

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

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

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

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

деятельность микрофинансовых организаций;

деятельность ломбардов;

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

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

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

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

деятельность клиента, связанная с благотворительностью;

деятельность клиента, связанная с видами нерегулируемой некоммерческой деятельности;

деятельность клиента, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, торговли горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);

деятельность клиента, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия;

операции с резидентами государств (территорий), указанных в пунктах 2 и 3 приложения 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года N 1317-У "О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2003 года N 5058, 26 января 2007 года N 8846, 11 марта 2010 года N 16599, 8 августа 2011 года N 21575, 24 апреля 2014 года N 32100 ("Вестник Банка России" от 17 сентября 2003 года N 51, от 14 февраля 2007 года N 7, от 17 марта 2010 года N 16, от 17 августа 2011 года N 47, от 8 мая 2014 года N 43);

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

деятельность кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;

совершение иных операций, самостоятельно определяемых организацией

**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, дедушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица
1118	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций, 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	Наставивание 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, предоставляющей (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающей (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 Перечней организаций и физических лиц и днем повторного включения в Перечень организаций и физических лиц
	2204	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением или реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2205	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2206	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом при осуществлении внешнеэкономической деятельности связана с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2208	Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами
	2209	Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие заявленным целям
	2210	Идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического лица, указанного в запросе уполномоченного органа о представлении дополнительной информации в рамках противодействия финансированию терроризма, в случае указания в таком запросе на необходимость уделять повышенное внимание операциям данного физического лица
	2290	Фамилия, имя, отчество, дата и место рождения клиента - физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции

		совпадают с фамилией, именем, отчеством, датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, или лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами
	2299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении финансирования терроризма
45		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении микрофинансовой деятельности
	4501	Поручение заемщика микрофинансовой организации перечислить предоставляемый ему заем на банковский счет, открытый в подразделении кредитной организации, действующей в регионе, отличном от места регистрации заемщика
	4502	Заключение в течение небольшого периода времени договоров займа с аффилированными между собой лицами либо с юридическим лицом и находящимся с ним в трудовых отношениях физическим лицом, по которым одно лицо получает заемные средства, а другое лицо осуществляет возврат займа
	4503	Досрочный частичный или полный возврат займа, предоставленного клиенту микрофинансовой организацией, осуществленный третьим лицом
	4504	Смена учредителя (участника) и/или руководителя заемщика - юридического лица, получившего заем от микрофинансовой организации, в течение короткого периода времени после получения займа
	4505	Предоставление микрофинансовой организацией в течение небольшого периода времени трех и более займов на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, разным заемщикам, представителем (посредником) у которых является одно и то же лицо, либо заемщикам, аффилированным с одним и тем же лицом
	4506	Предоставление займа микрофинансовой организацией при условии его возврата заемщиком за счет средств, полученных в рамках реализации федеральных целевых программ (например, материнский (семейный) капитал, жилищные сертификаты)
	4507	Регулярное привлечение микрофинансовой организацией денежных средств в крупном объеме от одного или нескольких аффилированных между собой лиц, зарегистрированных за пределами региона места нахождения микрофинансовой организации
	4599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

## ВНУТРЕННЕЕ СООБЩЕНИЕ

№ п\п	Сведения	Содержание сведений
1	Дата совершения операции	
2	Дата выявления операции (дата и время составления сообщения об операции)	
3	<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 с повышенным уровнем риска,</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>	
4	Содержание(характер) операции	
5	Сумма и валюта операции	_____ руб. _____ коп.

6	<p>Сведения об участниках операции:  <i>-в отношении физических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой:</i>  Ф.И.О., дата, место 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>	
7	<p>Должность, Ф.И.О, телефон/e-mail и личная подпись(собственноручная, электронная или ее аналог) сотрудника, выявившего операцию и составившего сообщение</p>	
8	<p>Дата получения сообщения руководителем, подпись(собственноручная, электронная или ее аналог) (*если руководитель и ответственный сотрудник разные лица)</p>	
9	<p>Запись о решении руководителя, принятом в отношении операции и направлении информации о ней в Уполномоченный орган</p> <p>В случае принятия решения о ненаправлении сведений об операции в Уполномоченный орган, запись о мотивированном обосновании принятого решения</p>	
10	<p>Запись о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых организацией в отношении клиента в связи с выявлением операции</p>	

**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					
n					

**АНКЕТА СВОЕГО БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА**

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего).
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) - (устанавливаются для граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства).
5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.  
(устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации)
6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (при наличии) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации - (устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации).
7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).
9. Основания для признания лица бенефициарным владельцем
10. Принадлежность к фигурантам Перечней или Решения, дата выявления в Перечне или в Решении; дата исключения из Перечней или Решения
11. Дата оформления Анкеты
12. Даты обновления сведений в Анкете, а в случае отсутствия обновления сведений – основания для не обновления сведений.
13. ФИО, должность лица, заполнившего(обновившего) Анкету (досье), подпись этого лица, если Анкета заполнена в документарном виде или при распечатке
14. Дата, основания повторной идентификации, ФИО и подпись(в случае документарной формы) лица, осуществившего повторную идентификацию и оформление Анкеты.



**Иностранные публичные должностные лица (ИПДЛ), должностные лица публичных международных организаций (ДЛПМО)**

1. Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;
2. Министры, их заместители и помощники;
3. Высшие правительственные чиновники;
4. Должностные лица судебных органов власти "последней инстанции" (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
5. Государственный прокурор и его заместители;
6. Высшие военные чиновники;
7. Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков, члены коллегий аудиторов;
8. Послы;
9. Руководители государственных корпораций;
10. Члены Парламента или иного законодательного органа.
11. Ведущие политики
12. Высшие должностные лица политических партий
13. Руководители государственных предприятий, влиятельные функционеры в национализированных областях промышленности
14. Главы и влиятельные представители религиозных организаций (если их функции связаны с политическими, судебными, военными, административными обязанностями)
15. Лица с аналогичными функциями в международных и внутренних государственных организациях
16. Члены семей вышеперечисленных категорий, лица, которые с ними связаны: совместно владеют юридическими лицами, совместно ведут бизнес, их личные советники и консультанты;
- II. Лица, облеченные общественным доверием, в частности:
  1. Руководители, заместители руководителей международных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный Банк и т.д.), Члены Европарламента;
  2. Руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.)

«Журнал учета операций с фигурантами Перечней и Решения»

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.6 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 действующим на дату проверки Перечню экстремистов и террористов, Перечню ФРОМУ(далее – Перечни) и по Решению Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма, размещенных в Личном кабинете организации на сайте Росфинмониторинга.

Также учтены результаты каждой проверки, проводимой в отчетном периоде по всем обновленным(т.е. действовавшим) в отчетном периоде Перечням и Решениям.

- 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 экстремистов и террористов или Решения \_\_\_\_\_
- Количество клиентов, являющихся фигурантами Перечня ФРОМУ \_\_\_\_\_

В случае выявления фигуранта(ов):

ФИО, серия номер документа, удостоверяющего личность, дата, место рождения; наименование, ИНН юридического лица

Наименование, дата размещения, номер Перечня или Решения, номер фигуранта в Перечне или Решении

Какие меры применялись 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 \_\_\_\_\_

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. Расчет коэффициента риска вовлеченности (К)

$$K = \frac{C_{\text{в}}}{C_{\text{к}}}$$

где:

$$C_{\text{в}} = C_{\text{н}} + C_{\text{у}} + C_{\text{с}} + C_{\text{о}} + C_{\text{п}} + C_{\text{доп}},$$

Показатель	Вид операций	Количество операций
C <sub>н</sub>	Количество необычных операций выявленных и квалифицированных в проверяемом периоде сотрудниками	
C <sub>у</sub>	Количество операций клиентов, которым присвоен повышенный уровень риска, выявленных и квалифицированных в проверяемом периоде сотрудниками	
C <sub>с</sub>	Количество операций, в отношении которых у сотрудников организации возникли подозрения, что они совершаются с целью ОД/ФТ/ФРОМУ, выявленных и квалифицированных в проверяемом периоде сотрудниками	
C <sub>о</sub>	Количество необычных операций, операций клиентов, которым присвоен повышенный уровень риска, операций, операций, в отношении которых у сотрудников организации возникли подозрения и операций, квалифицированных сотрудниками организации в качестве подозрительных в отношении клиентов, не принятых на обслуживание	
C <sub>п</sub>	Количество операций квалифицированных сотрудниками организации в качестве подозрительных	
C <sub>доп</sub> 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, которым присвоен повышенный уровень риска	
	операции, в отношении которых у ответственного сотрудника возникли подозрения, что они совершаются с целью ОД/ФТ/ФРОМУ	
	операции, квалифицированных ответственным сотрудником в качестве подозрительных,	
ИТОГО C <sub>в</sub> :		

$$C_k = C_n + C_y + C_c + C_o + C_p$$

ИТОГО $C_k$ :	
---------------	--

$$K =$$

2. Оценка уровня риска использования услуг:

Обычный/Повышенный

3. Причины и обстоятельства, вследствие которых уровень риска использования услуг признан «повышенным»

4. Предлагаемые меры по снижению уровня риска использования услуг

(при повышенном уровне риска использования услуг)

5. 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. Расчет коэффициента риска вовлеченности (К)

$$K = \frac{C_B}{C_k}$$

где:

$C_k$ –Количество операций, признанных сотрудниками организации в течение проверяемого периода подозрительными	
$C_B$ –Количество операций, признанных ответственным сотрудником в ходе оценки риска использования услуг за проверяемый период подозрительными	

$$K =$$

2. Оценка уровня риска использования услуг:

Обычный/Повышенный

3. Причины и обстоятельства, вследствие которых уровень риска использования услуг признан «повышенным»

4. Предлагаемые меры по снижению уровня риска использования услуг

(при повышенном уровне риска использования услуг)

5. 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 \_\_\_\_\_

Журнал учета уровня риска услуг

1) Оценка уровня риска услуги(продукта) до начала оказания услуги

№п/п	Наименование услуги(продукта)	Уровень риска (обычный/повышенный)
1		
n		

2) 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(обычный/повышенный)
1						
n						

Прошито, пронумеровано и скреплено  
печатью 110 ( сто десять ) листов

Должность Директор

Подпись Бондарева, И.В.

