

УТВЕРЖДЕНО:

Генеральным директором
Общества с ограниченной ответственностью



Майкиным Александром Владимировичем
21 февраля 2016 г.

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Общества с ограниченной ответственностью
«АУРТЕН»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - Правила) Общества с ограниченной ответственностью «АУРТЕН» (далее - Общество), определяют порядок организации и проведения работы в Обществе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.2. Настоящие Правила разработаны на основании Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон) с последующими изменениями и дополнениями, в соответствии с Требованиями к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с Денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 г. №667, иными нормативными правовыми актами.

1.3. Настоящие Правила являются документом, который:

- регламентирует организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в Обществе;
- устанавливает обязанности и порядок действий должностных лиц и работников в целях осуществления внутреннего контроля;
- определяет сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию.

1.4. Настоящие Правила включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

- программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля;
- программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей;
- программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- программа документального фиксирования информации;
- программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- программа подготовки и обучения сотрудников организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- программа проверки осуществления внутреннего контроля;
- программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.5. В настоящих Правилах установлены полномочия, а также обязанности, возлагаемые на специальное должностное лицо, ответственное за реализацию настоящих Правил.

1.6. Настоящие Правила предусматривают порядок обеспечения Обществом конфиденциальности информации, полученной в результате их применения, а также мер, принимаемых Обществом при реализации настоящих Правил в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.7. Настоящие Правила утверждаются генеральным директором Общества.

1.8. Основным принципом системы мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является обеспечение участия всех работников Общества независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в обеспечении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.9. Настоящие Правила разработаны с целью исключения возможности вовлечения и соучастия работников Общества в осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

1.10. Основной целью введения внутреннего контроля, предусмотренного настоящими правилами, является выработка системы мер, которые позволяют минимизировать использование сделок по купле-продаже, скупке ювелирных изделий, драгоценных металлов и драгоценных камней, для легализации (отмыванию) доходов, полученных, преступным путем, и финансированию терроризма, при осуществлении операций с денежными средствами.

2. Операции, подлежащие обязательному контролю

2.1. Обязательному контролю со стороны Общества подлежат следующие операции:

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

а) операции с денежными средствами в наличной форме:

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

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

в) операции по банковским счетам (вкладам):

- размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;
- открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;
- перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;
- зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;

г) иные сделки с движимым имуществом:

- выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;
- получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;
- скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;

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

* Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 200 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 200 000 рублей, или превышает ее.

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

3 миллионам рублей, или превышает ее.

- Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица. Порядок определения, и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, перечня таких организаций и лиц устанавливается Правительством Российской Федерации. При этом сведения об организациях и лицах, включенных в указанный перечень по основаниям, предусмотренным подпунктами 1, 2, 3, б, 7 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона, и исключенных из указанного перечня по основаниям, предусмотренным подпунктами 1, 2, 3, 5, 6, 7 и 8 пункта 2.2 статьи 6 Федерального закона, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа и опубликованию в официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации.

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

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

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

2.3. Общество документально фиксирует и предоставляет в Федеральную службу по финансовому мониторингу Российской Федерации (далее - Росфинмониторинг) сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, не позднее трех рабочих дней со дня совершения операции.

2.4. В случае внесения в законодательство РФ изменений и (или) дополнений, касающихся операций, подлежащих обязательному контролю, указанных в п. 2.1. настоящих Правил, обязательному контролю со стороны Общества будут подлежать операции, установленные законодательством РФ.

3. Программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля

3.1. Ответственным за организацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и направлению соответствующей информации и документов в Росфинмониторинг и уполномоченные органы является генеральный директор Общества.

3.2. Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию настоящих Правил (далее - Специальное должностное лицо), назначается приказом генерального директора. Генеральный директор может назначить Специальным должностным лицом себя.

3.3. Специальное должностное лицо независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Общества и подотчетно генеральному директору Общества. В Обществе может быть сформировано структурное подразделение, выполняющее функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.4. К Специальному должностному лицу, предъявляются следующие квалификационные требования:

- наличие высшего профессионального образования по специальностям, относящимся к группе специальностей "Экономика и управление", либо по специальности "Юриспруденция", относящейся к группе специальностей "Гуманитарные и социальные науки", подтвержденного в установленном порядке, а при отсутствии указанного образования - опыта работы не менее двух лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- прохождение обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями, устанавливаемыми согласно постановлению Правительства РФ от 5 декабря 2005 г. N 715 "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

3.5. Требования к подготовке и обучению кадров Общества в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе формы, программы,

периодичность и сроки подготовки и обучения, устанавливаются Росфинмониторингом.

3.6. Специальное должностное лицо осуществляет следующие функции:

3.6.1. Контролирует соблюдение Обществом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.6.2. Организует разработку и представляет на утверждение генеральному директору Общества Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.6.3. Принимает непосредственное участие в реализации настоящих Правил, организует их реализацию. В целях соблюдения и реализации настоящих Правил, а также иных внутренних организационных мер, Специальное должностное лицо осуществляет:

- консультирование работников Общества по вопросам, возникающим при реализации настоящих Правил.
- принятие решений по переданным ему сообщениям - документам, содержащим критерии выявления и признаки необычных сделок (Приложение 1 к настоящим Правилам).
- организацию и проведение работы по обучению работников Общества по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- информирование работников Общества об изменениях в рекомендациях регулирующих и уполномоченных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- подготовку предложений генеральному директору Общества о направлении работников на обучение, курсы повышения квалификации, семинары и конференции;
- организацию и проведение с работниками Общества практических занятий по реализации настоящих Правил, в том числе, по методам выявления операций и сделок, подлежащих контролю.

3.6.4. Подготавливает и передает генеральному директору Общества все необходимые документы и информацию для представления в Росфинмониторинг.

3.6.5. Контролирует соблюдение установленного порядка и условий хранения информации об операциях и сделках, подлежащих контролю в соответствии с требованиями настоящих Правил.

3.6.6. Отчитывается перед генеральным директором Общества о мерах, принятых в соответствии с требованиями, установленными настоящими Правилами, результатах их применения не реже одного раза в полгода.

3.6.7. В случае выявления признаков необычных операций, а также операций, указанных в п. 2.1. настоящих Правил, готовит информацию для представления в Росфинмониторинг.

3.6.8. На основании настоящих Правил оценивает вероятность участия клиента в операциях, направленных, на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

3.6.9. Выполняет иные функции в соответствии с настоящими Правилами и внутренними документами Общества, в том числе: в случае выявления нарушений работниками Общества требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Росфинмониторинга в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Специальное должностное лицо незамедлительно уведомляет об этом генерального директора Общества, проводит проверку на предмет установления причин совершения этого нарушения и виновных в нем лиц, после чего представляет генеральному директору Общества отчет о проведенной проверке с указанием рекомендаций по устранению выявленного нарушения и предупреждению аналогичных нарушений в будущем.

3.7. При осуществлении своих функций Специальное должностное лицо имеет право:

- Доступа ко всем финансовым и иным документам Общества, ведущимся и хранящимся в Обществе, базам данных и регистрам внутреннего учета, непосредственно связанным с осуществлением деятельности Общества.
- Снимать копии с полученных Обществом документов, в том числе иметь и хранить копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных информационных сетях и автономных компьютерных системах Общества.
- Получать информацию, необходимую для осуществления им своих должностных обязанностей, от всех работников Общества; требовать от них письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения им своих обязанностей.
- Представлять на рассмотрение генерального директора Общества обоснованные заключения о целесообразности установления договорных отношений с потенциальным клиентом Общества.
- Приостанавливать операции, в случаях предусмотренных действующим законодательством.
- Осуществлять иные права в соответствии с его должностной инструкцией, внутренними документами Общества.

3.8. Специальное должностное лицо обязано:

- Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Российской Федерации и органов исполнительной власти, регулирующих деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Надлежащим образом исполнять возложенные на него функции.
- Соблюдать требования внутренних документов Общества.
- Обеспечивать сохранность и возврат полученных в подразделениях Общества оригиналов документов.
- Соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении возложенных на него функций.

3.9. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и, финансирования терроризма, работники Общества должны в текущем режиме анализировать операции клиентов (контрагентов).

3.10. Работники Общества:

- в пределах своей компетенции участвуют в мониторинге операций, подлежащих обязательному контролю, и выявлению иных операций, подлежащих контролю;
- оказывают Специальному должностному лицу содействие в осуществлении им своих функций;
- незамедлительно информируют своего непосредственного руководителя или Специального должностного лица о предполагаемых нарушениях требований действующего законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.11. Каждый работник обязан сохранять конфиденциальность ставшей ему известной информации о принимаемых Обществом мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.12. Общество вправе разрабатывать иные внутренние документы, регламентирующие его деятельность в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с требованиями действующего законодательства и с учетом рекомендаций регулирующих, уполномоченных органов.

3.13. При выявлении в деятельности клиентов (контрагентов) операций, подлежащих обязательному контролю, работник Общества, выявивший указанную операцию, в день осуществления операции предоставляет Специальному должностному лицу документ «Внутреннее сообщение об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю или необычной операции (сделке)» (Приложение 8 к настоящим Правилам). Указанное сообщение, подписывается работником, составившим Сообщение.

3.14. При необходимости квалификации операции клиента (контрагента) как операции, подлежащей обязательному контролю, генеральный директор принимает окончательное решение о признании операции клиента операцией, подлежащей обязательному контролю.

3.15. При возникновении сомнений при квалификации операции клиента (контрагента) как операции, подлежащей обязательному контролю, или при выявлении необычных сделок работник Общества, выявивший указанную операцию или сделку, в день осуществления операции составляет документ «Внутреннее сообщение об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю или необычной операции (сделке)» (Приложение 8 к настоящим Правилам), который передается Специальному должностному лицу. Сообщение, подписывается работником.

3.16. Окончательное решение о предоставлении сведений в Росфинмониторинг о соответствующей операции принимает генеральный директор Общества.

3.17. Специальное должностное лицо формирует уведомление в уполномоченный орган по форме, установленной законодательством.

3.18. Информация об осуществленных операциях, подлежащих контролю в соответствии с настоящими Правилами, направляется в Росфинмониторинг.

4. Программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей

4.1. Идентификация клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя включает в себя следующие мероприятия:

- установление определенных статьей 7 Федерального закона сведений в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя;
- проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона;

- определение принадлежности клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя к числу иностранных публичных должностных лиц;
- выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);
- оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - Риск), в соответствии с программой оценки риска;
- обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей.

4.2. Общество обязано идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя. Общество идентифицирует как лиц (клиентов), которым оказываются услуги либо с которыми заключаются сделки (совершаются операции) разового характера (не предполагающие дальнейшего обслуживания клиента в Обществе, поскольку при их совершении обязательства сторон выполняются одновременно) (далее - «разовые» операции), вне зависимости от вида, характера и размера оказываемых услуг либо заключаемых сделок (совершаемых операций), так и лиц (клиентов), которые принимаются на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений.

4.3. Если от имени юридического или физического лица действует его представитель, Общество обязано идентифицировать представителя, проверить его полномочия, а также идентифицировать и изучить представляемого клиента.

4.4. Общество в соответствии с пунктом 1 статьи 7.3. Федерального закона обязано предпринимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц (любых назначаемых или избираемых лиц, занимающих какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любых лиц, выполняющих какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия), а также на регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении Общество информацию о находящихся у нее на обслуживании иностранных публичных должностных лицах.

4.5. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, обновлении информации о них, Общество вправе на основании пункта 5.4 статьи 7 Федерального закона требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя).

4.6. Общество при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, использует сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний, а также сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов, получаемые в соответствии с абзацем 5 статьи 9 Федерального закона от соответствующих федеральных органов исполнительной власти в установленном порядке.

Общество также может использовать иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные Обществу на законных основаниях.

4.7. На основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона Общество вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона.

4.8. При выполнении требований Федерального закона и нормативных актов Росфинмониторинга Общество учитывает установленный статьей 4 Федерального закона запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.9. Общество в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона предпринимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по сбору сведений и документов, свидетельствующих, что клиент действует к выгоде или в интересах другого лица (выгодоприобретателя), в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций (сделок), а также по идентификации выгодоприобретателя в объеме, установленном пунктом 4.1 настоящих Правил.

4.10. Общество в рамках идентификации клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, а также при проведении операций и сделок с их участием или к их выгоде, обязано проверить факт наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя сведений в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности (далее - Перечень), который составляется и ведется Росфинмониторингом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 18.01.2003 № 27 «Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».

При проведении Обществом проверки наличия информации о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе в Перечне используется актуальный на дату такой проверки Перечень.

4.11. Результаты проверки клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, а также дата проверки, фиксируются Обществом в анкете клиента (формы анкет приведены в Приложениях 2-6 к настоящим Правилам).

Информация о результатах проверки клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне не должны быть доступны клиенту, представителю клиента, выгодоприобретателю, или иным лицам, за исключением органов государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

4.12. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона осуществляется с учетом степени (уровня) Риска.

4.13. Общество осуществляет идентификацию на основании действительных на дату предъявления документов, содержащих сведения, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя.

В случае, если для идентификации предъявляются документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, то такие документы должны представляться Обществу с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

В случае, если Общество осуществляет идентификацию на основании документов, исходящих от государственных органов иностранных государств, то такие документы должны быть легализованы в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

Положения абзаца второго и третьего настоящего пункта не распространяются на документы, удостоверяющие личность, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у иностранного гражданина документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например: въездная виза, миграционная карта).

Общество осуществляет идентификацию на основании документов, представленных клиентом (представителем клиента) в подлиннике либо в форме надлежащим образом заверенной копии (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц).

Если к идентификации клиента (представителя клиента), выгодоприобретателя имеет отношение только часть документа, для идентификации может быть представлена заверенная выписка из него.

В случае представления клиентом копий документов Общество вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

4.14. Сведения о клиенте, а также представителе клиента, и (или) выгодоприобретателе фиксируется в анкете клиента (Приложениях 2-6 к настоящим Правилам).

Анкета клиента составляется на бумажном носителе или в виде электронного документа.

Анкета клиента, составленная в виде электронного документа, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника Общества, ответственного за работу с клиентом.

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

4.15. В целях идентификации клиента - физического лица - Общество на основании документа, удостоверяющего личность, и иных документов, заполняет анкету клиента по форме, приведенной в Приложении 2 к настоящим Правилам.

4.16. В целях идентификации клиента - индивидуального предпринимателя - Общество на основании документа, удостоверяющего личность, документов о государственной регистрации и иных документов, заполняет анкету клиента по форме, приведенной в Приложении 3 к настоящим Правилам.

4.17. В целях идентификации клиента - юридического лица - Общество на основании учредительных документов, документов о государственной регистрации и иных документов, заполняет анкету клиента по форме, приведенной в Приложении 4 к настоящим Правилам.

4.18. В целях идентификации и изучения выгодоприобретателя - физического лица - Общество на основании документа, удостоверяющего личность и иных документов, заполняет анкету выгодоприобретателя по форме, приведенной в Приложении 5 к настоящим Правилам.

4.19. В целях идентификации и изучения выгодоприобретателя - юридического лица - Общество на основании учредительных документов, документов о государственной регистрации и иных документов, заполняет анкету выгодоприобретателя по форме, приведенной в Приложении б к настоящим Правилам.

4.20. Обществу следует оформлять анкету клиента в случаях, если:

- фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), а также другие имеющиеся у Общества сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе полностью совпадают с информацией, содержащейся в Перечне;
- в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или операции у Общества возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- имеются основания для документального фиксирования информации, предусмотренные пунктом 2 статьи 7 Федерального закона;
- Общество оценивает степень (уровень) Риска как повышенную.

4.21. Общество обновляет сведения о клиенте и выгодоприобретателе не реже одного раза в год при установлении отношений длящегося характера, либо при повторном обращении клиента, совершившим «разовые операции», а также если у него возникли сомнения в достоверности сведений, полученных ранее в результате реализации Программы идентификации, или в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или операции возникли подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

4.22. При получении от клиента информации (документов), подтверждающей (подтверждающих) изменение сведений, устанавливаемых в целях идентификации, Общество в день их получения вносит соответствующие изменения в анкету клиента.

4.23. В соответствии с пунктом 9 Требований, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 30.06.2012 №667, Общество может устанавливать и фиксировать следующие данные, получаемые Обществом в соответствии с пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона:

- а) дата государственной регистрации юридического лица;
- б) почтовый адрес юридического лица;
- в) состав учредителей (участников) юридического лица;
- г) состав и структура органов управления юридического лица;
- д) размер уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда.

4.24. При идентификации юридического лица (при наличии его согласия) могут устанавливаться и фиксироваться коды форм федерального государственного статистического наблюдения.

4.25. Документы, полученные в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, а также документы, относящиеся к деятельности клиента (в том числе документы переписки и иные документы по усмотрению Общества), подлежат хранению в Обществе в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом.

4.26. Информация и документы, содержащие сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, индивидуального предпринимателя, а также относящиеся к деятельности клиента, должны храниться таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Росфинмониторингу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и с учетом обеспечения возможности их использования в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

4.27. Общество при приеме на обслуживание и обслуживании иностранных публичных должностных лиц, а также их супругов и близких родственников (родственников по прямой восходящей и нисходящей линии (родителей и детей, дедушек, бабушек и внуков), полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер, усыновителей и усыновленных) обязано:

- Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц;
- Принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения генерального директора Общества, либо его заместителя (при наличии такового), а также руководителя обособленного подразделения Общества (при наличии такового), которому генеральным директором Общества либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия;
- Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников

происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

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

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

5. Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма

5.1. В рамках идентификации клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, а также при проведении операций и сделок Общество оценивает и присваивает клиенту степень (уровень) Риска.

5.2. Общество оценивает степень (уровень) Риска с учетом признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - признаки повышенной степени (уровня) Риска) включенных в Приложение 7 к настоящим Правилам с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

5.3. Общество оценивает и присваивает степень (уровень) Риска при возникновении договорных отношений с клиентом (принятии его на обслуживание), а также в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок)).

5.4. Для оценки степени (уровня) Риска клиента, а также в целях последующего контроля за его изменением, Общество осуществляет постоянный мониторинг операций (сделок) клиента по мере их совершения.

Если операции (сделки) или деятельность клиента отнесены к повышенному риску, Общество уделяет повышенное внимание операциям (сделкам), проводимым этим клиентом, в целях выявления оснований для документального фиксирования информации, предусмотренных абзацем 4 пункта 2 статьи 7 Федерального закона, операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок, предусмотренные в настоящих Правилах/и в целях представления в уполномоченный орган сведений об операциях, установленных пунктом 3 статьи 7 Федерального закона.

5.5. Оценка степени (уровня) Риска, а также обоснование оценки Риска фиксируются Обществом в анкете клиента.

5.6. Степень (уровень) Риска оценивается как повышенная в случае, если хотя бы один из показателей оценки обоснования Риска, приведенный в Приложении 7 к настоящим Правилам, оценен как повышенный.

5.7. Общество обновляет сведения, полученные в результате идентификации клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, не реже одного раза в шесть месяцев при повышенной степени (уровне) Риска и не реже одного раза в год в иных случаях, а также пересматривает степень (уровень) Риска по мере изменения указанных сведений либо в случае, когда:

- в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или операции возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- имеются основания для документального фиксирования информации, предусмотренные пунктом 2 статьи 7 Федерального закона.

Для целей реализации Обществом данного пункта датой начала течения установленного в нем срока обновления сведений следует считать день, следующий за датой заполнения анкеты клиента либо последнего обновления (изменения) сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, присвоения степени (уровня) Риска.

5.8. Результаты оценки степени (уровня) Риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, не должны быть доступны иным лицам, за исключением органов государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

5.9. Снижению риска совершения недобросовестными клиентами Общества операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма способствуют:

- рассмотрение генеральным директором Общества вопроса о целесообразности установления договорных отношений с клиентом в случаях отнесения клиента к группе высокой степени риска;
- рассмотрение по предложениям Специального должностного лица вопроса о целесообразности установления договорных отношений с клиентами.

5.10. В целях снижения риска соучастия работников Общества в противоправных действиях, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Общество предпринимает все необходимые меры по предотвращению коррупции персонала Общества.

6. Программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма

6.1. Обществом осуществляются процедуры выявления:

- операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона;
- операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона по указанным в нем основаниям;
- необычных операций (сделок), в том числе подпадающих под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

6.2. Обществом осуществляется постоянный мониторинг операций (сделок) клиентов.

6.3. Обществом обеспечивается повышенное внимание (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенным к группе повышенного риска.

6.4. В целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, Обществом применяются положения статьи 6 Федерального закона.

6.5. Обществом также выявляются операции (сделки) со следующими признаками:

- запутанный или необычный характер операции (сделки), не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие операции (сделки) целям деятельности организации, установленным ее учредительными документами;
- неоднократное совершение операций (сделок), характер которых дает основание полагать, что целью/их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что операции (сделки) осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- Критерии выявления необычных сделок и их признаки приведены в Приложении 1 к настоящим Правилам.

6.6. В случае установления соответствия операции (сделки) конкретному критерию и выявления характерных признаков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, работник Общества, осуществивший и обнаруживший такую операцию (сделку), незамедлительно информирует Специального должностного лица, а также предоставляет ему информацию об операции, основания ее отнесения к операциям, подлежащим обязательному контролю или операциям, имеющим необычный характер.

6.7. При выявлении признаков необычной операции (сделки) клиента Общество проводит анализ иных операций (сделок) клиента, а также имеющейся в распоряжении Общества информации о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе (при наличии последних) в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.8. Общество изучает основания и цели совершения всех выявляемых необычных операций (сделок). Полученные результаты фиксируются Обществом в письменной форме.

6.10. При выявлении в деятельности клиента необычной операции (сделки) или ее признаков Общество может предпринять следующие действия:

- обратиться к клиенту с просьбой о предоставлении необходимых объяснений и (или) дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной операции (сделки);
- обеспечить повышенное внимание (мониторинг) ко всем операциям (сделкам) этого клиента в целях получения подтверждения, что их осуществление может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

6.11. В случае выявления признаков совершения клиентом операции (сделки), подлежащей обязательному контролю в соответствии с требованиями Федерального закона, или необычной операции (сделки) сотрудником Общества, выявившим указанную операцию (сделку), составляется внутреннее сообщение, содержащее сведения об указанной операции (сделке) (далее - Сообщение об операции), по форме, приведенной в Приложении 8 к настоящим Правилам.

6.12. Сообщение об операции в день совершения операции передается Специальному должностному лицу для принятия решения о целесообразности его представления генеральному директору. При получении Сообщения об операции Специальное должностное лицо изучает представленную ему информацию и при подтверждении сведений, содержащихся в Сообщении об операции, в день совершения операции передает Сообщение об

операции генеральному директору. О решении Специального должностного лица (с его мотивированным обоснованием) в Сообщении об операции делается соответствующая запись (отметка).

6.13. При наличии оснований генеральный директор (либо уполномоченное им должностное лицо) в день совершения операции принимает решение:

а) о признании операции (сделки) клиента подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона;

б) о признании выявленной необычной операции (сделки) подозрительной операцией (сделкой), осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма;

в) о необходимости принятия дополнительных мер по изучению необычной операции (сделки) клиента;

г) о представлении информации об операциях, предусмотренных подпунктами "а" и "б" настоящего пункта, в Росфинмониторинг.

О решении (с мотивированным обоснованием) генерального директора (либо уполномоченного им должностного лица) в Сообщении об операции делается соответствующая запись (отметка).

6.14. О дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых Обществом в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков в Сообщении об операции делается соответствующая запись (отметка).

7. Программа документального фиксирования информации

7.1. Документальное фиксирование осуществляется при выявлении признаков совершения клиентом:

- операции (сделки), подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона;
- операции (сделки), подпадающей под критерии выявления и (или) признаки необычной операции (сделки);
- иной операции (сделки), в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

7.2. Основаниями документального фиксирования информации являются:

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

7.3. Документальное фиксирование информации осуществляется на основании информации и документов, предоставляемых клиентами Общества. Документы, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, установить и идентифицировать выгодоприобретателя, а также определить основания совершения операции, должны быть действительны на дату их предъявления.

7.4. Общество фиксирует информацию о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, а также об операциях (сделках) клиента таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно воспроизвести детали операции (сделки), в том числе сумму операции (сделки), валюту и назначение платежа, а также данные о контрагенте клиента.

7.5. При выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, Общество представляет не позднее трех рабочих дней со дня совершения операции, сведения в уполномоченный орган по форме и в порядке, установленными законодательством РФ.

7.6. В случае, если у работников Общества на основании реализации настоящих Правил возникают подозрения, что какие-либо операции с денежными средствами или иным имуществом осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма, Общество не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязано направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона. Форма и порядок направления таких сведений устанавливаются законодательством РФ.

7.7. В случае получения Обществом запроса уполномоченного органа о представлении информации по операциям (сделкам) и подтверждающих эту информацию документов (или заверенных в установленном порядке

копий документов), Общество отвечает на запрос в течение 5 рабочих дней с даты получения запроса, если уполномоченным органом не определен иной срок.

7.8. Общество вправе представлять в уполномоченный орган документы и справочные материалы, не указанные в письменном запросе, но необходимые, по мнению Общества, для эффективной реализации Федерального закона.

7.9. Защиту информации при ее передаче в уполномоченный орган обеспечивает владелец информационных ресурсов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.10. Общество, а также генеральный директор и работники Общества, при представлении соответствующей информации в уполномоченный орган, не вправе информировать об этом клиентов Общества или иных лиц.

7.11. Документально фиксируются следующие сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю:

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

7.12. Ответственным за документальное фиксирование информации об операциях, подлежащих обязательному контролю и операциях, в отношении которых возникают подозрения об их связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, является Специальное должностное лицо.

7.13. Обо всех операциях, подлежащих обязательному контролю, а также операциях (сделках), соответствующих признакам операций (сделок), имеющих необычный характер, предусмотренным настоящими Правилами, совершающий или обнаруживший их сотрудник в день совершения операции докладывает Специальному должностному лицу в письменном виде или по электронной почте по форме, приведенной в Приложении 8 к настоящим Правилам.

7.14. Внутреннее сообщение должно содержать:

- категория операции (сделки) (подлежащая обязательному контролю либо необычная операция), критерии (признаки) либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам);
- содержание (характер) операции (сделки), дата, сумма и валюта проведения;
- сведения о лице (лицах), проводящем операцию (сделку);
- сведения о сотруднике, составившем внутреннее сообщение об операции (сделке), и его подпись;
- дата составления внутреннего сообщения об операции (сделке);

- запись (отметка) о решении Специального должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке), и его мотивированное обоснование;
- запись (отметка) о решении генерального директора Общества либо уполномоченного им должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке) в соответствии с пунктом 24 Требований, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 30.06.2012 N 667, и его мотивированное обоснование;
- запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых Обществом в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков.

8. Программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом

8.1. Настоящая Программа регулирует сроки и порядок принятия Обществом мер, направленных на:

- приостановление в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона операций (сделок), в которых одной из сторон является организация или физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности или терроризме, и информирование Росфинмониторинга в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона;
- приостановление операций (сделок) клиента в случае получения постановления Росфинмониторинга о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона;
- приостановление операций (сделок) клиента на дополнительный срок в случае получения решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона.

8.2. В случае появления оснований, установленных Федеральным законом, Общество приостанавливает операции (сделки), подлежащие контролю, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на два рабочих дня с даты, когда распоряжения клиентов об их осуществлении должны быть выполнены, и не позднее рабочего дня, следующего за днем приостановления операции, представляют информацию о них в уполномоченный орган в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона порядке сведения об их участии в террористической деятельности, 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.

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

8.4. Общество вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона и настоящих Правил.

8.5. Приостановление операций в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона и отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Общества за нарушение условий соответствующих договоров.

8.6. Общество в случае получения постановления Росфинмониторинга о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона, и (или) решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона, незамедлительно выполняет требования, содержащиеся в указанных постановлениях Росфинмониторинга и (или) решении суда.

9. Программа подготовки и обучения сотрудников Общества в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

9.1. Настоящая программа подготовки и обучения сотрудников Общества в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма разработана с учетом требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также особенностей деятельности Общества и его

клиентов. Общество для подготовки и обучения сотрудников в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма руководствуется Положением о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утв. Приказом Росфинмониторинга от 3 августа 2010 г. №203 (далее - Положение о требованиях к подготовке и обучению кадров).

9.2. Генеральный директор утверждает перечень работников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - обучение).

9.3. В перечень, предусмотренный п. 9.2 настоящей Программы, включаются работники Общества с учетом требований п. 3 Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров.

9.4. Обучение проводится в следующих формах:

- вводный инструктаж;
- дополнительный инструктаж;
- целевой инструктаж (получение работниками Общества базовых знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля Общества, программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях);

- повышение уровня знаний в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

9.5. Вводный инструктаж в Обществе проводится Специальным должностным лицом при приеме на работу на должности либо для выполнения функций, указанные (указанных) в пункте 3 Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров, и при переводе (временном переводе) на должности либо для выполнения функций, указанные (указанных) в пункте 3 Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров.

9.6. Дополнительный инструктаж проводится Специальным должностным лицом не реже одного раза в год либо в следующих случаях:

- при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- при утверждении Обществом новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления;

- при переводе сотрудника Общества на другую постоянную работу (временную работу) в рамках Общества в случае, когда имеющиеся у него знания в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма недостаточно для соблюдения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- при поручении сотруднику Общества работы, выполняемой сотрудниками Общества, указанными в пункте 3 Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров, но не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет изменения условий заключенного с сотрудником трудового договора.

9.7. Вводный и дополнительный инструктаж проводятся в соответствии с настоящей Программой.

9.8. Обучение в форме целевого инструктажа лицо, планирующее осуществлять функции Ответственного работника, проходит однократно до начала осуществления таких функций.

Однократное обучение в форме целевого инструктажа также должны пройти из числа сотрудников, указанных в пункте 3 Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров: генеральный директор Общества (филиала), главный бухгалтер (бухгалтер) Общества (филиала) (при наличии должности в штате Общества) либо сотрудник, осуществляющий в Обществе функции по ведению бухгалтерского учета, руководитель юридического подразделения либо юрист Общества (при наличии должности в штате Общества);

Лица, указанные в пункте 10 Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров, назначаемые на соответствующие должности после вступления в силу Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров, должны пройти однократное обучение в форме целевого инструктажа в течение года с даты возложения соответствующих должностных обязанностей.

Лица, занимающие на момент вступления в силу Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров должности, указанные в пункте 10 Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров, должны пройти

однократное обучение в форме целевого инструктажа в течение года с даты вступления в силу Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров.

Лицам, прошедшим к моменту вступления в силу Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров обучение в форме целевого инструктажа в соответствии с приказом Росфинмониторинга от 1 ноября 2008 года №256 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», повторное прохождение целевого инструктажа не требуется.

Для сотрудников Общества целевой инструктаж осуществляется организациями, учрежденными Росфинмониторингом, и другими организациями по программам, устанавливаемым Росфинмониторингом.

Прохождение соответствующим должностным лицом Общества целевого инструктажа должно подтверждаться документом, выдаваемым организацией, проводящей целевой инструктаж.

9.10. Повышение уровня знаний осуществляется в форме участия в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятиях.

Повышение уровня знаний сотрудники Общества проходят соответственно в тех организациях, в которых согласно пункта 11 Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров предусмотрено прохождение целевого инструктажа, по программам обучения, разрабатываемым такими организациями самостоятельно.

Повышение уровня знаний не реже одного раза в три года проходят сотрудники Общества, обозначенные в пункте 10 Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров.

Прохождение соответствующим должностным лицом Общества повышения уровня знаний должно подтверждаться документом, выдаваемым организацией, проводящей такое обучение, либо документом, подтверждающим участие соответствующего должностного лица в обучающем мероприятии.

9.11. Иные сотрудники Общества (филиала), помимо поименованных в подпункте "а" пункта 10 Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров и Ответственного работника, включенные в перечень, предусмотренный пунктом 2 Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров, проходят целевой инструктаж и повышение уровня знаний по усмотрению генерального директора Общества в порядке, предусмотренном пунктами 11 и 12 Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров.

9.12. Целью обучения является получение сотрудниками Общества знаний в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, настоящих Правил и иных организационно-распорядительных документов Общества, принятых в целях организации внутреннего контроля.

9.13. Обучение предусматривает:

а) изучение нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

б) изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля в Обществе при исполнении сотрудником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику Общества за неисполнение требований нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризму и иных организационно-распорядительных документов Общества, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

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

9.14. Общество ведет учет прохождения его сотрудниками обучения.

9.15. Порядок учета прохождения сотрудниками Общества обучения устанавливается генеральным директором.

9.16. Факт проведения с сотрудником Общества инструктажа (за исключением целевого инструктажа) и ознакомления с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами Общества, принятыми в целях организации внутреннего контроля, должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе, форма и содержание которого установлена Обществом.

9.17. Документы, подтверждающие прохождение сотрудником Общества обучения, приобщаются к личному делу сотрудника.

10. Программа проверки осуществления внутреннего контроля

10.1. Программа проверки осуществления внутреннего контроля обеспечивает осуществление контроля за соблюдением Обществом и его сотрудниками законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, настоящих Правил и иных организационно-распорядительных документов Общества, принятых в целях осуществления внутреннего контроля.

10.2. В Обществе организуется проведение на регулярной основе (не реже одного раза в полугодие) внутренних проверок выполнения в Обществе настоящих Правил, требований Федерального закона и иных нормативных правовых актов.

10.3. Проведение проверок осуществления внутреннего контроля в Обществе инициируется приказом генерального директора Общества.

10.4. Специальное должностное лицо в течение пяти рабочих дней со дня издания соответствующего приказа генерального директора проводит проверку внутреннего контроля в Обществе и составляет письменный отчет по результатам проведения проверки внутреннего контроля, который представляется генеральному директору.

10.5. Отчет по результатам проведения проверок внутреннего контроля должен содержать сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, настоящих Правил и иных организационно-распорядительных документов Общества, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

10.6. По результатам проведения проверок осуществления внутреннего контроля в Обществе генеральный директор принимает меры, направленные на устранение выявленных по результатам проверок нарушений.

10.7. По распоряжению генерального директора Специальное должностное лицо обязано устранить все нарушения, выявленные в результате проведения проверки осуществления внутреннего контроля в Обществе. О результатах устранения нарушений, выявленных в результате проведения проверки осуществления внутреннего контроля в Обществе, Специальное должностное лицо докладывает генеральному директору.

11. Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

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

- документов, содержащих сведения о клиенте Общества, представителе клиента, выгодоприобретателе,, полученных на основании Федерального закона, иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также настоящих Правил;
- документов, касающихся операций (сделок), сведения о которых представлялись в Росфинмониторинг; и сообщений о таких операциях (сделках);
- документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со статьей 7 Федерального закона и Требований, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 30.06.2012 г. N 667;
- документов по операциям, по которым составлялись внутренние сообщения;
- внутренних сообщений;
- результатов изучения оснований и целей выявленных необычных операций (сделок);
- документов, относящихся к деятельности клиента (в объеме, определяемом Обществом), в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению Общества;
- иных документов, полученных в результате применения настоящих Правил.

11.2. Учет и хранение информации и документов, полученных в результате реализации настоящих Правил, осуществляет Специальное должностное лицо.

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

12. Порядок обеспечения конфиденциальности информации, полученной в результате применения настоящих Правил, а также мер, принимаемых Обществом при реализации Правил в соответствии с законодательством Российской Федерации

12.1. Генеральный директор Общества издает приказ, которым устанавливается перечень работников Общества, обязанных изучить утвержденные в установленном порядке настоящие Правила внутреннего контроля и письменно подтвердить факт ознакомления.

12.2. Общество, генеральный директор и работники Общества при представлении соответствующей информации в уполномоченный орган, не вправе информировать об этом клиентов Общества или иных лиц. Общество, генеральный директор и работники Общества также не вправе информировать клиентов Общества или иных лиц:

- о проведении документального фиксирования информации согласно Программе документального фиксирования и хранения информации о клиентах Общества и операциях (сделках), связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма,

- о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом).

12.3. Ограничение доступа лиц, непосредственно не связанных с процедурами сбора, обобщения, анализа, хранения и передачи информации об операциях (сделках) клиентов, подлежащих контролю в соответствии с настоящими Правилами, обеспечивается проведением следующих мероприятий:

12.3.1. При наличии такой возможности Специальное должностное лицо размещается отдельно от работников подразделений Общества в помещении, исключающем возможность бесконтрольного проникновения в него и доступа к установленному там оборудованию;

12.3.2. Информация, связанная с выявлением операций (сделок), подлежащих контролю в соответствии с настоящими Правилами, а также сведения направленные Обществом в Росфинмониторинг, хранятся в порядке, обеспечивающем защищенность этих сведений;

12.3.3. Проведение внутренних мероприятий в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с соблюдением режима конфиденциальности информации.

12.3.4. Обеспечение доступа работников только к сведениям, необходимым им для выполнения своих прямых служебных обязанностей в пределах предоставленных полномочий, в частности, путем применения организационных мер (издания соответствующих приказов).

12.3.5. Соблюдение процедур, регламентирующих порядок хранения и уничтожения документов, содержащих конфиденциальную информацию.

12.3.6. В документах и материалах на бумажных носителях, за исключением документов внутреннего контроля, хранящихся в Обществе, запрещается делать какие-либо пометки о принимаемых Обществом мерах в отношении клиентов;

12.3.7. Все документы на бумажных носителях, а также информация на электронных носителях, касающиеся деятельности Специального должностного лица (отчеты, справки, предложения и т.п.) хранятся в металлическом шкафу (или в сейфе).

12.4. Доступ к сведениям, содержащим обобщенную и иную фиксируемую в порядке, устанавливаемом настоящими Правилами, информацию, имеют исключительно следующие работники:

- Генеральный директор;
- Специальное должностное лицо.

12.5. По фактам утечки конфиденциальной информации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Общество вправе проводить внутреннее расследование на предмет определения источника и обстоятельств утечки информации для возможного принятия генеральным директором Общества административных решений.

Приложение 1. Критерии выявления и признаки необычных операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, а также основные критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на финансирование терроризма

№ П.П.	Критерии выявления и признаки необычных сделок
1	Немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений (помимо установленных нормативными правовыми документами), но запрашиваемых в соответствии со сложившейся практикой, в том числе о своем доверителе (в случае, когда клиент выступает в качестве представителя юридического или физического лица) либо выгодоприобретателе, а также излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки)
2	Пренебрежение клиентом более выгодными условиями оказания услуг (тариф коммиссионного вознаграждения и т.д.), а также предложение клиентом необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
3	Наличие нестандартных или необычно сложных схем по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом, или от обычной рыночной практики
4	Предложение клиента осуществить возврат причитающейся суммы по расторгнутой сделке либо третьим лицам, 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
5	Настоятельное желание клиента работать самостоятельно с удаленного терминала
6	Знесение в операцию (сделку) дополнений и изменений не соответствующих установившейся практике
7	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент
8	Внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
9	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
10	Осуществление операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент
11	Сложности, возникающие при проверке предоставляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации по операции (сделке), представление клиентом информации, которую невозможно проверить или данная проверка является слишком дорогостоящей
12	Невозможность установления контрагентов клиента
13	Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами
14	Совершение операций с ценными бумагами, в том числе с векселями, необеспеченными активами своих эмитентов
15	Приобретение или продажа физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет
16	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы
17	Использование счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора
18	Участник операции с денежными средствами или иным имуществом зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории
19	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции
20	Существенное отклонение суммы сделки относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента
21	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
22	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий договора, если размер неустойки превышает десять процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг)
23	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
24	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне)
25	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
26	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
27	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели

28	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
29	не неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью "их вления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом
30	Предоставление юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией, беспроцентного займа физическому лицу и (или) другому юридическому лицу, а также получение такого займа, процентная ставка по которому более чем в два раза ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
31	Общество располагает данными о том, что информация, представленная клиентом, содержит неверные (заведомо ложные) сведения
32	Участником по операции (сделке), а равно выгодоприобретателем по операции (сделке) является лицо, исключенное из Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень)
33	Участник по операции (сделке), а равно выгодоприобретатель по операции (сделке) является близким родственником лица, включенного в Перечень, либо исключенного из него
34	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) участника операции (сделки), выгодоприобретателя по операции (сделке) совпадаете адресом регистрации (местом нахождения или местом жительства) лица, включенного в Перечень, либо исключенного из него
35	Операции с денежными средствами или иным имуществом, совершенные лицом, вновь включенным в очередную редакцию Перечня до его повторного включения в Перечень
36	Участник по операции (сделке), а равно выгодоприобретатель по операции (сделке) имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в стране/регионе/субъекте с высокой степенью риска террористических и экстремистских проявлений, межнациональных конфликтов, вооруженных столкновений и боевых действий
37	Осуществление расчетов по операции (сделке) с использованием Интернет-технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного формата в (из) страну/регион/субъект с высокой степенью риска террористических и экстремистских проявлений, межнациональных конфликтов, вооруженных столкновений и боевых действий
38	Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их учредительными документами
39	Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, несоответствующие заявленным целям
40	Операции по поступлению и расходованию денежных средств иностранными некоммерческими неправительственными организациями, общественными объединениями, политическими партиями и религиозными организациями и фондами, а также их филиалами и представительствами, осуществляющими свою деятельность на территории Российской Федерации
41	Операции с участием руководителей, учредителей или сотрудников (при наличии такой информации) общественных организаций и объединений (религиозных организаций, политических партий, организаций, объединений), фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций, их филиалов и представительств, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
42	Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, при проведении операций с драгоценными металлами, драгоценными камнями, ювелирными изделиями и лома таких изделий
43	Реализация партии (партий) ювелирных и /или иных бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с возможно фальшивыми оттисками пробирных клейм, с незарегистрированными оттисками именников производителей и/или без оттисков государственных пробирных клейм
44	Сдача на комиссию или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с признаками фальшивых оттисков пробирных клейм
45	Сдача на комиссию или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм
46	Систематическая сдача на комиссию или в скупку физическим лицом нескольких ювелирных изделий и/или однотипных ювелирных изделий, либо группой лиц однотипных ювелирных изделий, в том числе имеющих товарные бирки
47	Систематическое приобретение физическим лицом нескольких ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и/или драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней
48	Перечисление, по поручению клиента, денежных средств за реализованные драгоценные металлы, драгоценные камни, ювелирные изделия и лом а таких изделий на счета третьих лиц
49	Отклонение стоимости драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных и иных бытовых изделий, более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных цен
50	Предоставление продавцом при купле-продаже стандартных и/или мерных слитков из аффинажных драгоценных металлов, вместо оригиналов, копий документов о качестве (паспорта или сертификата), а также спецификаций
51	Немотивированный отказ организации, осуществляющей операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями, ювелирными изделиями и лома из них, в предоставлении документов, подтверждающих постановку на специальный учет в государственной инспекции пробирного надзора, либо копий этих документов

Приложение 2. Анкета клиента - физического лица

1	Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	
2	Гражданство	
3	Дата рождения	
4	Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)	
5	Данные миграционной карты: серия, номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания	
6	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
7	Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)	
8	Сведения (адрес) о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания).	
9	Сведения о том, является ли физическое лицо иностранным публичным должностным лицом, его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, бабушкой, бабушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным)	
10	Место рождения (устанавливается при наличии согласия клиента)	
11	Номера контактных телефонов (при наличии)	
12	Сведения о представителе физического лица (в случае его наличия) дата и номер документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий; сведения, предусмотренные пунктами 1-10 настоящей Анкеты	
13	Сведения о степени (уровне) Риска, включая обоснование оценки Риска	
14	Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки	
15	Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).	
16	Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом)	
17	Дата заполнения анкеты	
18	Дата обновления анкеты	
19	Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом.	
20	Подпись лица, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени, а также отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должности) или фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность лица, заполнившего анкету клиента в форме электронного документа	
21	Иные сведения (по усмотрению Общества)	

Приложение 3. Анкета клиента индивидуального предпринимателя

1	Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	
2	"ражданство	
3	Дата рождения	
4	Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)	
5	Данные миграционной карты: серия, номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания	
6	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
7	Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)	
8	Сведения (адрес) о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания).	
9	Сведения о том, является ли физическое лицо иностранным публичным должностным лицом, его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, бабушкой, дедушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным)	
10	Место рождения (устанавливается при наличии согласия клиента)	
11	Сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП); дата государственной регистрации и данные документа, подтверждающего факт внесения в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об указанной государственной регистрации; наименование и адрес регистрирующего органа	*
12	Почтовый адрес и номера контактных телефонов и факсов	
13	Сведения о представителе индивидуального предпринимателя: дата и номер документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий; сведения, предусмотренные пунктами 1-10 Анкеты клиента - физического лица	
14	Сведения о степени (уровне) Риска, включая обоснование оценки Риска	
15	Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки	
16	Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).	
17	Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом)	
18	Дата заполнения анкеты	
19	Дата обновления анкеты	
20	Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом.	
21	Подпись лица, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени, а также отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должности) или фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность лица, заполнившего анкету клиента в форме электронного документа	
22	Иные сведения (по усмотрению Общества)	

Приложение 4. Анкета клиента

1	Наименование (полное, сокращенное (если имеется) и наименование на иностранном языке (если имеется))	
2	Организационно-правовая форма	
3	Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации - для нерезидента	
4	Сведения о государственной регистрации: основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (для нерезидента - регистрационный номер в стране регистрации); серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию	
5	Адрес (место нахождения), указанный в Едином государственном реестре юридических лиц (для резидента); место нахождения, указанное в учредительных документах; адрес (место нахождения) представительства, отделения, иного обособленного подразделения нерезидента на территории Российской Федерации либо сведения о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания) физического лица - уполномоченного представителя нерезидента на территории Российской Федерации (при наличии)	
6	Номера контактных телефонов и факсов	
7	При наличии согласия клиента устанавливаются: дата государственной регистрации юридического лица, его почтовый адрес, а также коды форм федерального государственного статистического наблюдения (при наличии)	
8	Сведения о представителе юридического лица: дата и номер документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий; сведения, предусмотренные пунктами 1-10 Анкеты клиента - физического лица	
9	Сведения о степени (уровне) Риска, включая обоснование оценки Риска	
10	Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки	
11	Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).	
12	Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом)	
13	Дата заполнения анкеты	
14	Дата обновления анкеты	
15	Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом.	
16	Подпись лица, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени, а также отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должности) или фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность лица, заполнившего анкету клиента в форме электронного документа	
17	Иные сведения (по усмотрению Общества)	

Приложение 5. Анкета выгодоприобретателя - физического лица

1	Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде или в интересах выгодоприобретателя при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом	
2	Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	
3	Гражданство	
4	Дата рождения	
5	Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)	
6	Данные миграционной карты: серия, номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания	
7	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
8	Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)	
9	Сведения (адрес) о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания)	
10	Сведения о степени (уровне) Риска, включая обоснование оценки Риска	
11	Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки	
12	Сведения о принадлежности к иностранному публичному должностному лицу	
13	Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)	
14	Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом)	
15	Дата заполнения анкеты	
16	Дата обновления анкеты	
17	Фамилия/ имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом.	
18	Подпись лица, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени, а также отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должности) или фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность лица, заполнившего анкету клиента в форме электронного документа	
19	Иные сведения (по усмотрению Общества)	

Приложение 6. Анкета выгодоприобретателя - юридического лица

1	Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом	
2	Наименование (полное, сокращенное (если имеется)) и наименование на иностранном языке (если имеется)	
	Организационно-правовая форма	
3	Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации - для нерезидента	
4	Сведения о государственной регистрации: основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (для нерезидента - регистрационный номер в стране регистрации); серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию	
5	Адрес (место нахождения), указанный в Едином государственном реестре юридических лиц (для резидента); место нахождения, указанное в учредительных документах; адрес (место нахождения) представительства, отделения, иного обособленного подразделения нерезидента на территории Российской Федерации либо сведения о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания) физического лица - уполномоченного представителя нерезидента на территории Российской Федерации (при наличии).	
6	Номера контактных телефонов и факсов	
7	Сведения о степени (уровне) Риска, включая обоснование оценки Риска	
8	Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки	
9	Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)	
10	Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом)	
11	Дата заполнения анкеты	
12	Дата обновления анкеты	
13	Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом.	
14	Подпись лица, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени, а также отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должности) или фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность лица, заполнившего анкету клиента в форме электронного документа	
15	Иные сведения (по усмотрению Общества)	

Приложение 7. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

№ п.п.	Признак операции, видов и условий деятельности
1.	Деятельность по организации и проведению азартных игр.
2.	Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств, предметов высокой роскоши.
3.	Деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней; а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий.
4.	Деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и/или оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом.
5.	Туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность).
6.	Любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности.
7.	Период деятельности с даты государственной регистрации юридического лица, индивидуального предпринимателя, получения статуса адвоката, нотариуса составляет менее 1 года.
8.	Период нахождения клиента на обслуживании в организации (срок, прошедший с даты принятия на обслуживание клиента) составляет менее 1 года.
9.	Отсутствие по адресу места нахождения юридического лица постоянно действующих органов управления, иных органов или лиц, имеющих право действовать от имени такого юридического лица без доверенности.
10.	Клиент осуществляет взаимодействие с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, исключительно через представителя, действующего по доверенности.
11.	Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны.
12.	Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.
13.	Клиент и/или выгодоприобретатель является нерезидентом Российской Федерации.
14.	Клиент является иностранным публичным должностным лицом либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица.
15.	Клиент является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица.
16.	Совершение клиентом операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона.
17.	Наличие в деятельности клиента подозрительных операций, сведения по которым представлялись в уполномоченный орган.
18.	Клиент осуществляет расчеты по операции (сделке) с использованием интернет-технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного доступа, либо иным способом без непосредственного контакта (за исключением внесения разовых платежей через платежный терминал на сумму менее 15 000 рублей либо эквивалента этой суммы в иностранной валюте).
19.	Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента является фигурантом Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности (Перечень составляется и ведется Росфинмониторингом в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 18.01.2003 №27 «Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом»).
20.	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя совпадает с адресом регистрации (местом нахождения или местом жительства) фигурантов Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности.
21.	Клиент является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

22. Деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.
23. Клиент является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющего свою деятельность на территории Российской Федерации.
24. Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории с высокой террористической или экстремистской активностью.
25. Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента 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 если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).
26. Клиент или его учредитель (выгодоприобретатель) либо контрагент клиента по операции (сделке) зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) (для определения государств или территорий следует руководствоваться Приказом Минфина от 13.11.2007 №108н «Об утверждении перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)»).

Приложение 8. Внутреннее сообщение об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю или необычной операции (сделке)

Категория операции (сделки) (подлежащая обязательному контролю необычная операция), критерии (признаки) либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам):	
Содержание (характер) операции (сделки), дата, сумма и валюта проведения:	
Сведения о лице (лицах), проводящем операцию (сделку):	
Сведения о сотруднике, составившем внутреннее сообщение об операции (сделке):	
Подпись сотрудника, составившего сообщение об операции (сделке):	
Дата составления внутреннего сообщения об операции (сделке):	
Запись (отметка) о решении специального должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке), и его мотивированное обоснование:	
Запись (отметка) о решении генерального директора Общества либо уполномоченного им должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке) в соответствии с пунктом 24 Требований, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 30.06.2012 N 667, и его мотивированное обоснование:	
Запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых Обществом в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков:	

Прошито, пронумеровано,
скреплено печатью
29 (двадцать девять) листов

Ответственное за Правила лицо
Генеральный директор
ООО «АУРТЕН»


Палкин А.В.
21 февраля 2013 г.

