|  |  |
| --- | --- |
| УТВЕРЖДАЮ | |
| ${director\_post\_ip}  ${form\_org} ${Organization} | |
|  | /${fio\_director\_ip} |
| ${Date} | |

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

**1. Общие положения**

1.1. Юридический адрес:

${Ur\_address}.

Адрес места нахождения:

${Bis\_address}.

ИНН ${INN}.

1.2. ${form\_org} ${Organization} (далее - Общество) состоит на специальном учете в Западной государственной инспекции пробирного надзора и осуществляет следующие виды деятельности в части использования драгоценных металлов и драгоценных камней:

- ${OKVED1}

- ${OKVED2}

- ${OKVED3}

- ${OKVED4}

- ${OKVED5}

- ${OKVED6}

- ${OKVED7}

- ${OKVED8}

- ${OKVED9}

- ${OKVED10}

1.3. Настоящие Правила внутреннего контроля (далее - Правила) разработаны с учетом требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию)доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - закон № 115-ФЗ-2001г.);

- Федерального закона от 23.06.2016 №191-ФЗ "О внесении изменений в статью 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

- Федерального закона от 30.12.2015 №423-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Федерального закона от 30.12.2015 №424-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Постановления Правительства РФ от 17 сентября 2016 г. N 933г.Москва "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации";

- Постановления Правительства РФ от 6 августа 2015г. №804 «Об утверждении правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей»;

- Постановления Правительства РФ от 29.05.2014 №492 "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации";

- Постановления Правительства РФ от 30.06.2012 №667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемыми организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» с дополнениями и изменениями;

- Приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 31.08.2009 №103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» с изменениями и дополнениями;

- Приказ Росфинмониторинга от 22 апреля 2015 г. №110 «Об утверждении Инструкции о предоставлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 03.08.2010 №203 «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»;

- Приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 17.02.2011 №59 «Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Иных нормативно-правовых актов Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.4. Правила внутреннего контроля являются документом, который оформлен на бумажном носителе и который:

а) регламентирует организационные основы работы в организации направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

б) устанавливает обязанности и порядок действия ${director\_post\_vp} Общества в целях осуществления внутреннего контроля;

в) определяет сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию.

**2. Основные понятия, используемые в Правилах**

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

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

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

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

Уполномоченный орган - федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законом № 115-ФЗ-2001 г. - Федеральная служба по финансовому мониторингу (далее - Росфинмониторинг).

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

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

Организация внутреннего контроля - совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля.

Осуществление внутреннего контроля - реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров.

Клиент - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

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

Бенефициарный владелец - в целях настоящего Федерального закона физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных законом № 115-ФЗ-2001 г. сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Фиксирование сведений (информации) - получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации закона № 115-ФЗ-2001 г.

Блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

Блокирование (замораживание) имущества - адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

Упрощенная идентификация клиента - физического лица (далее также - упрощенная идентификация) - осуществляемая в случаях, установленных законом № 115-ФЗ-2001г., совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

* с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
* с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;

- с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

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

**3. Программа организации внутреннего контроля**

3.1. Основная задача осуществления внутреннего контроля в Обществе: недопущение вовлечения Общества в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- организация и осуществление внутреннего контроля;

- обязательный контроль;

- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о 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 настоящим Федеральным законом;

- иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

3.2. Для наиболее полной реализации указанных мер, ${director\_post\_tp}Общества обеспечивается соблюдение настоящих Правил с учетом следующих требований:

1) участие в процессе организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) сохранение конфиденциальности информации, получаемой в процессе реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3) исключение участия Общества в осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

4) недопущение информирования клиентов, иных лиц о мерах, принимаемых Обществом в результате осуществления внутреннего контроля в целях противодействии 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, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом;

5) сохранение конфиденциальности сведений о внутренних документах Общества, разработанных в целях противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

6) обеспечение полноты и своевременности представления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом;

7) применение эффективных процедур оценки рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

3.3. В соответствии с п.2 ст.7 закона № 115-ФЗ, приказом ${director\_post\_vp} Общества назначено специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля.

3.4. В соответствии с п.1 постановления Правительства РФ от 29 мая 2014 г. №492, к специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля, предъявляются следующие квалификационные требования:

а) наличие высшего образования по специальностям, направлениям подготовки, относящимся к укрупненной группе специальностей, направлений подготовки "Экономика и управление", либо по направлению подготовки "Юриспруденция", а при отсутствии указанного образования - наличие опыта работы не менее 2 лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

б) прохождение в соответствии с настоящим постановлением обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

в) отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

3.5. На специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля, возлагаются следующие обязанности:

* разработка Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
* организация и реализация Правил внутреннего контроля Общества, в том числе программ осуществления внутреннего контроля;
* подготовка методических материалов, самостоятельное обучение по вопросам, возникающим при реализации программ внутреннего контроля;
* представление ${director\_post\_dp} Общества не реже одного раза в год, письменного отчета о результатах реализации правил и программ внутреннего контроля;
* организация представления в уполномоченный орган - Росфинмониторинг, сведений в соответствии с требованиями закона №115-ФЗ-2001 г.;
* взаимодействие с представителями уполномоченных органов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
* обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении возложенных на него обязанностей;
* обеспечение соответствующего режима защиты и хранения фиксируемой информации.

3.6. Для выполнения указанных обязанностей специальному должностному лицу предоставляются следующие права:

* снимать копии с полученных документов, в том числе получать и хранить копии любых записей в установленном в Обществе порядке;
* пользоваться информацией и документами, в том числе организационно-распорядительными, бухгалтерскими и денежно-расчетными документами в установленном порядке;
* осуществлять иные права в соответствии с документами Общества о внутреннем контроле.

3.7. В Обществе специальным должностным лицом осуществляется постоянный мониторинг законодательства в сфере противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.8. ${director\_post\_ip}Общества обеспечивает контроль за соответствием применяемых правил внутреннего контроля требованиям законодательства Российской Федерации.

Правила внутреннего контроля должны быть приведены организацией в соответствие с требованиями нормативных правовых актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не позднее месяца после даты вступления в силу указанных нормативных правовых актов, если иное не установлено такими нормативными правовыми актами.

**4. Программа идентификации клиентов Общества, представителей клиентов и**

**(или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев**

**и обязанности юридического лица по раскрытию информации**

**о своих бенефициарных владельцах.**

4.1. Программа идентификации клиентов Общества, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарного владельца осуществляется в соответствии с п.п. 1 и 2 п. 1 ст. 7закона № 115-ФЗ-2001 г. и п.п. 8-12 постановления Правительства РФ от 30.06.2012 № 667 с последними изменениями и включает следующие процедуры:

- установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений определенных статьей 7 Федерального закона, и проверка достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента, путем получения от клиента информации, в целях составления анкеты, содержащей сведения о клиенте и его деятельности;

- принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 закона №115-ФЗ-2001г. и проверке достоверности полученных сведений;

- проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 закона №115-ФЗ-2001г.;

- определение принадлежности физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание к иностранным публичным должностным лицам, их супругов и близких родственников, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

- выявление иностранных публичных должностных лиц, а также определение источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

- определение источников происхождения денежных средств или иного имущества должностного лица публичной международной организации либо лица, замещающего (занимающего) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации, в случаях, определенных пунктом 3 статьи 7.3. №115-ФЗ-2001г.;

- 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, в соответствии с программой оценки риска;

- обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

4.2. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, а также бенефециарного владельца, обновлении информации о них, Общество вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать для ознакомления от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя),а также иные документы, предусмотренные законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации.

При проведении идентификации клиента – физического лица организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе требовать представления клиентом, представителем клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

Документы, позволяющие идентифицировать клиента Общества и иных участников операции, а также определить основания ее совершения, должны быть действительны на дату их предъявления.

Общество обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев, в том числе физических лиц, с использованием всех доступных организации ресурсов.

4.3. В целях идентификации физических лиц на основании документа, удостоверяющего личность, сведения устанавливаются и фиксируются в анкете (форма - Приложение №1):

4.4. Общество принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем при наличии у такого лица возможностей контролировать действия клиента с учетом, в частности, следующих факторов:

- физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале клиента или от общего числа акций клиента с правом голоса;

- физическое лицо имеет право (возможность) на основании договора с клиентом оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые клиентом, в частности, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, в интересах физического лица клиентом устанавливаются деловые отношения, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок, включая существенные условия сделок, а также финансовых операций;

- иные, самостоятельно определяемые Обществом факторы, на основании которых физическое лицо будет квалифицировано в качестве бенефициарного владельца.

В целях идентификации бенефециарных владельцев Общество использует форму анкеты физических лиц (форма - Приложение №1).

В случае если в результате принятия предусмотренных закона № 115-ФЗ-2001 г. мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.

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

- анкетирование клиентов (направление клиентам опросников);

- изучение учредительных документов клиентов - юридических лиц;

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

- использование внешних доступных Обществу на законных основаниях источников информации;

- иные меры по усмотрению Общества.

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

4.4.2. Сведения о результате принятых Обществом мер по идентификации бенефициарного владельца клиента фиксируются, в том числе, в анкете клиента (Приложение №1).

При фиксировании таких сведений Общество включает:

- перечень предпринятых в целях идентификации бенефициарного владельца мер;

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

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

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

4.4.3. Идентификация бенефициарных владельцев не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса) в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:

- органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;

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

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

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

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

4.5. Для предпринимателей без образования юридического лица сведения устанавливаются и фиксируются в анкете (форма - Приложения №2).

4.6. В целях идентификации юридических лиц на основании регистрационных и иных документов сведения устанавливаются и фиксируются в анкете (форма - Приложение №3).

4.7. В целях идентификации иностранной структуры без образования юридического лица, устанавливаются и фиксируются в анкете (Приложение №11), следующие данные:

- наименование;

- регистрационный номер(а) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации);

- коды (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги);

- место ведения основной деятельности;

- в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией также состав имущества, находящегося в управлении (собственности);

- фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего).

4.8. Сведения получаемые в целях идентификации выгодоприобретателей фиксируются в анкете:

1. для физического лица – форма Приложение №1;

2. для индивидуального предпринимателя – форма Приложение №2

3. для юридического лица – форма Приложение №3.

4.9. Также при идентификации клиентов, их представителей и выгодоприобретателей в анкетах указываются следующие сведения:

- о степени (уровне) Риска, включая обоснование оценки Риска;

- результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки;

- 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);

- дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом);

- дата заполнения анкеты;

- дата обновления анкеты.

4.10. При покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму, не превышающую 40000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40000 рублей, а также при использовании персонифицированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу на сумму, не превышающую 100000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100000 рублей, идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится (за исключением случая, если у ${director\_post\_vp}, осуществляющего операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).

4.11. В дополнение к предусмотренным пунктами 4.2-4.10 настоящих Правил Общество:

- при приеме на обслуживание иностранных публичных должностных лиц определяет источники происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц. Прием их на обслуживание осуществляется только на основании письменного решения ${director\_post\_vp} Общества;

- уделяет повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемыми иностранными публичными должностными лицами, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и не полнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц;

- осуществляет проверку наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или бенефециарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму в Перечне, который составляется и ведется Росфинмониторингом, актуальном на дату такой проверки.

4.12. Документы, позволяющие идентифицировать клиента Общества и иных участников операции, а также определить основания ее совершения, должны быть действительны на дату их предъявления.

4.13. Анкета клиента составляется на бумажном носителе или в виде электронного документа. При переносе на бумажный носитель анкета заверяется подписью ${director\_post\_vp}.

Специальное должностное лицо осуществляет проверку полноты собранных документов, правильность занесения данных о клиенте в анкету, заверяет анкету своей подписью.

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

4.14. Юридическое лицо обязано располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 № 115-ФЗ-2001 г.

В целях идентификации своих бенефециарных владельцев Общество использует форму анкеты физических лиц (форма - Приложение №1).

Идентификация своих бенефициарных владельцев не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса) в случае связанном п. 4.4.3.

Юридическое лицо обязано:

- регулярно, но не реже одного раза в год обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах и документально фиксировать полученную информацию;

- хранить информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 № 115-ФЗ-2001 г., не менее пяти лет со дня получения такой информации;

- запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками данного юридического лица или иным образом контролирующих его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев. Физические и юридические лица, являющиеся учредителями или участниками юридического лица или иным образом контролирующие его, обязаны представлять данному юридическому лицу имеющуюся у них информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев. Передача такой информации в соответствии с положениями настоящей статьи не является нарушением законодательства Российской Федерации о персональных данных;

- представлять имеющуюся документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 № 115-ФЗ-2001 г., по запросу уполномоченного органа или налоговых органов. Порядок и сроки представления информации о бенефициарных владельцах юридического лица и о принятых мерах по установлению в отношении таких бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 № 115-ФЗ-2001 г., определяются Правительством Российской Федерации.

Информация о бенефициарных владельцах юридического лица раскрывается в его отчетности в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

**5. Программа изучения клиента Общества при приеме**

**на обслуживание и обслуживании**

5.1. Программа изучения клиента Общества при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица предусматривает проведение мероприятий, направленных на получение информации о клиенте, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 закона № 115-ФЗ-2001 г, а именно получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Достаточным объемом информации о целях и о характере предполагаемых деловых отношений следует считать такую информацию, которая позволяет определить вышеуказанные цели и характер.

5.2. Под определением деловой репутации клиента, предусмотренной данным подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 закона № 115-ФЗ-2001 г., понимается его оценка, основывающаяся на общедоступной информации.

5.3. С целью реализации данного закона Общество использует сведения и документы, перечень которых устанавливается Обществом исходя из конкретных обстоятельств. Информация Обществом может быть получена как от самого клиента, так и из других доступных Обществу источников. Такими сведениями и документами могут быть:

* сведения содержащиеся в открытых источниках информации (средства массовой информации, информационно-коммуникационная сеть «Интернет» и иные источники);
* бухгалтерская либо налоговая отчетность клиента;
* сведения о среднесписочной численности сотрудников;
* обороты по счетам;
* учредительные документы клиента;
* иные документы по усмотрению ${director\_post\_vp} Общества.

5.4. Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры Обществом по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации необходимо применять как в отношении клиентов - юридических лиц, так и индивидуальных предпринимателей.

**6. Программа оценки риска**

6.1. Оценка и присвоение степени (уровня) риска клиенту осуществляется в Обществе согласно рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), п.п. 2.1, 2.13 и 2.15 Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, утвержденного приказом Росфинмониторинга от 17.02.2011 № 59 и информационного письма Федеральной службы по финансовому мониторингу от 02.08.2011 № 17.

6.2. Оценка и присвоение степени (уровня) риска клиенту осуществляется в Обществе с учетом требований к его идентификации:

* до приема клиента на обслуживание;
* в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок));
* в иных случаях, предусмотренных в настоящих Правилах.

6.3. Программа оценки риска предусматривает проведение оценки риска клиентов на основе информации, полученной в результате реализации программы изучения клиента, а также признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

6.4. К признакам операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма относятся:

* деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий;
* любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности;
* период нахождения клиента на обслуживании в Обществе (срок, прошедший с даты принятия на обслуживание клиента) составляет менее одного года;
* 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;
* клиент осуществляет взаимодействие с Обществом исключительно через представителя, действующего по доверенности;
* клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны;
* клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности;
* клиент и/или выгодоприобретатель является нерезидентом Российской Федерации;
* клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица;
* клиент является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным и не полнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица;
* совершение клиентом операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с п. 2 ст. 6 закона № 115-ФЗ-2001 г.;
* наличие в деятельности клиента подозрительных операций, сведения по которым представлялись в уполномоченный орган;
* 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 15 000,00 рублей либо эквивалента этой суммы в иностранной валюте);
* 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;
* 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;
* 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;
* деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации;
* 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;
* клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории с высокой террористической или экстремистской активностью;
* 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);
* 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 (оффшорной зоне);
* иные признаки по усмотрению ${director\_post\_vp} Общества.

6.5. В соответствии с абзацем 2 пункта 2.15 Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, утвержденного приказом Росфинмониторинга от 17.02.2011 № 59, в случае отнесения операции (сделки) или деятельности клиента к повышенному риску, Обществом уделяется повышенное внимание операциям (сделкам), проводимым с этим клиентом, для возможного выявления оснований для документального фиксирования информации, предусмотренных абзацем 4 п. 2 ст. 7 закона № 115-ФЗ-2001 г. и операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок, предусмотренные в настоящих Правилах, в целях представления в уполномоченный орган сведений об операциях, установленных п. 3 ст. 7 закона № 115-ФЗ-2001 г.

6.6. Общество не реже одного раза в шесть месяцев при повышенной степени (уровне) риска и не реже одного раза в год при установлении отношений длящегося характера, либо при повторном обращении клиента, совершавшим "разовые операции", обновляет имеющиеся в распоряжении сведения, полученные в результате идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцах, а также обновления информации о находящихся на обслуживании в Общества иностранных публичных должностных лицах, а также пересматривает степень (уровень) риска по мере изменения указанных сведений, либо в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации и подозрений на причастность клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или операции в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

**7. Программа выявления операций**

7.1. Программа выявления операций предусматривает процедуры выявления:

- операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии со ст. 6 закона № 115-ФЗ-2001 г.;

- операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с п. 2 ст. 7 закона № 115-ФЗ-2001 г. 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 (Приложение №4).

7.2. Программа выявления операций в целях выявления операций (сделок), предусмотренных п.16 постановления Правительства от 30.06.2012 № 667, предусматривает осуществление постоянного мониторинга операций (сделок) клиентов.

7.3. Программа выявления операций в целях выявления необычных операций, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, предусматривает обеспечение повышенного внимания (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенным к группе повышенного риска.

7.4. Программа выявления операций в целях выявления операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, включает критерии выявления необычных сделок и их признаки.

В программу выявления операций включается перечень критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленных Федеральной службой по финансовому мониторингу, для выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности Общества. Общество вправе представлять предложения по дополнению перечня критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки. Решение о признании операции клиента подозрительной принимается Обществом на основании информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента, характеризующей его статус, статус его представителя и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца.

7.5. Перечень критериев выявления и признаков необычных сделок (Приложение №4) определяются в соответствии с п. 2 ст. 7 закона № 115-ФЗ-2001 г., Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок утверждённых приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 08.05.2009 № 103 с изменениями в соответствии с приказом Росфинмониторинга от 23.08.2013 №231.

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

7.7. При выявлении признаков необычной операции (сделки) клиента специальным должностным лицом проводится изучение оснований и целей совершения всех выявляемых необычных операций (сделок), с фиксирование полученных результатов в письменной форме в виде сообщения, которое передается ${director\_post\_dp} Общества (форма - Приложение №5).

7.8. Реквизиты внутреннего сообщения:

* сведения об операции (сделке), в том числе, принадлежность к указанным категориям:

а)операция, подлежащая обязательному контролю;

б)необычная сделка, а также содержание операции (сделки);

* сумма и валюта операции (сделки);
* сведения о лице (лицах), проводящих операцию (совершающих сделку);
* описание возникших затруднений квалификации операции как подлежащей обязательному контролю или причины, по которой сделка квалифицируется как необычная;
* дата составления сообщения;
* подпись${director\_post\_vp}.

7.9. При выявлении признаков необычной операции (сделки) клиента Общество вправе принять следующие дополнительные меры по изучению выявленной необычной операции (сделки):

* получить от клиента необходимые объяснения и (или) дополнительные сведения, разъясняющие экономический смысл необычной операции (сделки);
* обеспечить повышенное внимание (мониторинг) в соответствии с постановлением Правительства от 30.06.2012 № 667 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.

7.10. По результатам Программы изучения выявленной необычной операции (сделки) ${director\_post\_ip}Общества либо специальное должностное лицо принимает решение:

* о признании операции (сделки) клиента подлежащей обязательному контролю в соответствии со ст. 6 закона № 115-ФЗ-2001 г.;
* о признании выявленной необычной операции (сделки) подозрительной операцией (сделкой), осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма;
* о необходимости принятия дополнительных мер по изучению необычной операции (сделки) клиента;
* о представлении информации об операциях, предусмотренных разделом 7 настоящих Правил, в Федеральную службу по финансовому мониторингу;
* о приостановлении операций (сделок) или замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, порядок регламентируется разделами 10 и 11 настоящих Правил.

7.11. О действиях, предпринятых Обществом в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков, в сообщении об операции делается соответствующая запись (отметка).

7.12. В случае подтверждения обоснованности подозрений осуществления клиентом операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма ${director\_post\_ip} Общества принимает окончательное решение о признании операции (сделки) клиента необычной операцией (сделкой) в соответствии с требованиями Федерального закона и представлении информации о ней в Федеральную службу по финансовому мониторингу. О решении ${director\_post\_vp} Общества в сообщении об операции делается соответствующая запись (отметка).

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

Операции, подлежащие обязательному контролю, определяются в соответствии с п.1 и п.2 ст.6 закона №115-ФЗ-2001г.

8.1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

8.1.1. операции с денежными средствами в наличной форме:

- снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;

- покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;

- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;

- получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;

- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;

- внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме.

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

8.1.3. операции по банковским счетам (вкладам):

- размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;

- открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;

- перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;

- зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия.

8.1.4. иные сделки с движимым имуществом:

- помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;

- выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;

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

- переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;

- скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

- получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;

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

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

8.3. Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100000 рублей, или превышает ее.

8.4. Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, указанных в статье 1 Федерального закона "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается такая операция, равна или превышает 50 миллионов рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 миллионам рублей, или превышает ее.

8.5. Операции по зачислению денежных средств на отдельные счета, открытые в уполномоченном банке головному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу в соответствии с [Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе"](http://docs.cntd.ru/document/902389615), с любых иных счетов, операции по списанию денежных средств с указанных отдельных счетов на любые иные счета, операции по первому зачислению денежных средств на указанные отдельные счета с иных отдельных счетов подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее.

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

8.7. Если выявлена операция по необычным операциям (сделкам), в том числе подпадающая под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма (Приложение 4).

**9. Программа документального фиксирования информации и предоставление в Федеральную службу по финансовому мониторингу**

9.1. Порядок документального фиксирования операций, подлежащих обязательному контролю, осуществляется в соответствии с п.п.4 п.1 и п.2 ст.7 закона № 115-ФЗ-2001 г. и п.25-28 Постановления правительства от 30 июня 2012 г. N 667 в последней редакции.

9.2. Документальное фиксирование информации осуществляется на основании информации и документов, предоставляемых клиентами Общества. Документы, позволяющие идентифицировать клиента Общества, установить и идентифицировать выгодоприобретателя и иных участников операции (сделки), а также определить основания ее совершения, должны быть действительны на дату их предъявления.

9.3. ${director\_post\_ip}фиксирует информацию о клиенте, 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.

9.4. ${director\_post\_ip}, в случае выявления операции (сделки), подлежащей контролю, составляет внутреннее сообщение.

Такое внутреннее сообщение содержит следующие сведения:

* 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, иностранной структуре без образования юридического лица, проводящих операцию (сделку);
* 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) ${director\_post\_ip}, либо должностного лица, о решении, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке) в соответствии с п. 24 постановления Правительства от 30.06.2012 №667, и его мотивированное обоснование;
* запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков.

9.5. Общество документально фиксирует и предоставляет в Росфинмониторинг информацию:

а) не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции (сделки), подлежащей обязательному контролю при выявлении признаков, указанных в пункте 4 настоящих Правил;

б) не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

в) незамедлительно о приостановленных в соответствии с [пунктом 10 статьи 7](http://docs.cntd.ru/document/901794413) и [частью 4 статьи 8 закона №115-ФЗ](http://docs.cntd.ru/document/901794413)  операциях с денежными средствами или иным имуществом;

г) незамедлительно о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физического лица, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень и в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих такой организации или физическому лицу денежных средств или иного имущества;

д) информацию о результатах проверки наличия среди своих клиентов, в том числе в филиалах организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - проверка), не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем окончания соответствующей проверки.;

е) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции с денежными средствами или иным имуществом о случаях отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 закона №115-ФЗ.

9.6. В целях проверки достоверности получаемой информации, а также выявления операций с денежными средствами и иным имуществом, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием)доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, Общество в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, а так же в целях обеспечения взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма представляют в Федеральную службу по финансовому мониторингу по ее запросам имеющуюся у них информацию об операциях клиентов (включая подтверждающие эту информацию документы или заверенные в установленном порядке копии документов) и о бенефициарных владельцах клиентов, а так же иную информацию, не указанную в запросе, но необходимую, по их мнению, для эффективной реализации требований Федерального закона в течение 5 рабочих дней с даты получения данного запроса.

Указанный срок может быть увеличен на 3 рабочих дни в случае, если для представления такой информации Обществу требуется получить соответствующую информацию из своего филиала (иного обособленного подразделения), либо в случае, если организация передала исполнение запроса своему филиалу.

В случае отсутствия у Общества запрашиваемой информацией, оно обязано сообщать об этом в Федеральную службу по финансовому мониторингу в течение 5 рабочих дней с даты получения данного запроса.

9.7. Общество предоставляет в Росфинмониторинг информацию указанную в пункте 9.5 и 9.6 настоящих Правил в виде формализованных электронных сообщений (далее - ФЭС, сообщение), сформированных в соответствии со структурами, предусмотренными Инструкцией о предоставлении информации, предусмотренной законом № 115-ФЗ-2001. Подготовка ФЭС осуществляется Обществом с помощью интерактивных форм, размещенных в Личном кабинете Общества на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также с помощью автоматизированного комплекса программных средств по вводу, обработке и передаче информации, предоставляемого Росфинмониторингом (далее - АРМ), а также с помощью иного программного обеспечения, разработанного с учетом структур и форматов, утвержденных Росфинмониторингом.

Представление в Росфинмониторинг информации об операциях (сделках), указанных:

* в подпунктах "а", "б" и "в" пункта 9.5 настоящих Правил, осуществляется в соответствии со структурой ФЭС 1-ФМ (форма - Приложение №6);
* в подпунктах "г" пункта 9.5 настоящих Правил, осуществляется в соответствии со структурой ФЭС 2-ФМ (форма - Приложение №7);
* в подпунктах "д" пункта 9.5 настоящих Правил, осуществляется в соответствии со структурой ФЭС 3-ФМ (форма - Приложение №8);
* в подпунктах "ж" пункта 9.5 настоящих Правил, осуществляется в соответствии со структурой ФЭС 4-ФМ (форма - Приложение №9).

ФЭС подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Общества. Владельцем сертификата ключа проверки электронной подписи Общества является ${director\_post\_ip} или специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля Общества.

9.8. В случае невозможности представления ФЭС в Росфинмониторинг через Личный кабинет или АРМ, до устранения причин, препятствующих представлению ФЭС, Общество формируют сообщения с помощью Личного кабинета, АРМ либо иного программного обеспечения, и представляет его в Росфинмониторинг на машинном носителе в виде электронного документа в формате xml-файла, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, с сопроводительным письмом нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении с соблюдением мер, исключающих бесконтрольный доступ к документам во время доставки: сопроводительное письмо и машинный носитель помещаются в упаковку, исключающую возможность их повреждения или извлечения информации из них без нарушения целостности упаковки.

Сопроводительное письмо должно содержать следующую информацию:

* наименование Общества;
* ИНН;
* почтовый адрес;
* номер сообщения;
* дата сообщения;
* вид сообщения;
* контактный телефон;
* фамилия, имя, отчество ${director\_post\_vp} Общества.

9.9. При получении информации о невозможности принятия сообщения Общество принимает меры по устранению причин непринятия ФЭС, исправляет указанные Росфинмониторингом замечания и не позднее трех рабочих дней, следующих за днем размещения в Личном кабинете либо АРМ указанной информации, представляет исправленное сообщение целиком в Росфинмониторинг.

9.10. Ответственное лицо Общества, подготовившее Сообщение обеспечивает конфиденциальность фиксируемой информации о своих клиентах и совершенных ими операциях, а также о мерах, принимаемых в отношении этих клиентов.

9.11. Информация об операциях (сделках) клиента фиксируется таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно воспроизвести детали операции (сделки), в том числе сумму операции (сделки), валюту платежа, данные о контрагенте.

Информация фиксируется и собирается таким образом, чтобы она могла быть использована в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессах.

**10. Программа по приостановлению операций**

10.1. Общество, в соответствии с п. 10 ст. 7 закона № 115-ФЗ-2001 г., при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, приостанавливает такие операции в случае:

* если одной из сторон является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 закона № 115-ФЗ-2001 г, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или лица;
* если одной из сторон является физическое лицо, осуществляющее операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 закона № 115-ФЗ-2001 г;
* получения постановления Федеральной службы по финансовому мониторингу о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании ст. 8 закона № 115-ФЗ-2001 г.;
* в случае получения решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 .закона № 115-ФЗ-2001 г.

10.2. В соответствии с п. 2 ст. 6 закона № 115-ФЗ-2001 г., в случае приостановления операции по причине того, что 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, Общество не позднее рабочего дня, следующего за днем приостановления операции, информирует Федеральную службу по финансовому мониторингу в соответствии с п. 2 ст. 6 закона № 115-ФЗ-2001 г. и применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

10.3. При выявлении операций с участием физических или юридических лиц, в отношении которых у Общества имеются сведения об их участии в террористической деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица, Общество приостанавливает такие операции на пять рабочих дней 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 сведения об их участии в экстремистской деятельности.

10.4. 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.

10.5 Порядок информирования Росфинмониторинга о принятых мерах по приостановлению операций денежных средств или иного имущества клиента изложены в разделе 9.5 (в) настоящих правил.

**11. Программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества**

11.1. Специальное должностное лицо Общества не реже чем один раз в три месяца проверяет наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

11.2. Общество применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных п. 2.4 ст. 6 закона № 115-ФЗ-2001 г, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

11.3. Если клиент Общества обращается за разъяснением причин замораживания (блокирования) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, руководствуясь статьей 4 Федерального закона № 115-ФЗ, допускается информирование клиента об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

11.4. В целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принимается решение о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000.00 рублей. Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

11.5. В случае если Общество состоит с организацией или физическим лицом, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества, в гражданско-правовых, трудовых либо иных порождающих обязательства имущественного характера отношениях и понесшие имущественный ущерб в результате замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества, вправе обратиться в суд с гражданским иском к лицу, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, о возмещении имущественного ущерба.

В случае удовлетворения судом указанного иска взысканная сумма и судебные расходы возмещаются за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих ответчику.

11.6. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества должно прекращаться незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте Росфинмониторинга информации об исключении организации или физического лица из перечня.

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

11.8. Информация о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, направляется Специальным должностным лицом в уполномоченный орган.

11.9. Порядок информирования Росфинмониторинга о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества изложены в разделе 9.5 (г) настоящих правил.

**12. Программа по подготовке и обучению кадров**

12.1. Обучение в Общества осуществляется в соответствии с требованиями «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» утвержденного приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 03.08.2010 № 203.

12.2. ${director\_post\_ip} Общества утверждает перечень должностей, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - обучение).

12.3. В перечень включаются следующие должности:

- ${list\_of\_post}/

12.4. Обучение проводится в следующих формах:

* вводный инструктаж;
* дополнительный инструктаж;
* целевой инструктаж (получение 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 его осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях);
* повышение уровня знаний в сфере противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - повышение уровня знаний).

12.5. Вводный инструктаж проводится специальным должностным лицом при приеме на работу на должности либо для выполнения функций, указанных в пункте 12.3 настоящих Правил, и при переводе (временном переводе) на должности либо для выполнения функций должностей, указанных в пунктах в пункте 12.3 настоящих Правил.

12.6. 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.

12.7. Вводный и дополнительный инструктаж проводятся в соответствии с программой подготовки и обучения, разработанной Обществом, в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанной Обществом с учетом приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 03.08.2010 № 203.

12.8. Обучение в форме целевого инструктажа лицо, планирующее осуществлять функции специального должностного лица, проходит однократно до начала осуществления таких функций.

12.9. ${fio\_sdl\_ip} должен пройти однократное обучение в форме целевого инструктажа.

12.10. Целевой инструктаж осуществляется организациями, учрежденными Федеральной службой по финансовому мониторингу, и другими организациями по программам, устанавливаемым Федеральной службой по финансовому мониторингу. Прохождение соответствующим должностным лицом Общества целевого инструктажа должно подтверждаться документом, выдаваемым организацией, проводящей целевой инструктаж.

12.11. Повышение уровня знаний осуществляется не реже одного раза в три года в форме участия в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятиях. Обучению подлежать должности, указанные в п.12.9.

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.

12.13. Общество разрабатывает программу подготовки и обучения сотрудников Общества в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - Программа обучения) с учетом требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также особенностей деятельности Общества и ее клиентов. Программа подготовки и обучения сотрудников Общества утверждается ${director\_post\_tp}.

12.14. 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, а также правил внутреннего контроля Общества, программ его осуществления и иных организационно-распорядительных документов Общества, принятых в целях организации внутреннего контроля.

12.15. Программа обучения должна предусматривать:

* изучение нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
* изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля в Обществе при исполнении${director\_post\_tp}, а также мер ответственности, которые могут быть применены к ${director\_post\_dp} Общества за неисполнение требований нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иных организационно-распорядительных документов Общества, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;
* изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных сделок.

12.16. Специальным должностным лицом Общества ведется учет самостоятельного прохождения обучения в журнале учета прохождения обучения.

12.17. Факт проведения 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 журнале учета обучения.

12.18. Документы, подтверждающие прохождение целевого инструктажа и повышения уровня знаний, приобщаются к личному делу. Журнал обучения, подтверждающий прохождение вводного и дополнительного инструктажей, хранится 5 лет со времени его окончания.

**13. Программа проверки осуществления внутреннего контроля**

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

13.2. В программе проверки осуществления внутреннего контроля предусматриваются:

* проведение на регулярной основе, но не реже одного раза в полугодие, внутренних проверок выполнения в Обществе правил внутреннего контроля, требований Федерального закона и иных нормативных правовых актов;
* представление ${director\_post\_dp} Общества специальным должностным лицом по результатам проверок письменных отчетов (форма - Приложение №10), содержащих сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов Общества, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;
* принятие мер, направленных на устранение выявленных по результатам проверок нарушений.

13.3. 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, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов Общества, принятых в целях организации внутреннего контроля;
* сведения о мерах, необходимых для устранения нарушений;
* иные сведения.

13.4. По выявленным нарушениям ${director\_post\_ip} Общества принимает решения по их устранению.

**14. Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа**

**от выполнения распоряжения клиента о совершении операции**

14.1. В программу, регламентирующую порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, включается перечень оснований для такого отказа, установленный Обществом с учетом требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

14.2. При осуществлении операций с денежными средствами и иным имуществом, Общество вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями настоящего Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у ${director\_post\_ip} возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

14.3. В случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции Общество вправе проинформировать об этом клиента.

14.4. Отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 закона №115-ФЗ-2001г. не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров.

14.5. Порядок информирования Росфинмониторинга о принятых мерах в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции изложены в разделе 9.5 (е) настоящих правил.

**15. Программа хранения информации**

15.1. Программа хранения информации Общества обеспечивает хранение в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом:

* документов, содержащих сведения о клиенте Общества, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефециарном владельце, полученных на основании Федерального закона, иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также правил внутреннего контроля;
* документов, касающихся операций (сделок), сведения о которых представлялись в Федеральную службу по финансовому мониторингу, и сообщений о таких операциях (сделках);
* документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со ст. 7 закона № 115-ФЗ-2001г. и постановлением Правительства РФ от 30.06.2012 № 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 правил внутреннего контроля.

15.2. Программа хранения информации предусматривает хранение информации и документов таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Федеральной службе по финансовому мониторингу, 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.

15.3. Учет и хранение информации и документов, полученных в результате реализации Правил внутреннего контроля и программ его осуществления, осуществляет специальное должностное лицо Общества в сейфе.

15.4. Место хранения: ${Bis\_address}, сейф ${director\_post\_vp}.

Порядок обеспечения конфиденциальности информации, полученной в результате применения правил внутреннего контроля, осуществляется в соответствии с требованиями п. 2 ст. 7 закона № 115-ФЗ-2001г.

15.5. Информация, полученная Обществом в соответствии с настоящими Правилами, является конфиденциальной и может быть предоставлена в порядке, установленном настоящими Правилами, только в Федеральную службу по финансовому мониторингу Российской Федерации. Общество, предоставляющее соответствующую информацию в уполномоченный орган, не вправе информировать своих контрагентов или иных лиц.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Правила разработал: |  |  |
| Специальное должностное лицо |  | /${fio\_sdl\_ip}/ |
|  |  |  |
| ${Date} |  |  |

Приложение №1

**Анкета клиента – физического лица / бенефициарного владельца**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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, дедушкой, бабушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным)**, иным лицом, указанным в пп. 1 п. 1 ст. 7.3 Федерального закона №115 от 07.08.2001 г.** |  |
| 10 | **Место рождения** |  |
| 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, бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки;**  **Наличие принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества.** |  |
| 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 | **Сведения о результате принятых мер по идентификации бенефициарного владельца** |  |
| 18 | **Информация о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с Обществом; сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиента** |  |
| 19 | **Дата заполнения анкеты** |  |
| 20 | **Дата обновления анкеты** |  |
| 21 | **Фамилия, имя, а также отчество** (если иное не вытекает из закона или национального обычая)**, должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом.** |  |
| 22 | **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** |  |
| 23 | **Иные сведения** (по усмотрению Общества) |  |

Приложение №2

**Анкета индивидуального предпринимателя – участника операции**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | **Фамилия, имя, отчество** (если иное не вытекает из закона или национального обычая) |  |
| 2 | **Гражданство** |  |
| 3 | **ИНН** |  |
| 4 | **ОГРНИП** |  |
| 5 | **Реквизиты документа госрегистрации:** серия, номер документа |  |
| 6 | **Дата госрегистрации, данные документа, подтверждающего факт внесения в Единый госреестр ИП, наименование и адрес регистрирующего органа** |  |
| 7 | **Документ, удостоверяющий личность:** серия, номер, код подразделения, дата выдачи документа, кем выдан документ |  |
| 8 | **Данные миграционной карты:** серия; номер;  дата начала срока действия права пребывания  дата окончания срока действия права пребывания |  |
| 9 | **Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в РФ:** серия, номер  Дата начала срока действия права пребывания, дата окончания срока действия права пребывания |  |
| 10 | **Сведения (адрес) о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства** (страна, код субъекта РФ, район, населенный пункт(город, село, поселок), улица, дом, корпус, квартира). |  |
| 11 | **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, дедушкой, бабушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным)**, иным лицом, указанным в пп. 1 п. 1 ст. 7.3 Федерального закона №115 от 07.08.2001 г.** |  |
| 12 | **Дата и место рождения** |  |
| 13 | **Номера контактных телефонов** (при наличии) |  |
| 14 | **Сведения о представителе физического лица** (в случае его наличия):  дата и номер документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий;  сведения, предусмотренные пунктами 1-10 настоящей Анкеты |  |
| 15 | **Сведения о степени (уровне) Риска, включая обоснование оценки Риска** |  |
| 16 | **Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки;**  **Наличие принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества.** |  |
| 17 | **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).** |  |
| 18 | **Дата начала отношений с клиентом** (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом) |  |
| 19 | **Сведения о результате принятых мер по идентификации бенефициарного владельца** |  |
| 20 | **Информация о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с Обществом; сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиента** |  |
| 21 | **Дата заполнения анкеты** |  |
| 22 | **Дата обновления анкеты** |  |
| 23 | **Фамилия, имя, а также отчество** (если иное не вытекает из закона или национального обычая)**, должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом.** |  |
| 24 | **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** |  |
| 25 | **Иные сведения** (по усмотрению Общества) |  |

Приложение №3

Анкеты клиента – юридического лица

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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, бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки;**  **Наличие принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества.** |  |
| 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 | **Сведения о результате принятых мер по идентификации бенефициарного владельца** |  |
| 14 | **Информация о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с Обществом; сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиента** |  |
| 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 №4

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Перечень критериев выявления и признаков необычных операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступных** | | |
| Код группы | Код критерия/ признака | Описание критерия или признака |
| 11 |  | Общие критерии необычных сделок |
|  | 1101 | Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели |
|  | 1102 | Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации |
|  | 1103 | Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=AA27D67B68330E63912BAB2A4113B1C08B27BCE8FAD9A6832275885AB6l4vCH) |
|  | 1106 | Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
|  | 1107 | Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам |
|  | 1108 | Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (тарифом комиссионного вознаграждения и т.д.), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг |
|  | 1109 | Наличие нестандартных или необычно сложных схем (инструкций) по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики |
|  | 1110 | Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента) |
|  | 1111 | Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества |
|  | 1112 | Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с организацией |
|  | 1113 | Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием организации, общепринятой рыночной практике совершения операций |
|  | 1114 | Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях, либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам |
|  | 1116 | Сложности, возникающие у организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить |
|  | 1117 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица |
|  | 1118 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, в случае, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с [п. 1.2 статьи 6](consultantplus://offline/ref=AA27D67B68330E63912BAB2A4113B1C08B27BCE8FAD9A6832275885AB64C5B986529BA2EA0l9vFH) Федерального закона |
|  | 1119 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент или представитель клиента, выгодоприобретатель, учредитель юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации |
|  | 1120 | Совершение операций (сделок), предметом которых являются предметы искусства |
|  | 1122 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с [п. 1.2 статьи 6](consultantplus://offline/ref=AA27D67B68330E63912BAB2A4113B1C08B27BCE8FAD9A6832275885AB64C5B986529BA2EA0l9vFH) Федерального закона |
|  | 1123 | Совершение операции (сделки) клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный [подпунктом 5 пункта 1 статьи 7](consultantplus://offline/ref=AA27D67B68330E63912BAB2A4113B1C08B27BCE8FAD9A6832275885AB64C5B986529BA2EA199FF48l8v5H) Федерального закона |
|  | 1124 | Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма |
|  | 1179 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации |
|  | 1180 | Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки) |
|  | 1181 | Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк- нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке |
|  | 1182 | Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу |
|  | 1183 | Получение денежных средств от клиента - юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом |
|  | 1184 | Получение денежных средств от клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент является получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации |
|  | 1185 | Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента) |
|  | 1186 | Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки) |
|  | 1187 | Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента |
|  | 1188 | Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом |
|  | 1189 | Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года |
|  | 1191 | Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте |
|  | 1192 | Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 3 месяцев, при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить |
|  | 1193 | Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора |
|  | 1194 | Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц |
|  | 1195 | Многократное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации |
|  | 1199 | Иные критерии |
| 12 |  | Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств |
|  | 1290 | Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов |
|  | 1291 | Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета |
|  | 1292 | Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско- правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.), при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает 6 месяцев с даты государственной регистрации |
|  | 1299 | Иные признаки |
| 13 |  | Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя |
|  | 1301 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью |
|  | 1302 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции |
|  | 1303 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, учредитель клиента - юридического лица или зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=AA27D67B68330E63912BAB2A4113B1C08C25B1E8FEDBFB892A2C8458lBv1H) от 30 декабря 2006 г. N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 1, ст. 44) |
|  | 1304 | Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) |
|  | 1305 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), отнесенном (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности |
|  | 1390 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории |
|  | 1399 | Иные признаки |
| 14 |  | Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств |
|  | 1404 | Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте |
|  | 1490 | Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами |
|  | 1491 | Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента |
|  | 1492 | Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза |
|  | 1499 | Иные признаки |
| 15 |  | Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа |
|  | 1590 | Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России |
|  | 1591 | Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту |
|  | 1599 | Иные признаки |
| 18 |  | Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов |
|  | 1802 | Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафа) превышает десять процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг) |
|  | 1804 | В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг), либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) |
|  | 1881 | Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг) |
|  | 1882 | Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера |
|  | 1899 | Иные признаки |
| 19 |  | Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами |
|  | 1990 | Совершение операций с ценными бумагами, необеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации |
|  | 1991 | Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте |
|  | 1999 | Иные признаки |
| 22 |  | Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма |
|  | 2201 | Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которого имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень) |
|  | 2202 | Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень |
|  | 2203 | Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень, в период между днем исключения его из Перечня и днем повторного включения в Перечень |
|  | 2204 | Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением или реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента |
|  | 2205 | Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента |
|  | 2206 | Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом при осуществлении внешнеэкономической деятельности связана с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента |
|  | 2208 | Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами |
|  | 2209 | Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие заявленным целям |
|  | 2290 | Фамилия, имя, отчество и дата рождения клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя клиента - физического лица совпадает с фамилией, именем, отчеством и датой рождения лица, включенного в Перечень (при несовпадении паспортных данных и/или адреса места регистрации или места жительства) |
|  | 2299 | Иные признаки |
| 38 |  | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий |
|  | 3801 | Систематическое приобретение физическим лицом нескольких ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней |
|  | 3802 | Перечисление по поручению клиента денежных средств за реализованные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные изделия из них и лом таких изделий на счета третьих лиц |
|  | 3803 | Представление продавцом при купле-продаже стандартных и (или) мерных слитков из аффинированных драгоценных металлов вместо оригиналов копий документов о качестве (паспорта или сертификата), а также спецификаций на них |
|  | 3804 | Отклонение стоимости драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них или других бытовых изделий из лома и отходов в рамках договора более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных цен |
|  | 3805 | Реализация продукции (прутьев, стержней, проволоки, пластин, полос, листов и т.п.), произведенной из стандартных и (или) мерных слитков аффинированных драгоценных металлов без изменения химического состава |
|  | 3806 | Получение партии (партий) ювелирных и (или) других 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 |
|  | 3807 | Приобретение юридическим лицом - производителем ювелирной продукции минерального сырья у организаций и (или) старательских артелей, осуществляющих добычу драгоценных металлов |
|  | 3808 | Приобретение юридическим лицом - производителем продукции, не осуществляющим деятельность по огранке драгоценных камней, алмазного сырья и драгоценных камней в сыром (не обработанном) виде |
|  | 3809 | Приобретение юридическим лицом ограненных драгоценных камней (за исключением бриллиантов), не добывающихся на территории Российской Федерации |
|  | 3899 | Иные признаки |

Приложение №5

|  |  |
| --- | --- |
| ${ director\_post\_dp}  ${form\_org} ${ Organization} | |
| ${ fio\_director\_dp} | |
| от |  |
|  | (должность) |
|  |  |
|  | (ФИО) |

**Сообщение об операции (сделке) с денежными средствами и иным имуществом №\_\_**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сведение об операции (сделке) с денежными средствами и иным имуществом, в том числе, принадлежность к указанным категориям (нужное подчеркнуть): | | | | | | | | |
|  | | - операция, подлежащая обязательному контролю  - необычная сделка | | | | | | |
| Дата операции (сделки) | | | | | |  | | |
| Сумма операции (сделки) | | | | | |  | | |
| Валюта операции (сделки) | | | | | |  | | |
| Основание совершения операции (сделки) | | | | | |  | | |
| Признак подозрительности операции (сделки) | | | | | |  | | |
| Описание возникших затруднений квалификации операции как подлежащей обязательному контролю или причины, по которой сделка квалифицируется как необычная | | | | | |  | | |
| **Сведения о юридическом лице – участнике операции** | | | | | | | | |
| Наименование организации | | | | | |  | | |
| ИНН | | | | | |  | | |
| Место нахождения юридического лица | | | | | |  | | |
| Место фактической деятельности | | | | | |  | | |
| ФИО руководителя | | | | | |  | | |
| **Сведения о физическом лице – участнике операции** | | | | | | | | |
| Отношение к операции | | | | | |  | | |
| ФИО | | | | | |  | | |
| Адрес регистрации по месту жительства | | | | | |  | | |
| Документ, удостоверяющий личность лица проводящего операцию по поручению организации (серия, номер, дата выдачи, кем выдан) | | | | | |  | | |
| Дата рождения | | | | | |  | | |
| Место рождения | | | | | |  | | |
| Гражданство | | | | | |  | | |
|  | | | | | |  | | |
|  | | |  | |  | |  |  |
| (должность) | | |  | | (подпись) | |  | (ФИО) |
|  | | |  | |  | |  |  |
| «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г. | | |  | |  | |  |  |
|  | | |  | |  | |  |  |
| Решение ответственного должностного лица, в отношении сообщения об операции (сделке) и его мотивированное | | | | | | | | |
| обоснование: |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
|  | | |  | |  | |  |  |
| Специальное должностное лицо | | |  | |  | |  | ${fio\_sdl\_ip} |
| (должность) | | |  | | (подпись) | |  | (ФИО) |
| «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г. | | |  | |  | |  |  |
|  | | |  | |  | |  |  |
| Решение ${director\_post\_rp}, в отношении сообщения об операции (сделке) и его мотивированное | | | | | | | | |
| обоснование: | | | | | | | | |
|  | | |  | |  | |  |  |
| Дополнительные меры (или иные действия), предпринятые в отношении клиента в связи с выявлением необычной | | | | | | | | |
| операции (сделки) или ее признаков: | | | |  | | | | |
|  | | | | | | | | |
|  | | |  | |  | |  |  |
| ${director\_post\_ip} | | |  | |  | |  | ${fio\_director\_ip} |
| (должность) | | |  | | (подпись) | |  | (ФИО) |
|  | | |  | |  | |  |  |
| «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г. | | |  | |  | |  |  |

Приложение №6

**СТРУКТУРА ФЭС 1-ФМ**

**"ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ**

**ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ, ПОДЛЕЖАЩЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ, И ОПЕРАЦИИ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРОЙ ВОЗНИКЛИ ПОДОЗРЕНИЯ, ЧТО ОНА ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ В ЦЕЛЯХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ИЛИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА, А ТАКЖЕ О ПРИОСТАНОВЛЕННОЙ ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ"**

1. Наименование электронного сообщения.

Наименование электронного сообщения имеет следующую структуру:

FM01\_V\_N\_GGGGMMDD\_01XXXPPPP.xml

где:

FM01 - идентификатор формы электронного сообщения;

В случае представления исправленного или заменяющего сообщения, ранее представленного в Росфинмониторинг по формам, действовавшим до вступления в силу настоящей Инструкции, идентификатор формы электронного сообщения будет имеет значения SPD3 - для формы 3-СПД или SPD4 - для формы 4-СПД (в зависимости от формы ранее представленного сообщения).

V - код вида предоставляемой информации, совпадает со значением:

"1" - для представления информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю;

"2" - для представления информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

"6" - для предоставления информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом;

"7" - для предоставления информации о почтовых переводах денежных средств, при осуществлении которых в поступившем почтовом сообщении отсутствует предусмотренная пунктом 7 статьи 7.2 Федерального закона информация о плательщике, в отношении которых у работников федеральной почтовой связи возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

N - идентификатор отправителя информации, имеет вид:

для организаций - девятнадцатиразрядный код (идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и код причины постановки на учет (КПП) организации (филиала, представительства);

для лиц и индивидуальных предпринимателей - двенадцатиразрядный код ИНН;

GGGGMMDD - дата (год, месяц, день) направления электронного сообщения (8 символов);

01XXXPPPP - Порядковый номер сообщения формируется в порядке возрастания, в течение дня представления сведений, начиная с номера "01XXX0001", где "XXX" - код филиала организации, который присваивается организацией самостоятельно в случае представления сообщения филиалом. В ином случае ставится значение "000".

Расширение имени файла - xml. Расширение имени файла может указываться как строчными, так и прописными буквами.

2. Кодировка электронного сообщения.

Первая строка XML файла должна иметь следующий вид:

<?xmlversion="1.0" encoding="UTF-8"?>

Приложение №7

**СТРУКТУРА ФЭС 2-ФМ**

**"ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНЯТЫХ МЕРАХ ПО ЗАМОРАЖИВАНИЮ**

**(БЛОКИРОВАНИЮ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА"**

1. Наименование электронного сообщения.

Наименование электронного сообщения имеет следующую структуру:

FM02\_V\_N\_GGGGMMDD\_02XXXPPPP.xml

где:

FM02 - идентификатор формы электронного сообщения;

V - код вида предоставляемой информации, совпадает со значением:

"3" - представление информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества к организациям и физическим лицам, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организациям или физическим лицам, в отношении которых межведомственным координационным органом принято решение, предусмотренное пунктом 1 статьи 7.4 Федерального закона;

N - идентификатор отправителя информации, имеет вид:

для организаций - девятнадцатиразрядный код (идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и код причины постановки на учет (КПП) организации (филиала, представительства);

для лиц и индивидуальных предпринимателей - двенадцатиразрядный код ИНН;

GGGGMMDD - дата (год, месяц, день) направления электронного сообщения (8 символов);

02XXXPPPP - Порядковый номер сообщения формируется в порядке возрастания, в течение дня представления сведений, начиная с номера "02XXX00001", где "XXX" - код филиала организации, который присваивается организацией самостоятельно в случае представления сообщения филиалом. В ином случае ставится значение "000".

Расширение имени файла - xml. Расширение имени файла может указываться как строчными, так и прописными буквами.

2. Кодировка электронного сообщения.

Первая строка XML файла должна иметь следующий вид:

<?xmlversion="1.0" encoding="UTF-8"?>

Приложение №8

**СТРУКТУРА ФЭС 3-ФМ**

**"ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ НАЛИЧИЯ СРЕДИ СВОИХ**

**КЛИЕНТОВ ЛИЦ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ПРИМЕНЕНЫ ЛИБО ДОЛЖНЫ**

**ПРИМЕНЯТЬСЯ МЕРЫ ПО ЗАМОРАЖИВАНИЮ (БЛОКИРОВАНИЮ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА"**

1. Наименование электронного сообщения.

Наименование электронного сообщения имеет следующую структуру:

FM03\_V\_N\_GGGGMMDD\_03XXXPPPP.xml

где:

FM03 - идентификатор формы электронного сообщения;

V - код вида предоставляемой информации, совпадает со значением:

"4" - Представление информации о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

N - идентификатор отправителя информации, имеет вид:

для организаций - девятнадцатиразрядный код (идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и код причины постановки на учет (КПП) организации (филиала, представительства);

для лиц и индивидуальных предпринимателей - двенадцатиразрядный код ИНН;

GGGGMMDD - дата (год, месяц, день) направления электронного сообщения (8 символов);

03XXXPPPP - Порядковый номер сообщения формируется в порядке возрастания, в течение дня представления сведений, начиная с номера "03XXX00001", где "XXX" - код филиала организации, который присваивается организацией самостоятельно в случае представления сообщения филиалом. В ином случае ставится значение "000".

Расширение имени файла - xml. Расширение имени файла может указываться как строчными, так и прописными буквами.

2. Кодировка электронного сообщения.

Первая строка XML файла должна иметь следующий вид:

<?xmlversion="1.0" encoding="UTF-8"?>

Приложение №9

**СТРУКТУРА ФЭС 4-ФМ**

**"ИНФОРМАЦИЯ О ФАКТАХ ПРЕПЯТСТВИЯ СО СТОРОНЫ**

**ГОСУДАРСТВА (ТЕРРИТОРИИ), В КОТОРОМ (НА КОТОРОЙ)**

**РАСПОЛОЖЕНЫ ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА, А ТАКЖЕ ДОЧЕРНИЕ**

**ОРГАНИЗАЦИИ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ОПЕРАЦИИ**

**С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ, РЕАЛИЗАЦИИ**

**ТАКИМИ ФИЛИАЛАМИ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВАМИ И ДОЧЕРНИМИ**

**ОРГАНИЗАЦИЯМИ ПОЛОЖЕНИЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА"**

1. Наименование электронного сообщения.

Наименование электронного сообщения имеет следующую структуру:

FM04\_V\_N\_GGGGMMDD\_04XXXPPPP.xml

где:

FM04 - идентификатор формы электронного сообщения;

V - код вида предоставляемой информации, совпадает со значением:

"5" - Представление информации о фактах препятствия со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями положений Федерального закона.

N - идентификатор отправителя информации, имеет вид:

для организаций - девятнадцатиразрядный код (идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и код причины постановки на учет (КПП) организации (филиала, представительства);

GGGGMMDD - дата (год, месяц, день) направления электронного сообщения (8 символов);

04XXXPPPP - Порядковый номер сообщения формируется в порядке возрастания, в течение дня представления сведений, начиная с номера "04XXX00001", где "XXX" - код филиала организации, который присваивается организацией самостоятельно в случае представления сообщения филиалом. В ином случае ставится значение "000".

Расширение имени файла - xml. Расширение имени файла может указываться как строчными, так и прописными буквами.

2. Кодировка электронного сообщения.

Первая строка XML файла должна иметь следующий вид:

<?xmlversion="1.0" encoding="UTF-8"?>

Приложение №10

|  |
| --- |
| ${ director\_post\_dp}  ${form\_org} ${Organization}  ${ fio\_director\_dp} |

**Отчет о проведении проверки №\_\_\_**

(в целях выявления нарушений соблюдения правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Пункт проверки | Результат | Меры необходимые для  устранения нарушений |
| Идентификация клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей сотрудниками |  |  |
| Сверка данных клиента до приема на обслуживание с Перечнем |  |  |
| Выявление операций (сделок) подлежащих обязательному контролю |  |  |
| Документальное фиксирование информации при выявлении признаков сделок, подлежащих контролю (внутренние сообещения) |  |  |
| Предоставление сведений в Росфинмониторинг при выявлении сделок, подлежащих обязательному контролю |  |  |
| Сверка клиентов с Перечнем раз в три месяца и отчет в Росфинмониторинг |  |  |
| Обновление данных индентификации клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей |  |  |
| Контроль знаний сотрудников в соответствии с утвержденным перечнем в области законодательства |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Проверку осуществил: |  | | | | | |  |
|  |  | | | | | |  |
| (должность) |  | (подпись) | | |  | | (ФИО) |
|  |  | | | | | |  |
| «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г. |  | | | | | |  |
|  |  | | | | | |  |
| Решение ${ director\_post\_rp} по результатам проверки | | | |  | | |  |
|  |  | | | | | |  |
|  |  | | | | | |  |
|  |  | | | | | |  |
| ${ director\_post\_ip} |  | | | | | | ${ fio\_director\_ip} |
| (должность) |  | | (подпись) | | |  | (ФИО) |
|  |  | | | | | |  |
| «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г. |  | | | | | |  |

Приложение №11

Анкеты клиента – иностранной структуры

без образования юридического лица

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | **Наименование** (полное, сокращенное (если имеется) и наименование на иностранном языке (если имеется)) |  |
| 2 | **Код иностранной организации (КИО)** |  |
| 3 | **Регистрационный номер(номера)** (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации**)** |  |
| 4 | **Наименование регистрирующего органа, дата регистрации** |  |
| 5 | **Место регистрации:**  (Страна, населенный пункт (город, село, поселок), улица (проспект, переулок, квартал, и т.д.), дом, корпус (строение), квартира (офис)) |  |
| 6 | **Место ведения основной деятельности:**  (Страна места нахождения, код субъекта РФ, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира, телефон, факс) |  |
| 7 | **В отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией также состав имущества, находящегося в управлении (собственности);** |  |
| 8 | **Фамилия, имя, отчество, (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего).** |  |
| 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 | **Сведения о степени (уровне) Риска, включая обоснование оценки Риска** |  |
| 11 | **Дата начала отношений с клиентом** (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом) |  |
| 12 | **Иные сведения** (по усмотрению Общества) |  |
| 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, подпись** |  |