Утверждено
ООО «Либра Аудит»
Генеральный директор
_____ Рафикова А.М.

ВНУТРИФИРМЕННЫЙ СТАНДАРТ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Разработал:	Должность	Подпись	Расшифровка подписи	Дата
	Генеральный директор		Рафикова А.М.	16.09.2026
Проверил:	Должность	Подпись	Расшифровка подписи	Дата
	Аудитор		Байкова Т.А.	16.09.2026

Пенза, 2026 г.

Оглавление

1. НАЗНАЧЕНИЕ 3
2. ПОНЯТИЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЯ. СОКРАЩЕНИЯ 4
3. СФЕРА ДЕЙСТВИЯ 8
4. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ .....
5. ПРОГРАММА ИДЕНТИФИКАЦИИ 12
6. ПРОГРАММА ИЗУЧЕНИЯ КЛИЕНТОВ 25
7. ПОРЯДОК ОТКАЗА В ПРИЕМЕ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ 25
8. ПРОГРАММА ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ 26
9. ПРОГРАММА ВЫЯВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ 30
10. (ДТ) ПРОГРАММА ЗАМОРАЖИВАНИЯ (БЛОКИРОВАНИЯ) 34
11. ПРОГРАММА ОБУЧЕНИЯ .....
12. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ .....
13. ПРОГРАММА ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ .....
14. ПРИЛОЖЕНИЯ 41

Вступление в силу

Настоящие правила внутреннего контроля вступают в силу с момента утверждения.

1. НАЗНАЧЕНИЕ

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения **(**далее по тексту – ПВК) разработаны с учетом требований:

Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (далее – «Федеральный закон №115-ФЗ»);

Постановления Правительства РФ от 02.08.2025 № 1157 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями» (далее – Постановление № 1157);

Постановление Правительства РФ от 07.08.2025 г. № 1180 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, лицами, осуществляющими майнинг цифровой валюты (в том числе участниками майнинг-пула), лицами, организующими деятельность майнинг-пула, нотариусами, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами» (далее – Постановление № 1180);

Постановления Правительства РФ от 29.05.2014 № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, целевых правил внутреннего контроля, и требованиях к подготовке и обучению кадров, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремисткой деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее – Постановление № 492);

Приказ от 23.04.2025 № 74 Федеральной службы по финансовому мониторингу «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев» (далее – Приказ №74);

Постановления Правительства Российской Федерации от 11.02.2025 № 131 «Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица,

исполнительными органами личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, лицами, осуществляющими майнинг цифровой валюты (в том числе участниками майнинг-пула), лицами, организующими деятельность майнинг-пула, нотариусами, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами и направления Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов указанным лицам»;

Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 08.02.2022 № 18 «Об утверждении особенностей представления в федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – приказ Росфинмониторинга № 18).

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения разработаны с учетом специфики деятельности аудиторской организации и индивидуальных аудиторов (далее по тексту – АО), зависящей от масштаба и организации ее деятельности, оказывающей влияние на принципы и процедуры, разработанные АО самостоятельно на основе требований нормативно-правовых актов в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Правила, ПВК) разрабатываются и утверждаются аудиторской организацией в качестве единого документа в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

В целях исполнения требований законодательства в настоящих Правилах отражены особенности осуществления внутреннего контроля применительно к каждому виду деятельности:

- при оказании аудиторских услуг;

- при подготовке или осуществлении от имени или по поручению клиента операций и сделок с денежными средствами или иным имуществом, указанных в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ. Особенности внутреннего контроля, относящиеся к случаям подготовки или осуществления данного вида операций и сделок, в тексте настоящих Правил дополнительно обозначены сокращением «(ДТ)».

2. ПОНЯТИЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЯ. СОКРАЩЕНИЯ

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности **и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ)** – система мер, осуществляемых АО по выполнению положений Федерального закона;

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем (ОД)- придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению

денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;

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

ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ - легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

АО – аудиторская организация или индивидуальный аудитор;

ПВК – Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

Росфинмониторинг (РФМ) – Федеральная служба по финансовому мониторингу;

Специальное должностное лицо (СДЛ) – назначенное распоряжением АО должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля;

Организация внутреннего контроля– совокупность принимаемых АО мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля, а также назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля;

Осуществление внутреннего контроля– реализация АО правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации Клиентов, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в РФМ, по хранению документов и информации;

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

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

Финансирование экстремистской деятельности–предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг, заведомо предназначенных для

финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений экстремистской направленности, признаваемых таковыми в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации, либо для обеспечения деятельности экстремистского сообщества или экстремистской организации;

Идентификация –совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах;

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

Клиент–физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, с которым АО заключен договор на оказание услуг. При оказании аудиторских услуг Клиентом считается как лицо, с которым АО заключило договор на оказание услуг, так и аудируемое лицо;

Клиент высокой степени риска — это клиент, отнесённый к группе высокого уровня риска совершения подозрительных операций на основании программы оценки степени (уровня) риска, включённой в правила внутреннего контроля в соответствии с пп. «д» п.7 Постановления №1180 (или пп. «г» п.5 Постановления № 1157), п. 23 Приказа № 74;

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

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;

Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) – это любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия.

Публичные должностные лица международной организации (ПДЛМО)– это международные гражданские служащие или любые лица, которые уполномочены международной организацией действовать от её имени.

Принадлежность лица к категории ПДЛМО также определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ

Российские публичные должностные лица (РПДЛ) – лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

Личный кабинет – информационный ресурс, который размещается на официальном сайте РФМ в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее по тексту – сеть Интернет), обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей с РФМ и ведение которого осуществляется в порядке, установленном РФМ. РФМ также устанавливается Порядок доступа к личному кабинету и его использования.

Личный кабинет используется для получения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами РФМ, для реализации иных прав и обязанностей;

Необычная (Подозрительная) операция (ПО) – сделка или финансовая операция, в том числе необычная сделка, в отношении которой в результате осуществления внутреннего контроля возникает основание полагать, что такая операция или сделка осуществляется или может быть осуществлена в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма.

Для целей ПВК в отношении операций и сделок, указанных в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.1 Федерального закона №115-ФЗ, нотариальных действий, указанных в подпункте 2 пункта 1 статьи 7.1 Федерального закона, аудиторских услуг, распределения цифровой валюты, выпущенной (полученной) в результате майнинга, используется термин **«операции».**

(ДТ) Дополнительные требования (ДТ)– требования к АО, которые готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента операции с денежными средствами или иным имуществом обозначены сокращением (ДТ) в начале текста

(ДТ) 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.

При этом учитывается то, что в рамках одной сделки по купле-продаже (договора купли-продажи и его разновидности, договора поставки) стороны совершают операции с денежными средствами и имуществом (передача товара единовременно либо партиями и оплата товара в рамках договора за каждую партию), и каждое совершаемое стороной действие в рамках сделки направлено на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.

(ДТ) Замораживание (блокирование) имущества – адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом (в том числе – ИП), 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 в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых межведомственным координационным органом (комиссией), осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, 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.

3. СФЕРА ДЕЙСТВИЯ

3.1. ПВК распространяются на сотрудников АО, чья работа связана с принятием и выполнением заданий по аудиту, сопутствующих услуг, а также, если применимо, оказании бухгалтерских и юридических услуг в соответствии п.1 ст. 7.1 Федерального закона №115-ФЗ.

3.2. Настоящие ПВК регламентируют организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и устанавливают порядок и сроки осуществления действий АО и работников АО при реализации обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3.3. Настоящие ПВК, а также изменения и дополнения к ним, оформляются на бумажном носителе и утверждаются руководителем АО или в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя АО.

3.4. ПВК разрабатываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.5. Правила внутреннего контроля включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

а) программа, определяющая организационные основы внутреннего контроля (далее – программа организации системы внутреннего контроля);

б) программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (далее - программа идентификации);

в) программа изучения клиента;

г) программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа в приеме клиента на обслуживание (далее – программа действий в случае отказа в приеме на обслуживание);

д) программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков совершения клиентом подозрительных операций (далее - программа оценки и управления рисками);

е) программа выявления операций, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, и представления сведений о них в Федеральную службу по финансовому мониторингу (далее - программа выявления операций);

ж) программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - программа замораживания (блокирования)[1];

з) программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – программа обучения);

и) программа проверки системы внутреннего контроля;

к) программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – программа хранения информации).

3.6. Контроль за соответствием применяемых ПВК требованиям законодательства Российской Федерации обеспечивает руководитель АО.

4. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

4.1. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ является частью системы внутреннего контроля АО и осуществляется подразделениями и сотрудниками АО на постоянной основе.

4.2. Сотрудники АО в рамках своей компетенции должны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию ПВК и программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

[1] В случае если АО не готовят и не осуществляют от имени или по поручению своего клиента операции, указанные в пп. 1 п. 1 ст. 7.1 Федерального закона №115-ФЗ, то такие АО не включают программу замораживания (блокирования) в правила внутреннего контроля.

4.3. Принимая во внимание особенности структуры АО, штатной численности, клиентской базы, специальное структурное подразделение, выполняющее функции по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в АО не создано, функции, права и обязанности специального структурного подразделения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ осуществляются СДЛ АО[2].

4.4. Ответственным за реализацию настоящих ПВК является СДЛ, назначаемый распоряжением руководителя АО, который является сотрудником АО на основании трудового договора и соответствует требованиям, установленным законодательством РФ.

4.4.1. К СДЛ АО предъявляются следующие 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, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

б) прохождение в соответствии с Постановлением №492 обучения в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

в) СДЛ не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

4.5. СДЛ вправе совмещать обязанности должностного лица, ответственного за реализацию ПВК, с исполнением иных должностных и служебных обязанностей в АО.

4.6. На период отсутствия СДЛ (отпуск, временная нетрудоспособность, служебная командировка) его обязанности исполняет назначенное распоряжением руководителя АО лицо, которое соответствует требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

4.7. В целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ на СДЛ АО возлагаются следующие полномочия и обязанности:

- организация разработки и представление на утверждение руководителю АО ПВК; иных документов АО, регламентирующих реализацию мер внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (в том числе рекомендаций, регламентирующих применение отдельных процедур АО);
- организация реализации ПВК, и иных документов по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. В этих целях СДЛ АО консультирует сотрудников АО по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- организация представления в РФМ сведений в соответствии с Федеральным законом и иными нормативными актами;
- иные задачи в соответствии с настоящими ПВК.

[2] Исходя из особенности структуры АО, штатной численности, клиентской базы, АО самостоятельно принимает решение о необходимости создания структурного подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ. В случае если АО принимает решение о создании структурного подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, то необходимо дополнить п. 4 ПВК информацией о полномочиях и обязанностях подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4.8. При осуществлении своих функций СДЛ обязано:

– обеспечивать сохранность и возврат полученных от подразделений АО документов;

– соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

– выполнять иные обязанности в соответствии с нормативными актами и распорядительными документами АО.

4.9. Система внутреннего контроля АО состоит из следующих элементов:

- контроль за организацией работы в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ осуществляет руководитель АО;
- ответственным за реализацию ПВК является СДЛ АО;
- сотрудники АО выполняют обязанности в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в рамках своих должностных обязанностей и ПВК.

4.10. ПВК должны быть приведены АО в соответствие с требованиями нормативных правовых актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не позднее месяца со дня вступления в силу соответствующих нормативных правовых актов, если иное не установлено такими нормативными правовыми актами, непосредственно относящимися к АО и влияющими на исполнение АО требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

4.11. Изменения, вносимые в ПВК, оформляются в виде новой редакции ПВК.

4.12. ПВК должны быть доступны и доведены до сведения каждого сотрудника АО.

4.13. Контроль за соответствием применяемых правил внутреннего контроля требованиям законодательства Российской Федерации обеспечивает руководитель АО.

4.14. В целях реализации требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ АО обеспечивает организацию доступа к личному кабинету на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга), а также его использование.

СДЛ обеспечивает:

– получение и актуализацию доступа к личному кабинету;

– мониторинг информации, размещаемой в личном кабинете, включая перечни организаций и физических лиц, решения уполномоченных органов и иные сведения, подлежащие учету при осуществлении внутреннего контроля;

– использование информации, полученной через личный кабинет, при реализации процедур идентификации, оценки рисков и выявления операций, подлежащих обязательному контролю или имеющих признаки подозрительных.

4.15. Личный кабинет на официальном сайте уполномоченного органа используется АО как элемент системы внутреннего контроля в целях получения информации, необходимой для реализации процедур ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Ответственным за организацию доступа к личному кабинету, а также за контроль своевременного получения и обработки информации, размещаемой в личном кабинете, является специальное должностное лицо.

Проверка наличия новой информации в личном кабинете осуществляется на регулярной основе, но не реже одного рабочего дня.

Информация, полученная через личный кабинет, подлежит анализу и используется при идентификации клиентов, оценке уровня риска и выявлении подозрительных операций.

5. ПРОГРАММА ИДЕНТИФИКАЦИИ

5.1. До приема Клиента на обслуживание, АО обязана:

- установить в отношении Клиента, его Представителей и (или) Выгодоприобретателей, сведения, предусмотренные подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, а также выполнить подтверждение достоверности этих сведений;

- принять меры по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев, в том числе меры по установлению в отношении указанных владельцев сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, и подтверждению достоверности полученных сведений.

5.2. АО обязаны до приема на обслуживание идентифицировать как клиентов (физических или юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранные структуры без образования юридического лица), которым будет осуществляться оказание услуг либо заключение с ними сделок (совершение операций) разового характера (не предполагающих дальнейшего обслуживания), так и клиентов, которых предполагается принять на обслуживание, подразумевающее длящийся характер отношений.

5.3. Для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, АО запрашивает у клиента (представителя клиента) подлинники документов или надлежащим образом заверенные копии документов. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца либо обновлению информации о них имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная в соответствии с порядком, определенным настоящими ПВК, выписка из него.

В целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них АО вправе использовать представленные клиентом сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 г. N 63-ФЗ "Об электронной подписи".

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

5.4. Документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, либо обновляются сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, должны быть

действительными на дату их представления (получения), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются АО с приложением перевода на русский язык, верность которого засвидетельствована в соответствии с Основами законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. N 4462-1.

Требование о представлении АО документов с приложением перевода на русский язык, верность которого засвидетельствована в соответствии с Основами законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. N 4462-1, не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право пребывания (проживания) на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта, вид на жительство).

В случаях, предусмотренных внутренней документацией АО перевод документа (его части) на русский язык вправе выполнить работник АО, уполномоченный на осуществление перевода внутренними распорядительными документами АО (при наличии указанного работника), либо лицо, предоставляющее услуги перевода. Перевод должен быть подписан работником, который его осуществил, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), наименования должности и скреплен печатью АО или лица, предоставляющего услуги перевода (при наличии печати).

Иностранные официальные документы, за исключением документов, удостоверяющих личность иностранных граждан и лиц без гражданства и признаваемых Российской Федерацией в этом качестве, предназначенные для представления в АО, должны быть легализованы в соответствии с Федеральным законом от 22 июня 2024 г. N 145-ФЗ "О легализации российских и иностранных официальных документов и об истребовании личных документов", если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации, федеральным законом, указом Президента Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Требование о легализации иностранных официальных документов не распространяется на такие документы, выданные компетентными органами иностранных государств и подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, а также иностранных структур без образования юридического лица, за исключением случаев наличия сомнений у работников АО в достоверности или точности представленных сведений либо подозрений в том, что целью оказания услуг либо заключения сделок является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.5. В целях подтверждения достоверности сведений, полученных при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также обновлении информации о них, АО использует:

а) общедоступные сведения, содержащиеся в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических

лиц, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц и иных информационных систем органов государственной власти Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов, в том числе полученные в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью;

б) сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;

в) информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов;

г) иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные АО на законных основаниях.

5.6. В случае принятия Клиентов на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, АО обязаны обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в следующие сроки:

а) при отнесении клиента к низкой степени (уровне) риска - не реже одного раза в три года, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений;

б) при отнесении клиента к средней или высокой степени (уровню) риска - не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений.

5.7. Обновление полученных в результате идентификации сведений осуществляется в отношении всех клиентов, находящихся на обслуживании, подразумевающим длящийся характер, на момент наступления у АО обязанности по обновлению таких сведений.

5.8. (ДТ) Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, может не проводиться при одновременном наличии следующих условий:

а) АО предприняли обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений, в результате которых обновление сведений не было завершено;

б) со дня принятия мер по обновлению сведений не проводились операции с денежными средствами или иным имуществом клиентом или в отношении клиента.

5.9. При обновлении информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце формируется новая анкета, которая приобщается к досье клиента.

5.10. При идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей клиентов и бенефициарных владельцев АО устанавливают следующие сведения, различающиеся в зависимости от статуса идентифицируемого лица (юридическое лицо, физическое лицо, индивидуальный предприниматель и т.п.):

5.10.1. В отношении Клиентов, Представителей клиентов и Выгодоприобретателей - юридических лиц АО устанавливает:

1) наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии);

2) организационно-правовую форму (при наличии);

3) идентификационный номер налогоплательщика – для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года, – для нерезидента;

4) **сведения от государственной регистрации:**

а) основной государственный регистрационный номер – для резидентов,

б) номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер по месту учреждения и регистрации – для нерезидентов;

в) адрес юридического лица.

5) код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии).

6) В отношении представителя клиента - сведения, подтверждающие у юридического лица полномочия представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение нормативного правового акта, на котором основаны полномочия представителя клиента.

В отношении Клиентов и Выгодоприобретателей - юридических лиц АО устанавливает:

7) сведения о лицензии клиента на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.

В случае установления факта отсутствия лицензии при фактически осуществляемой деятельности, подлежащей лицензированию, АО делает соответствующую отметку в анкете, включая дату установления таких сведений.

8) Сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии).

В случае, если доменное имя сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено, АО дополнительно делает соответствующую отметку в анкете, включая дату установления таких сведений).

В отношении Клиентов - юридических лиц АО устанавливает дополнительные сведения:

9) код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии);

10) банковский идентификационный код - для кредитных организаций-резидентов;

11) сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица);

12) контактная информация (при наличии): номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес, иная информация;

13) сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности;

Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.

При изучении сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности в отношении юридического лица устанавливаются сведения о:

а) постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 27 января 2014 г. N 58 "Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют контрольные (надзорные) органы";

б) постановке на специальный учет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в соответствии с абзацем двенадцатым пункта 4 статьи 11 Федерального закона от 26 марта 1998 г. N 41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях";

в) включении в реестр аудиторов и аудиторских организаций, предусмотренный статьей 19 Федерального закона от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности";

г) включении в государственный реестр микрофинансовых организаций, предусмотренный статьей 4 Федерального закона от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях";

д) включении в государственный реестр ломбардов, предусмотренный статьей 2.5 Федерального закона от 19 июля 2007 г. N 196-ФЗ "О ломбардах";

е) включении в государственный реестр кредитных потребительских кооперативов, ведение которого осуществляется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с пунктом 4 части 2 статьи 5 Федерального закона от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ "О кредитной кооперации";

ж) включении в государственный реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ведение которого осуществляется в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 40.2 Федерального закона от 8 декабря 1995 г. N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации";

з) включении в реестр операторов финансовых платформ, предусмотренный статьей 15 Федерального закона от 20 июля 2020 г. N 211-ФЗ "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы";

и) включении в реестр операторов инвестиционных платформ, предусмотренный статьей 17 Федерального закона от 2 августа 2019 г. N 259-ФЗ "О

привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации";

к) включении в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, предусмотренный статьей 7 Федерального закона от 31 июля 2020 г. N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации";

л) включении в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов, ведение которого осуществляется в соответствии с частью 2 статьи 10Федерального закона от 31 июля 2020 г. N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации";

м) включении в реестр операторов по приему платежей, ведение которого осуществляется в соответствии с частью 1 статьи 3.1 Федерального закона от 3 июня 2009 г. N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами";

н) включении в реестр лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты, или в реестр операторов майнинговой инфраструктуры, ведение которых осуществляется в соответствии со статьей 14.2 Федерального закона от 31 июля 2020 г. N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

Следующие сведения подлежат установлению в случае отнесения клиента - юридического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента - юридического лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению АО:

14) Сведения о финансовом положении, подтверждаемые следующими документами:

а) копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате и приложения к ним) и (или) годовой (квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

б) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации о бухгалтерском учете;

в) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

г) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), о вступивших в силу решениях судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в организацию, индивидуальному предпринимателю, лицу, указанному в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона;

д) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

е) данные о рейтинге клиента, размещенные в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств.

15) Сведения о деловой репутации, подтверждаемые следующими материалами:

а) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов, имеющих с ним деловые отношения;

б) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) лиц, у которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации данного юридического лица;

в) дополнительные документы или источник сведений, которые могут быть использованы в целях определения деловой репутации клиента, зафиксированные в программе изучения клиента, включенной в ПВК и разработанной на основании требований к ПВК № 1157 или требований к ПВК № 1180.

16) Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;

Сведения, указанные в настоящем подпункте, устанавливаются в случае реализации права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

5.10.2. **В отношении Клиентов и Выгодоприобретателей-иностранных структур без образования юридического лица АО устанавливает:**

1) наименование;

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

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

4) место ведения основной деятельности;

5) состав имущества, находящегося в управлении (собственности);

6) фамилия, имя, отчество (при наличии) либо наименование учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии).

7) адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии).

Сведения, указанные в подпунктах 5)–7) настоящего подпункта, подлежат установлению в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.

5.10.3. В отношении Клиентов – физических лиц, Представителей - индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, указанных в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона, АО устанавливает:

1) фамилию, имя, отчество (при наличии);

2) дату рождения;

3) гражданство;

4) реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа (при наличии), дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии);

5) данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия и номер документа (при наличии), дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

Сведения, указанные в настоящем подпункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации в случае, если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

6) адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания).

7) идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);

8) В отношении представителей клиента, являющихся индивидуальными предпринимателями сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, место государственной регистрации;

9) В отношении представителей клиента, являющихся индивидуальными предпринимателями либо лицами, указанными в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона, сведения, подтверждающие у индивидуальных предпринимателей либо у лиц, указанных в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона, полномочия представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение акта, на котором основаны полномочия представителя клиента;

10) (ДТ) Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

Информация, указанная в настоящем подпункте, устанавливается АО в случае реализации права, предусмотренного абзацем первым пункта 5.4 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

11) Контактная информация (при наличии): номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес и другая информация.

12) Наименование должности клиента, являющегося ИПДЛ, ПДЛМО, РПДЛ.

13) Степень родства либо статус клиента по отношению к ИПДЛ, ПДЛМО, РПДЛ.

Следующие сведения подлежат установлению в случае отнесения клиента - физического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента - юридического лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению АО:

14) Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений.

15) Сведения о финансовом положении.

16) Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества.

Сведения, указанные в подпункте 2.3 настоящего пункта, устанавливаются в случае реализации права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, а также в случаях, указанных в подпункте 3 пункта 1 и пункте 3 статьи 7.3 Федерального закона.

5.10.4. В отношении Бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей – физических лиц, представителей, - физических лиц АО устанавливает:

1) фамилию, имя, отчество (при наличии);

2) дату рождения;

3) гражданство;

4) реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа (при наличии), дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии);

5) данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия и номер документа (при наличии), дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания);

Сведения, указанные в настоящем подпункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации в случае, если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

6) адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания).

7) идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

Сведения, подлежащие установлению при идентификации представителей клиента - физических лиц:

8) Сведения, подтверждающие наличие у физического лица полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение акта, на котором основаны полномочия представителя клиента.

5.11. Бенефициарные владельцы Клиента

АО принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации Бенефициарных владельцев Клиентов в порядке, предусмотренном настоящими ПВК.

Признание физического лица бенефициарным владельцем должно основываться на имеющихся и (или) получаемых АО документах и (или) информации.

АО устанавливают и проверяют достоверность сведений о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) как представленных клиентом (представителем клиента), так и полученных по результатам анализа совокупности имеющихся у АО документов и (или) информации.

Информация может собираться либо путем письменного общения с Клиентом, представителем Клиента, либо путем получения выписки из ЕГРЮЛ или свидетельства о регистрации, либо путем поиска официальных ресурсов в сети интернет и использования других источников информации.

К анкете Клиента необходимо приложить данные о структуре собственности Клиента (в случаях, где это применимо).

Если по результатам принятых АО мер Бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган этого юридического лица.

Принимаемое решение и сведения о принятых мерах по выявлению бенефициарного владельца фиксируются в анкете Клиента.

Если АО не установило конечных Бенефициарных владельцев, необходимо надлежащим образом задокументировать данный факт в анкете Клиента. АО рассматривает предоставленные Клиентом сведения о бенефициарном владельце с учетом следующих факторов:

- физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие (более 25 процентов) в капитале Клиента или владеет более 25 процентами 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, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода Клиента, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые Клиентом решения об осуществлении сделок, а также финансовых операций.

В соответствии со ст. 7 115-ФЗ идентификация Бенефициарных владельцев клиентов **не проводится** 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 иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;
- иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа;
- религиозными организациями, а также юридическими лицами, которые производят и (или) реализуют предметы религиозного назначения и религиозную литературу и единственными учредителями (участниками) которых являются религиозные организации.

Сведения об отсутствии обязанности принятия мер по идентификации бенефициарных владельцев должны быть должным образом зафиксированы в порядке, предусмотренным настоящим ПВК.

АО обеспечивает получение, учет и актуализацию информации о бенефициарных владельцах, а также ее представление в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.12. Представители Клиента

АО обязаны до приема на обслуживание идентифицировать лицо, являющееся представителем клиента, в том числе единоличного исполнительного органа как представителя клиента - в случае его обращения в качестве представителя клиента, и проверить полномочия такого лица.

АО идентифицирует Представителя Клиента путем установления перечня сведений, предусмотренного настоящими ПВК в зависимости от его типа (физическое или юридическое лицо и т. д.).

Если Представителем Клиента - юридического лица при обращении в АО за оказанием Услуг является лицо, отличное от единоличного исполнительного органа Клиента, АО идентифицирует как самого представителя, так и единоличный исполнительный орган данного юридического лица.

Идентификация представителя клиента, в том числе единоличного исполнительного органа, не распространяется на случаи, когда клиент является государственным органом, органом местного самоуправления, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, государственным внебюджетным фондом либо иной организацией, в которой Российская Федерация, субъекты Российской Федерации или муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале.

5.13. Выгодоприобретатели

АО обязаны до приема на обслуживание идентифицировать Выгодоприобретателей.

АО идентифицирует Выгодоприобретателя путем установления перечня сведений, предусмотренного настоящими ПВК в зависимости от его типа (физическое или юридическое лицо и т. д.).

В случае, если АО не располагает информацией о наличии выгодоприобретателей до приема на обслуживание клиента, ей необходимо принять меры по идентификации выгодоприобретателей до начала оказания услуг.

Идентификация выгодоприобретателей не проводится, если клиентом является орган государственной власти Российской Федерации, орган государственной власти субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления или орган государственной власти иностранного государства, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ.

5.14. Порядок выявления среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание ИПДЛ, ПДЛМО, РПДЛ

АО обязаны предпринимать доступные и обоснованные меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, замещающих (занимающих)

государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, а также их супругов, близких родственников (родственников по прямой восходящей и нисходящей линии (родителей и детей, дедушек, бабушек и внуков), полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер, усыновителей и усыновленных) (далее именуемые ПДЛ).

Решение о принадлежности физического лица к ПДЛ должно основываться на имеющихся и (или) получаемых АО документах и (или) информации.

АО принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества указанных ПДЛ.

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

В случае, если финансовым операциям Клиента – ПДЛМО либо РПДЛ АО присвоена высокая степень (уровень) риска совершения таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, то в соответствии с п. 3 ст. 7.5. Федерального закона №115-ФЗ, АО принимает на обслуживание таких ПДЛ только на основании письменного решения Генерального директора АО или СДЛ на основании доверенности, выданной от Генерального директора.

5.15. Проверка наличия или отсутствия в отношении Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

При оценке и утверждении нового Клиента и задания, а также при оценке и утверждении продолжения сотрудничества с существующим Клиентом, АО должна проверить наличие или отсутствие в отношении Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев сведений:

- в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- в Перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН;
- в решениях о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица, принятых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию

финансированию терроризма и экстремистской деятельности, в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4 Федерального закона №115-ФЗ.

При проведении проверок используются сведения, актуальные на дату такой проверки.

В случае, если при приеме Клиента сотрудник АО, выполняющего функции по идентификации, обнаружил совпадение идентификационных данных Клиента, Представителя Клиента и (или) Выгодоприобретателя, а также Бенефициарного владельца Клиента с идентификационными данными лица, включенного в вышеуказанные Перечни, сотрудник незамедлительно информирует СДЛ о таком совпадении.

Наличие Клиента, Представителя Клиента и (или) Выгодоприобретателя, а также Бенефициарного владельца Клиента в Перечнях РФМ может являться основанием для прекращения приема Клиента и отказа Клиенту в оказании Услуг.

5.16. АО обязаны принимать меры по выявлению среди своих клиентов, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, 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).

5.17. АО обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди сторон по операциям (включая своих клиентов):

а) юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

б) физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

в) физических или юридических лиц, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда.

5.18. Способы и формы документального фиксирования сведений, получаемых АО в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

Сведения, полученные АО в результате идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, документально фиксируются в анкете (Приложения №5-8 к настоящим ПВК).

Заполнение анкеты возлагается на сотрудника, ответственного за идентификацию Клиента.

Анкета может заполняться (формироваться) на бумажном носителе или в электронном виде.

В случае формирования анкеты в электронном виде, когда по операциям (сделкам) Клиента составляется внутреннее сообщение, либо служебная записка, в порядке, предусмотренном настоящими ПВК, в целях формирования пакета документов по операции (сделке) Клиента и дальнейшего рассмотрения

уполномоченными лицами АО анкета клиента при необходимости переносится на бумажный носитель. Анкета клиента переносится на бумажный носитель также в случае предоставления информации по запросу РФМ. Анкета клиента, перенесенная на бумажный носитель, заверяется подписью ответственного сотрудника АО.

Полученные АО при проведении идентификации копии документов приобщаются к анкете.

Документы, составляемые и получаемые АО при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, формируются на бумажном носителе или в электронном виде в досье клиента.

При обновлении информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце формируется новая анкета, которая приобщается к досье клиента.

Для подтверждения достоверности сведений, полученных при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, обновления информации может использоваться, в том числе сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов.

Это сервис МВД России, доступный юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Кроме того, может использоваться функционал федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» в части проверки действительности паспорта гражданина Российской Федерации.

Сотрудник может проверить действительность паспорта физического лица (клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца) посредством личного аккаунта на портале Госуслуг.

6. ПРОГРАММА ИЗУЧЕНИЯ КЛИЕНТОВ

6.1. АО при приеме на обслуживание и обслуживании Клиентов получает информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с АО, на регулярной основе принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиентов.

6.2. При этом под определением деловой репутации Клиента понимается его оценка, основывающаяся на общедоступной информации.

6.3. Информация, получаемая в рамках программы изучения Клиента, фиксируется в Анкете Клиента.

7. ПОРЯДОК ОТКАЗА В ПРИЕМЕ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ

7.1. АО обязана отказать клиенту в приёме на обслуживание в следующих случаях:

А) непроведения идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя или бенефициарного владельца в порядке, установленном Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России,

Б) в случае невозможности установления информации, предусмотренной подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ (при высоком уровне риска), а именно:

- о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений,
- о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов,
- об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

7.2. Основанием для отказа в приёме на обслуживание также могут являться следующие случаи:

– установление в отношении клиента, его представителя, выгодоприобретателя или бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

– присвоение клиенту высокой степени (уровня) риска в соответствии с результатами оценки риска, проводимой Организацией в рамках настоящего ПВК.

7.3. Иные случаи отказа могут устанавливаться законодательством Российской Федерации.

7.4. Решение об отказе в приёме клиента на обслуживание принимается руководителем АО или уполномоченным лицом на основании всей совокупности информации, полученной в ходе идентификации клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и документально фиксируется в Анкете клиента.

7.5. Отказ в приеме на обслуживание не распространяется на случаи, если в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится либо информация, указанная в подпункте Б пункта 7.1. настоящих ПВК, не устанавливается.

7.6. При принятии решения об отказе клиент уведомляется о невозможности заключения договора на оказание услуг со ссылкой на требования законодательства Российской Федерации.

7.7. В случае если основание отказа связано с обстоятельствами, требующими сообщения в уполномоченные органы, уполномоченное лицо осуществляет направление информации в Росфинмониторинг в порядке, предусмотренном ПВК и законодательством.

7.8. Отказ в приёме клиента на обслуживание в случаях, предусмотренных настоящей Программой, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Организации.

8. ПРОГРАММА ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

8.1. Оценка степени (уровня) рисков проводится в следующих случаях:

- при возникновении договорных отношений с Клиентом (при принятии его на обслуживание);
- в ходе обслуживания Клиента;

Оценка риска осуществляется с учетом факторов, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, финансированием терроризма, финансированием

распространения оружия массового уничтожения, а также иными противоправными финансовыми потоками, включая операции, направленные на обход установленных ограничений.

8.2. Оценка степени (уровня) рисков при приеме на обслуживание проводится в отношении Клиентов, которым предполагается оказание услуг.

8.3. Решение о наличии риска принимается сотрудниками АО на основании мотивированного суждения, сформированного в процессе анализа имеющейся информации о Клиенте, Бенефициарном владельце, а также сведений, полученных в рамках реализации Программы изучения клиента, в том числе:

- идентификационные данные Клиента;
- результаты проверки Клиента, Бенефициарного владельца на предмет нахождения в Перечнях;
- результаты выявления среди физических лиц, принимаемых на обслуживание ИПДЛ, ПДЛМО, РПДЛ либо связанных с ними лиц (Приложение №3);
- результаты выявления среди лиц, принимаемых на обслуживание, лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет Рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);
- сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с АО;
- сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента;
- сведения о финансовом положении Клиента;
- сведения о деловой репутации Клиента;
- иные сведения по усмотрению сотрудников АО.

8.4. Порядок определения наличия риска является неотъемлемой частью идентификации Клиентов.

8.5. Организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

8.5.1. Система управления риском ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ – совокупность взаимосвязанных элементов, обеспечивающих достижение одной из важнейших целей внутреннего контроля в АО в целях ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ – управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и распространения оружия массового уничтожения, диверсионной деятельности в целях его минимизации.

8.5.2. Система управления риском ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ состоит из следующих элементов:

- процедуры управления риском АО;
- организационная структура управления риском АО.

8.5.2.1. Управление риском АО проводится путем выполнения следующих процедур:

1. Идентификация риска Клиента по категориям, определенным Уполномоченным органом в Методических рекомендациях по рассмотрению аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами при оказании аудиторских услуг рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

- риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями (страновые риски);

- риски, связанные с Клиентами (клиентские риски);
- риски, связанные с продуктами, услугами, операциями (сделками) или каналами поставок, совершаемыми Клиентом (операционные риски).

Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска по каждой из указанных категорий рисков, определены АО в Приложении №4 к ПВК.

2. Оценка степени (уровня) риска – процесс определения риска с использованием установленных факторов риска.

АО должны учитывать при оценке степени (уровня) риска:

а) результаты национальной и секторальной оценки рисков совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

б) характер и виды деятельности клиентов, а также характер используемых клиентами продуктов (услуг), предоставляемых адвокатами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, лицами, осуществляющими майнинг цифровой валюты (в том числе участниками майнинг-пула), лицами, организующими деятельность майнинг-пула, нотариусами, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами;

в) рекомендации Федеральной службы по финансовому мониторингу;

г) типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенные в том числе на официальных сайтах международных организаций, занимающихся вопросами противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и в иных доступных источниках;

д) признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенные риски совершения клиентами операций и сделок в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

е) характер и виды деятельности клиентов, а также характер используемых клиентами продуктов (услуг), предоставляемых адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами международного личного фонда, лицами, оказывающими юридические или бухгалтерские услуги, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами.

ж) информация, полученная через личный кабинет Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга), включая сведения о перечнях и иных данных, подлежащих учету при оценке риска.

3. Реагирование на риски – принятие решения о выборе способа управления риском, предполагающего проведение АО определенных мероприятий.

Способами управления риском в АО являются *избежание риска, принятие риска, снижение (минимизация) риска.*

4. Мониторинг, анализ и контроль за риском.

8.5.2.2. Функционирование системы управления риском АО осуществляется в рамках его организационной структуры. Управление операционными рисками в АО

осуществляется централизованно, в порядке, установленном настоящей Программой оценки степени (уровня) рисков.

Ответственными за управление рисками являются:

- руководитель АО;
- СДЛ АО;
- сотрудники АО, непосредственно взаимодействующие с Клиентами.

8.6. Методика оценки степени (уровня) риска и отнесения клиента к группе риска

При оценке уровня риска клиента, его операций и деятельности АО учитывает информацию, получаемую через личный кабинет на официальном сайте уполномоченного органа, включая перечни, уведомления и иные сведения, доводимые до сведения субъектов в целях реализации законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

8.6.1. Оценка степени (уровня) риска осуществляется по совокупности следующих категорий рисков:

- *страновой риск* оценивается при установлении отношений с Клиентом и пересматривается в процессе его обслуживания (ч.1 Приложения №1 к ПВК);
- *клиентский риск* оценивается при установлении отношений с Клиентом и пересматривается в процессе его обслуживания (ч.2 Приложения №1 к ПВК);
- *операционный риск* оценивается в процессе проведения аудиторских процедур (ч.3 Приложения №1 к ПВК).

А также с учетом факторов, повышающих риски ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (ч.4 Приложения №1 к ПВК).

8.6.2. При оценке рисков проводится отнесение клиентов к следующим группам риска:

а) высокая степень (уровень) риска;

б) средняя степень (уровень) риска;

в) низкая степень (уровень) риска.

Решение об отнесении клиента к группе риска принимается на основании мотивированного суждения, сформированного по итогам анализа полученной АО информации о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце и об операциях, совершаемых Клиентом либо в интересах Клиента, и носит субъективно-оценочный характер.

8.6.3. В отношении Клиентов, принятых на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, АО осуществляют постоянный мониторинг присвоенной Клиенту группы риска. При выявлении факторов, на основании которых осуществлялась оценка степени (уровня) риска, принимается решение о пересмотре присвоенной Клиенту группы риска.

8.7. В АО проводятся мероприятия, направленные на снижение степени (уровня) риска ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, включая предусмотренные Программами идентификации и изучения клиента, Программой выявления операций, в том числе:

а) запрос дополнительных сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в рамках идентификации и при обновлении указанных сведений;

б) запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции;

в) запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с лицом, указанным в пункте 1 настоящего

документа, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;

г) уведомление Федеральной службы по финансовому мониторингу об операции или о совокупности операций в соответствии с пунктами 2 и 2.1 статьи 7.1 Федерального закона;

д) иные меры.

8.8. Присвоенный уровень риска ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ фиксируется в Анкете клиента.

8.9. Для действующих клиентов, с которыми рассматривается возможность продолжения сотрудничества, а таже в ходе обслуживания текущих клиентов требуется оценить возможность использования клиентом новых услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, предоставляемых аудитором. СДЛ в каждом конкретном случае разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение риска использования услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма*. Указанный порядок предусматривает процедуру оценки возможности использования в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма новых (не оказываемых ранее) услуг и (или) программно-технических средств (вновь созданных либо в значительной степени модернизированных и не эксплуатируемых ранее), обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом.

* *Например, комплекс мер может включать следующее:*

- изучение дополнительной информации из открытых источников

- направление дополнительных запросов о целях использования новых услуг и (или) программно-технических средств, предоставляемых аудитором

- и другие.

9. ПРОГРАММА ВЫЯВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

9.1. Данная программа включает процедуры выявления операций или сделок либо совокупности операций и (или) сделок аудируемого лица, в том числе подпадающих под признаки, указывающие на необычный характер операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ) (далее – необычные операции).

9.2. В целях выявления необычных операций Клиентов сотрудники АО проводят анализ разовых операций (сделок) клиента, совокупности операций (деятельности) совершаемых с участием адвокатов, доверительных собственников (управляющих) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительных органов личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты (в том числе участниками майнинг-пула), лиц, организующих деятельность майнинг-пула, нотариусов, аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, в том числе осуществляют мониторинг операций аудируемого лица.

9.3. Сотрудники АО обеспечивают повышенное внимание к операциям клиентов, отнесенным к группе высокой степени (уровня) риска.

9.4. В целях выявления необычных операций сотрудники АО принимают во внимание признаки необычных операций, установленные Приказом Росфинмониторинга № 18 и описание кодов признаков, указывающих на необычный характер операций, размещенный на официальном сайте Росфинмониторинга в разделе «Документы Росфинмониторинга» (Приложение № 4 к ПВК), перечень рисков, содержащихся в Приложении № 1 к ПВК, а также дополнительные признаки, разработанные АО самостоятельно и утвержденные приказом руководителя АО .

При выявлении операций АО учитывает информацию, полученную в том числе через личный кабинет Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга), включая сведения о включении лиц в соответствующие перечни, а также иные сведения, влияющие на оценку операций как подозрительных.

9.5. При выявлении необычных операций сотрудник АО, выявивший признаки необычной операции, документально фиксирует факт выявления операции, имеющей признаки необычной операции, путем составления документа, содержащего сведения о необычной операции по форме, указанной в Приложении № 2 к ПВК (далее - внутреннее сообщение).

9.6. Внутреннее сообщение может быть составлено непосредственно СДЛ.

9.7. Внутреннее сообщение составляется на бумажном носителе и (или) в электронном виде.

В случае составления внутреннего сообщения в электронном виде оно подлежит обязательному подписанию квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица.

9.8. Механизм взаимодействия между сотрудниками АО, обнаружившими необычные операции, СДЛ и руководителем АО.

9.8.1. При выявлении необычных операций сотрудник АО, выявивший признаки необычной операции, составляет внутреннее сообщение и информирует СДЛ о необычной операции путем направления в его адрес внутреннего сообщения. К сообщению могут прилагаться дополнительные материалы (документы и информация), полученные сотрудниками АО и относящиеся к необычной операции.

9.8.2. СДЛ по результатам рассмотрения внутреннего сообщения, а также материалов, переданных сотрудником АО, изучает основания и цели совершения всех выявляемых операций, имеющих признаки необычных операций и принимает решение в отношении необычной операции, которое фиксирует во внутреннем сообщении.

9.8.3. Внутреннее сообщение, в котором зафиксировано решение СДЛ, содержащее мотивированное обоснование в отношении необычной операции направляется руководителю АО для принятия решения.

9.8.4. Руководитель АО или иное уполномоченное им лицо оценивает всю совокупность документов и полученной информации принимает решение:

- о необходимости принятия дополнительных мер по изучению необычной операции Клиента;

- о представлении информации о необычных операциях в РФМ в соответствии с Порядком представления сведений в РФМ.

9.8.5. В случае принятия решения о дополнительных мерах руководитель АО информирует СДЛ о необходимости проведения дополнительных мер. В этом случае

СДЛ и (или) сотрудник АО, выявивший необычную операцию, проводит дополнительное изучение необычной операции, например, получает от Клиента необходимые объяснения и (или) дополнительные сведения, разъясняющие экономический смысл необычной операции, в том числе запрашивает договоры Клиента, документы, подтверждающие исполнение данных договоров, информацию о контрагентах Клиента по указанным договорам, иные сведения и документы, которые, по мнению сотрудников АО и/или СДЛ, будут необходимы.

Сотрудник АО обеспечивает повышенное внимание ко всем операциям этого клиента.

9.9. В случае, если СДЛ является руководителем АО, передача внутреннего сообщения не осуществляется.

9.10. Порядок представления сведений в РФМ

9.10.1. Решение по отправке сообщения в РФМ принимает Руководитель АО или уполномоченное лицо (в случаях наделения его соответствующими полномочиями).

9.10.2. В случае, если Руководителем АО принято решение о наличии оснований полагать, что операция или сделка либо совокупность операций и (или) сделок аудируемого лица могла или может быть осуществлена в целях ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, то не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем выявления подозрительной операции (сделки) АО информирует РФМ о необычных операциях путем направления формализованных электронных сообщений (далее по тексту – «ФЭС») через Личный кабинет АО.

9.10.3. При предоставлении сведений в РФМ АО руководствуется требованиями Федерального закона, Приказами РФМ и иными нормативными документами.

9.10.4. Подготовка ФЭС осуществляется с помощью интерактивных форм, размещенных в Личном кабинете. Подготовка ФЭС может осуществляться также с помощью автоматизированного комплекса программных средств по вводу, обработке и передаче информации, предоставляемого РФМ.

9.10.5. Направляемая в электронной форме информация в виде ФЭС подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью АО. Владельцем сертификата ключа проверки электронной подписи АО, которой подписываются передаваемые сообщения является руководитель АО /СДЛ АО.

9.10.6. В случае невозможности представления ФЭС в РФМ через Личный кабинет, до устранения причин, препятствующих представлению, ФЭС представляются в РФМ на машинном носителе в виде электронного документа в формате xml-файла с сопроводительным письмом лично или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. При этом АО должна обеспечить соблюдение 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.

9.10.7. Ответственным за подготовку и представление информации в РФМ, в том числе за формирование и направление ФЭС, является СДЛ АО. СДЛ АО отвечает также за исправление ошибок в сообщениях в случае их непринятия.

9.10.8. При передаче в РФМ информации, АО должна тщательно анализировать передаваемую информацию на предмет того, что передаваемая информация должна иметь смысловую нагрузку, имеющую интерес для РФМ и

правоохранительных органов, а также АО обеспечивает защиту такой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.10.9. АО представляет в РФМ по ее запросам имеющуюся у АО информацию об операциях и сделках клиентов и о Бенефициарных владельцах клиентов (Далее по тексту – «Информация»);

9.10.10. АО вправе представлять в Росфинмониторинг иную информацию, не указанную в запросе, но необходимую, по мнению АО, для эффективной реализации требований Федерального закона № 115-ФЗ.

9.10.11. Информация подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью.

9.10.12. Представление Информации в РФМ осуществляется с использованием Личного кабинета, либо на машинном носителе в виде электронного документа в формате xml-файла, с сопроводительным письмом непосредственно 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.

9.10.13. Информация, размещаемая на машинном (оптическом или цифровом) носителе информации, не требует подписания усиленной квалифицированной электронной подписью.

9.10.14. Сопроводительное письмо должно содержать следующую информацию об АО:

- Наименование организации;
- ИНН;
- почтовый адрес;
- контактный телефон;
- фамилию, имя, отчество руководителя Аудиторской организации либо специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля организации.

9.10.15. Сопроводительное письмо подписывается Руководителем АО.

9.10.16. Информация представляется в РФМ в течение 5 рабочих дней со дня получения соответствующего запроса.

9.10.17. В случае отсутствия запрашиваемой информации, АО сообщает об этом в РФМ.

9.10.18. В случае большого объема, характера и содержания запрашиваемой информации АО направляет обращение в РФМ с использованием личного кабинета об увеличении срока предоставления Информации. По согласованию с РФМ срок может быть увеличен, но не более чем на 5 рабочих дней.

9.10.19. В безотлагательных случаях неотложного характера для выявления операций, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремистской деятельности, в электронном запросе срок представления запрашиваемой информации может указываться с пометкой "срочно", означающей, что запрашиваемая информация должна быть представлена АО в течение 12 часов с момента получения электронного запроса.

9.10.20. АО не вправе информировать клиентов и иных лиц о получении запросов РФМ, о содержании представленной ими информации по таким запросам,

а также о факте передачи в РФМ информации в соответствии с настоящим разделом Правил.

9.10.21. Работники АО, нарушившие порядок представления информации, установленный настоящими ПВК, несут ответственность согласно законодательству Российской Федерации.

10. (ДТ) ПРОГРАММА ЗАМОРАЖИВАНИЯ (БЛОКИРОВАНИЯ)[3]

10.1. АО осуществляет проверку наличия или отсутствия в отношении Клиента, представителя Клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, получаемых в соответствии с п. 2 ст. 6, п. 2 ст. 7.4 и абз. 2 п. 1 ст. 7.5 Закона как до приема Клиента на обслуживание (в процессе идентификации), так и в ходе обслуживания Клиента.

При осуществлении проверки АО учитывает информацию, полученную в том числе через личный кабинет Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга), включая сведения о включении лиц в соответствующие перечни.

10.2. АО обязано применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее – Меры по замораживанию), за исключением случаев, установленных пп. 2.4 и 2.5 ст. 6, п.7 ст. 7.5. Закона, незамедлительно, но **не позднее двадцати четырех часов** со дня размещения в Личном кабинете на официальном сайте Росфинмониторинга информации о включении организации или физического лица (Клиента, представителя Клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца) в один из следующих перечней:

- организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – «Перечень 1»). В Перечень 1 включаются физические и юридические лица по основаниям, предусмотренным пп. 1 - 5 п. 2.1 ст. 6 Закона (далее – «Национальная часть Перечня 1), а также по основаниям, предусмотренным пп. 7 п. 2.1 ст. 6 Закона (далее – «Международная часть Перечня 1), включая всех лиц, внесенных в соответствии с Резолюциями СБ ООН (в том числе резолюциями 1267/1989/2253, 1988, а также последующие резолюции);
- организаций и физических лиц, в отношении которых межведомственной комиссией по противодействия финансирования терроризма принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, в соответствии со ст. 7.4 Закона (далее-«Перечень 2»); и незамедлительно, **но не позднее 20 часов** с момента получения уведомления уполномоченного органа о включении организации или физического лица (Клиента, представителя Клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца) в перечень организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения,

[3] Программа замораживания (блокировании) включается в ПВК только в случае, если АО осуществляет от имени или по поручению своего клиента операции, указанные в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона.

составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решением Совета Безопасности ООН.

10.3. АО незамедлительно информирует о принятых мерах Росфинмониторинг в порядке, установленном Правительством Российской Федерации[4]. Информирование осуществляется через Личный кабинет на сайте Росфинмониторинга.

10.4. АО применяет меры по замораживанию в пределах осуществляемой деятельности и при наличии фактической возможности влияния на соответствующие операции или имущество клиента.

10.5. Меры по замораживанию предполагают создание условий, при которых лица, указанные в п. 10.2., лишаются возможности получения и (или) распоряжения денежными средствами и (или) имуществом (в том числе доходом от имущества, таким как проценты по вкладам, дивиденды и иным доходом, получаемым от имущества, принадлежащего указанным лицам), в частности, путем:

- введения АО запрета на осуществление операций за счет денежных средств, переданных/перечисленных АО, лицом, в отношении которого применяются Меры по замораживанию, или третьим лицом для указанного лица;
- введения АО запрета на осуществление операций по выплате лицам, в отношении которых применяются Меры по замораживанию, денежных средств, на которые у названного лица возникает право требования, вытекающее из заключенных между ним и АО гражданско-правовых отношений (например, предоставление займов, возврат ранее перечисленных на лицевой счет абонента денежных средств; выплата абоненту денежных средств неиспользованного остатка с его лицевого счета; и т.д.).
- введения АО запрета на осуществление операций с имуществом, переданным Обществу, лицами, в отношении которых применяются Меры по замораживанию;
- введения АО запрета на передачу имущества в рамках договоров купли-продажи или иных договоров, направленных на отчуждение Обществом имущества (например, продажа недвижимого имущества и т.д.);
- введения АО запрета на осуществление операций по передаче имущества лицам, в отношении которых применяются меры по замораживанию, на которое у названных лиц возникает право требования, вытекающее из заключенных между ним и АО гражданско-правовых отношений (например, передача имущества по договору финансовой (аренды) лизинга, заключение договоров аренды).

10.6. Введение Мер по замораживанию осуществляется на основании приказа Генерального директора АО.

10.7. Основаниями для снятия принятых Мер по замораживанию являются исключение лиц, указанных в п. 10.2 ПВК, из соответствующих перечней. Снятие мер по замораживанию производится на основании приказа Генерального директора АО в течение 20 часов с момента получения уведомления уполномоченного органа

10.8. АО информирует Клиента о принятых в отношении него Мерах по замораживанию и снятию мер замораживания в течение 3 (трех) рабочих ней с момента введения Обществом таких мер или их снятия.

[4] Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 N 209

10.9. АО также применяет Меры по замораживанию в рамках осуществления операций, предусмотренных пп. 2.4 и 2.5 ст. 6, п. 4 ст. 7.4, п. 7 ст. 7.5 Закона, в следующем порядке:

10.9.1. В отношении физических лиц, включенных в Национальную часть Перечня 1 по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, АО при наличии соответствующей информации обеспечивает приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом клиента на срок 5 (пять) рабочих дней в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

При применении указанных мер АО учитывает, что отдельные операции, направленные на обеспечение жизнедеятельности физического лица и совместно проживающих с ним членов семьи, допускаются в пределах и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

По истечении срока приостановления операций АО возобновляет проведение операций при отсутствии решения уполномоченного органа о дальнейшем приостановлении операций, принятого в соответствии со статьей 8 Федерального закона № 115-ФЗ.

10.9.2. Физические лица, включенные в Международную часть Перечня 1, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ними членов их семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в Международную часть Перечня 1, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены Меры по замораживанию, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Российской Федерацией перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в Росфинмониторинг с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых Мер по замораживанию.

МИД России во взаимодействии с Росфинмониторингом обеспечивает рассмотрение этого заявления международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами в соответствии с полномочиями, предусмотренными ст. 10.2 Закона.

Росфинмониторинг незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами решения об удовлетворении указанного заявления, информирует об этом в порядке, установленном Правительством РФ, АО, в целях частичной или полной отмены применяемых Мер по замораживанию.

Росфинмониторинг также информирует заявителя о принятом международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами решении.

10.9.3. Физическое лицо, включенное в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности

совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены Меры по замораживанию, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в составляемые Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с распространением оружия массового уничтожения, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в Росфинмониторинг с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых Мер по замораживанию.

МИД России во взаимодействии с Росфинмониторингом обеспечивает рассмотрение этого заявления международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами в соответствии с полномочиями, предусмотренными ст. 10.2 Закона.

Росфинмониторинг незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об удовлетворении вышеуказанного заявления информирует об этом АО, в целях частичной или полной отмены применяемых Мер по замораживанию.

10.9.4. В случае получения АО информации о назначении физическому лицу, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, ежемесячного гуманитарного пособия в порядке, предусмотренном статьей 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ, АО учитывает указанную информацию при применении мер по замораживанию.

АО обеспечивает, чтобы применяемые ограничения не препятствовали осуществлению операций, связанных с выплатой и расходованием назначенного гуманитарного пособия, в пределах и порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Контроль за получением соответствующей информации и корректным применением мер осуществляет специальное должностное лицо.

10.9.5. В случае получения информации о принятом на основании ч.10 ст. 8 Закона решении о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом АО, приостанавливает соответствующие операции незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения указанной информации, на срок, определенный в таком решении.

10.9.6. В случае получения информации об отмене принятого на основании ч.10 ст. 8 Закона решения о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, а также по истечении срока приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, указанного в таком решении, АО, возобновляет проведение операций с денежными средствами или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление этих операций.

10.9.7. АО, в день обращения клиента в целях совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, проведение которой невозможно в

связи с принятым на основании ч.10 ст. 8 Закона решением о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, в порядке, установленном договором с клиентом, информирует клиента о данном приостановлении с указанием его причины и срока.

10.9.8. АО, незамедлительно представляет информацию об операциях, приостановленных на основании решения, указанного в ч.10 ст. 8 Закона, в уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

11. ПРОГРАММА ОБУЧЕНИЯ

11.1. СДЛ и сотрудники АО, на которых распространяются настоящие ПВК, могут проходить обучение по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в следующих формах:

- обучение по программам АО;
- обучение по программам саморегулируемой организации аудиторов;
- обучение по программам РФМ;
- самостоятельное изучение законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, иных нормативных правовых актов и материалов в данной области, а также настоящих ПВК.

11.2. Программы обучения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ для лиц, указанных в п.11.1, разрабатываются с учетом требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также особенностей деятельности АО и ее Клиентов. Такие программы могут предусматривать:

- изучение нормативных правовых актов Российской Федерации по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, относящихся к аудиторской деятельности;
- изучение типологий, характерных схем и способов ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также критериев выявления и признаков необычных сделок.
- изучение настоящих ПВК.

11.3. Программа подготовки и обучения сотрудников организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, порядок учета прохождения сотрудниками АО обучения, может утверждаться руководителем АО или иным уполномоченным лицом.

12. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

12.1. Программа проверки системы внутреннего контроля устанавливает единые требования к осуществлению контроля за соблюдением АО законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и программ их осуществления, а также организационно-распорядительных документов АО, принятых в целях организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

12.2. Внутренние проверки проводятся на регулярной основе, но не реже 1 раза в год. А также могут проводиться внеплановые проверки в случае наличия подозрений в возможном нарушении системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

12.3. Ответственным за проведение проверок соблюдения внутреннего контроля является СДЛ АО.

12.4. При проведении проверки в обязательном порядке проверяется соответствие ПВК и прочих организационно-распорядительных документов АО законодательству Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также исполнением сотрудниками АО внутренних организационно-распорядительных документов АО в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в том числе и ПВК.

12.5. При проведении проверок внутреннего контроля используется информация об оценке рисков неисполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, доводимая Федеральной службой по финансовому мониторингу

12.6. По результатам проведения проверок, касающихся организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, составляется отчет (приложение №9 к настоящему документу), который должен содержать:

а) сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации по ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и иных организационно-распорядительных документов АО, принятых в целях организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

б) сведения о мерах, необходимых для устранения нарушений;

в) иные сведения.

12.7. СДЛ подготавливает и представляет не позднее 1 октября года, следующего за отчетным, Руководителю АО отчет, который включает информацию о соответствии ПВК и прочих организационно-распорядительных документов АО законодательству Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, результатах реализации ПВК, рекомендуемых мерах по улучшению в АО системы внутреннего контроля ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

13. ПРОГРАММА ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

13.1. АО обязана хранить не менее 5 лет со дня прекращения взаимоотношений с клиентом:

- документы, содержащие сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, полученные на основании Федерального закона №115-ФЗ, иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также правил внутреннего контроля;
- документы, касающиеся операций, сведения о которых представлялись в Федеральную службу по финансовому мониторингу, и сообщений о таких операциях;
- документы, касающиеся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со статьей 7 Федерального закона и настоящими ПВК;

- документы по операциям, по которым составлялись внутренние сообщения;
- внутренние сообщения;
- информацию о результатах изучения оснований и целей выявленных необычных операций;
- документы, относящиеся к деятельности клиента в объеме, определенном руководителем АО;
- иные документы, полученные в результате применения правил внутреннего контроля.

13.2. Данная информация и документы должны быть своевременно доступны органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

13.3. Хранение внутренних сообщений, сообщений, направленных в РФМ, и сопутствующих документов по данным фактам осуществляет СДЛ. Хранение прочих документов, полученных и подготовленных в рамках осуществления внутреннего контроля, осуществляют сотрудники АО, в соответствии со своими должностными обязанностями.

13.4. Вся информация, полученная при реализации правил внутреннего контроля, подлежит защите и не может передаваться третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации.

13.5. Доступ к документам и информации имеют только руководитель АО, СДЛ и иные сотрудники, определённые приказом руководителя АО.

13.6. Документы хранятся в помещениях и информационных системах с ограниченным доступом.

13.7. Сотрудники, допустившие нарушение режима конфиденциальности, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и локальными актами АО.

13.8. Для обеспечения конфиденциальности применяются организационные и технические меры защиты, включая разграничение доступа, систему паролей, регистрацию действий и обучение сотрудников.

13.9. Ответственность за организацию хранения документов и информации, предусмотренных настоящим разделом, несет руководитель АО.

14. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОЦЕНКУ СТЕПЕНИ (УРОВНЯ) РИСКА КЛИЕНТА

I. Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска Клиента в категории «страновой риск».

Фактором, влияющим на оценку степени (уровня) риска Клиента в категории «страновой риск», является наличие у Организации информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация (инкорпорация) Клиента (место нахождения или место жительства), регистрация Бенефициарного владельца Клиента (место жительства), регистрация контрагента Клиента (место нахождения или место жительства), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего Клиента, свидетельствующей о том, что:

1) аудируемое лицо и (или) его бенефициарные владельцы, и (или) его контрагенты являются резидентами страны (государства, юрисдикции):

1.1) не имеющей, по данным надежных источников[5], надлежащих систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения;

1.2) в отношении которой применены санкции, эмбарго или аналогичные меры, установленные, например, ООН;

1.3) имеющей, по данным надежных источников, высокий уровень коррупции или другой преступной деятельности (например, незаконный оборот наркотиков, торговля оружием, людьми, организация подпольных азартных игр);

2) аудируемое лицо и (или) его бенефициарные владельцы, и (или) его контрагенты являются резидентами страны (государства, юрисдикции) или географической области, которые, по данным надежных источников, предоставляют финансирование или поддержку террористической деятельности либо на территории которых действуют установленные террористические организации;

3) клиенты или контрагенты аудируемого лица, филиалы или дочерние организации аудируемого лица имеют регистрацию или осуществляют деятельность на территории государств, в отношении которых применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом «О специальных экономических мерах»;

4) клиенты или контрагенты аудируемого лица являются нерезидентами Российской Федерации. При этом особое внимание должно быть уделено резидентам государств (территорий), предоставляющих льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)[6].

II. Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска Клиента в категории «клиентские риски»

---

[5]Надежными источниками считаются общеизвестные организации, которые, как правило, пользуются авторитетом и широко распространяют информацию. Помимо ФАТФ и региональных организаций, созданных по типу ФАТФ, к надежным источникам можно относить такие наднациональные или международные организации, как Международный валютный фонд, Всемирный банк, группа органов финансовой разведки «Эгмонт» и аналогичные правительственные и неправительственные организации в отдельных странах. Информация, поступающая из этих источников, не считается обязательной к исполнению и не должна рассматриваться как неоспоримое указание по присвоению высоких значений риска, однако она может служить показателем уровня риска в той или иной стране или регионе.

[6]См., например, приказ Минфина России от 13.11.2007 № 108н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)».

К клиентским относятся, в частности, риски:

1) связанные с особенностями структуры собственности, органов управления и т.д.:

1.1) структура собственности аудируемого лица представляется необычной или излишне сложной;

1.2) регистрация клиента аудируемого лица или его контрагента осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц;

1.3) период деятельности клиента или контрагента аудируемого лица составляет менее одного года с даты государственной регистрации;

1.4) необъяснимые изменения в собственности аудируемого лица;

1.5) неоднократные изменения организационно-правовой формы аудируемого лица;

1.6) частые и (или) необъяснимые смены членов руководства аудируемого лица;

1.7) число сотрудников или организационная структура аудируемого лица не соответствуют размерам или характеру его деятельности (например, большой оборот организации при незначительном количестве работников и объеме используемых активов);

2) связанные с определенными видами деятельности аудируемого лица, его клиентов и контрагентов:

2.1) благотворительность, деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;

2.2) интенсивный оборот наличных денежных средств, в том числе розничная торговля, общественное питание, торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях, автосалоны и др.;

2.3) производство оружия или посредническая деятельность по торговле оружием;

2.4) торговля предметами искусства, антиквариата, роскоши, легковыми транспортными средствами;

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

2.6) строительство;

2.7) оказание консалтинговых услуг;

3) связанные с возможными рисками коррупции или хищения бюджетных средств:

3.1) клиентами, контрагентами или бенефициарными владельцами аудируемого лица являются иностранные публичные должностные лица, их супруги, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестра, усыновители и усыновленные);

3.2) клиент, контрагент или бенефициарный владелец аудируемого лица является российским публичным должностным лицом либо его близким родственником;

3.3) аудируемое лицо, его клиент или контрагент является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны;

3.4) клиент, контрагент или бенефициарный владелец аудируемого лица является должностным лицом публичной международной организации;

3.5) аудируемое лицо, его клиент или контрагент является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности;

4) связанные с репутационными рисками:

4.1) наличие вступивших в законную силу и не исполненных в течение длительного периода решений суда в отношении аудируемого лица как ответчика в совокупности с операциями, направленными на отчуждение имущества и/или денежных средств аудируемой организации в период, предшествующий началу судебного разбирательства;

4.2) наличие информации об имеющихся фактах привлечения аудируемого лица к ответственности за нарушения законодательства Российской Федерации о

противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, а также выявление нарушений этого законодательства в ходе планирования или проведения аудита.

5) связанные с образом действий аудируемого лица (поведенческие риски):

5.1) попытки аудируемого лица затруднить понимание его деятельности, структуры собственности или характера операций;

5.2) отказа аудируемого лица в доступе к документам, объектам, предоставлении возможности непосредственного взаимодействия с определенными работниками, потребителями, поставщиками или иными лицами, от которых можно было бы получить аудиторские доказательства;

5.3) давления руководства аудируемого лица при проведении аудита или запугивание членов аудиторской группы, особенно в связи с критической оценкой аудитором аудиторских доказательств или при разрешении возможных разногласий с руководством аудируемого лица;

5.4) отказа аудируемого лица в доступе к ключевым работникам и объектам подразделения информационных технологий, включая персонал, занятый в обеспечении безопасности, в операционной деятельности и в разработке систем;

5.5) необычных задержек предоставления запрошенной информации аудируемым лицом;

5.6) подозрений, что руководство аудируемого лица действует в соответствии с указаниями третьих лиц, но не раскрывает сведения о них;

5.7) нежелания аудируемого лица предоставлять всю необходимую информацию аудитору.

III. Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска Клиента в категории «операционные риски»

К операционным относятся, в частности, риски:

1) связанные с проведением трансграничных операций:

1.1) операции (в том числе со связанными сторонами), выходящие за рамки обычной деятельности, или со связанными сторонами, которые не аудируются или аудируются другой аудиторской организацией, в том числе приводящие к выводу средств и активов аудируемого лица;

1.2) операции аудируемого лица, проводимые на трансграничной основе в юрисдикциях с разнообразными культурами и обстоятельствами ведения бизнеса;

1.3) банковские авуары или операции дочерних или филиальных структур в юрисдикциях с льготным режимом налогообложения, экономическая обоснованность чего представляется неочевидной;

1.4) платежи за полученные товары или услуги получателям из стран, отличных от юрисдикций, из которых товары или услуги были получены;

1.5) значительные трансграничные переводы денежных средств, не имеющие коммерческого обоснования;

1.6) операции по сделкам, направленным на приобретение имущества, с условиями об отсрочке (рассрочке) платежа под проценты за отсрочку (рассрочку), если проценты перечисляются на счета зарубежных банков;

2) связанные с возможным «обналичиванием» денежных средств:

2.1) операции аудируемого лица, совершенные с применением сомнительных методов для минимизации заявленной прибыли по соображениям, связанным с налогообложением;

2.2) операции аудируемого лица, приводящие к возникновению крупных сумм денежных средств на руках или в обработке;

2.3) операции аудируемого лица с материальными ценностями в запасах, имеющими малый размер, высокую ценность или пользующимися высоким спросом;

2.4) операции аудируемого лица с активами, легко конвертируемыми в деньги (например, облигации на предъявителя, бриллианты);

2.5) платежи, получаемые от несвязанных или неизвестных третьих сторон, выплата вознаграждения наличными в случаях, когда это не является обычным способом оплаты;

2.6) осуществление большого количества операций с наличными средствами;

3) связанные с обращением ценных бумаг:

3.1) операции с ценными бумагами, не имеющие очевидного экономического смысла;

3.2) перевод принадлежащих аудируемому лицу ценных бумаг на свои счета в иностранном депозитарии (иностранных депозитариях);

3.3) операции по приобретению и последующему отчуждению аудируемым лицом ценных бумаг на протяжении короткого периода;

3.4) оплата отчуждаемых ценных бумаг осуществляется путем встречного представления других активов, которыми преимущественно выступают товары, зачет встречных требований по оплате выполненных работ, оказанных услуг, либо отчуждение ценных бумаг осуществляется путем их продажи в рассрочку, либо с отсрочкой платежа, либо в предусмотренные условиями сделки сроки, при которых фактическая оплата ценных бумаг покупателем не производится;

4) связанные с возможным хищением, мошенничеством или преднамеренным банкротством:

4.1) инвестиции в недвижимость по завышенным или заниженным ценам;

4.2) завышение или занижение сумм в счетах за товары и услуги;

4.3) неоднократное выставление счетов на одни и те же товары и услуги;

4.4) многочисленные перепродажи товаров и услуг;

4.5) деятельность аудируемого лица, в рамках которой производятся операции по зачислению денежных средств на банковский счет и списанию денежных средств с банковского счета, не создает обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;

4.6) осуществление операций (сделок) в случаях, если сумма обязательств после их совершения превысит стоимость активов, за счет которых данные обязательства могут быть погашены;

4.7) совершение операции (сделки) в случае, если такая операция (сделка) может быть квалифицирована как сделка с предпочтением в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

4.8) операции по оформлению прощения долга по неисполненным обязательствам;

4.9) операции по сделкам, предусматривающим передачу в пользу аффилированного партнера по сделке имущества и (или) денежных средств;

4.10) операции аудируемого лица, не относящиеся к сфере его деятельности;

5) связанные с лицами, подпадающими под санкционный режим:

5.1) осуществление аудируемым лицом операций (сделок) с лицами, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также лицами, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, может быть принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

5.2) осуществления аудируемым лицом операций (сделок) в случае, если одной из сторон таких операций (сделок) являются лица, в отношении которых должны применяться меры по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ.

IV. Факторы, повышающие риски ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ:

1) отсутствие информации о клиенте аудируемого лица или его контрагенте в общедоступных источниках информации;

2) внесение записи о недостоверности сведений о клиенте или контрагенте аудируемого лица в единый государственный реестр юридических лиц;

3) использование услуг деловых посредников, экономическая обоснованность которых представляется неочевидной;

4) значительная по объему недостача активов из состава запасов или иных материальных активов;

5) осуществление аудируемым лицо деятельности в нескольких юрисдикциях в отсутствие централизованного корпоративного управления.

Приложение № 2

ВНУТРЕННЕЕ СООБЩЕНИЕ О НЕОБЫЧНОЙ ОПЕРАЦИИ

Сведения об операции		
1	Дата операции	
2	Сумма операции	
3	Валюта проведения	
4	Содержание (характер) операции	
5	Основание совершения операции	
6	Признак подозрительности операции	
Сведения о клиенте, проводящем операцию		
1	Наименование / ФИО	
2	ИНН (если применимо)	
3	Выводы по результатам изучения клиента	
4	Выводы по результатам оценки степени (уровня) риска	

Сведения о работнике, составившем сообщение	
_____ _____ _____ ФИО должность подпись	
Дата составления сообщения:	«__» _____ 20__ г.
Решение СДЛ, принятое в отношении выявленной операции, включая мотивированное обоснование	
_____ _____	
Дата принятия решения: «___» _____ 20__ г. _____ _____ _____ должность подпись ФИО	
Решение Руководителя АО и его мотивированное обоснование	
_____ _____	
_____ _____ *Подпись ФИО*	*«___» _____ 20__ г.*
Дополнительные меры (иные действия), принятые в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции	
_____ _____ _____	

Приложение № 3

ПЕРЕЧНИ ЛИЦ

I. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ИНОСТРАННЫХ ПУБЛИЧНЫХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ

1. Иностранные публичные должностные лица:

В соответствии с рекомендациями международных организаций и зарубежных компетентных органов - Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Парламента Европы, Вольфсбергской группы, Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (ФИНСЕН), Объединенной группы по борьбе с отмыванием денег Великобритании и Федеральной Банковской комиссией Швейцарии к данной категории могут быть отнесены следующие граждане иностранных государств:

Лицо, вне зависимости от его гражданства, на которого возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, либо он является (являлся не более 1 года назад) лицом, облеченным общественным доверием:

1) Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;

2) Министры, их заместители и помощники;

3) Высшие правительственные чиновники;

4) Руководители и заместители руководителей судебных органов власти "последней инстанции" (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;

5) Государственный прокурор и его заместители;

6) Высшие военные чиновники (начальники генеральных штабов, верховные главнокомандующие и т.д.);

7) Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;

8) Послы;

9) Руководители государственных корпораций;

10) Члены Парламента или иного законодательного органа и т.д.

Вышеприведенный перечень должностей, по которым определяется принадлежность к ИПДЛ, не является исчерпывающим и может варьироваться в зависимости от государственного устройства той или иной страны.

2. Лица, облеченные общественным доверием, в частности:

1) Руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.) - руководители, заместители руководителей международных организаций (Организация Объединенных Наций (ООН), Организация экономического развития и сотрудничества (ОЭСР), Экономический и Социальный Совет ООН, Организация стран - экспортеров нефти (ОПЕК), Международный олимпийский комитет (МОК), Всемирный Банк (ВБ), Международный валютный фонд (МВФ), Европейская комиссия, Европейский Центральный банк (ЕЦБ)), а также Члены Европарламента;

2) Руководители и члены международных судебных организаций (Международный суд ООН, Европейский суд по правам человека, Суд Европейских сообществ, Международный трибунал по бывшей Югославии).

Данный список не является исчерпывающим.

****
***

II. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ ПУБЛИЧНЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Согласно Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции (принята Генеральной Ассамблеей ООН 31 октября 2003 г.) к должностным лицам публичной международной организации относятся международные гражданские служащие или любые лица, которые уполномочены такой организацией действовать от её имени, в частности:

1. Руководители, заместители руководителей международных и наднациональных организаций:
   - Организация Объединенных Наций (ООН),
   - Организация экономического развития и сотрудничества (ОЭСР)
   - Экономический и Социальный Совет ООН
   - Организация стран – экспортеров нефти (ОПЕК)
   - Международный олимпийский комитет (МОК)
   - Всемирный банк (ВБ)
   - Международный валютный фонд (МВФ)
   - Европейская комиссия
   - Европейский центральный банк (ЕЦБ)
   - Европарламент;
   - и др.
2. Руководители и члены международных и наднациональных судебных организаций:
   - Международный суд ООН
   - Европейский суд по правам человека
   - Суд Европейского союза
   - и др.

Принадлежность лица к категории ПДЛМО также определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ.

****

III. СВОДНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ДОЛЖНОСТЕЙ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ КОНСТИТУЦИЕЙ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ФЕДЕРАЛЬНЫМИ КОНСТИТУЦИОННЫМИ ЗАКОНАМИ, ФЕДЕРАЛЬНЫМИ ЗАКОНАМИ И ЗАКОНАМИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. Президент Российской Федерации.
2. Председатель Правительства Российской Федерации.
3. Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации.
4. Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе.
5. Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации.
6. Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации.
7. Федеральный министр.

8. Чрезвычайный и Полномочный Посол Российской Федерации (в иностранном государстве).

9. Постоянный представитель (представитель, постоянный наблюдатель) Российской Федерации при международной организации (в иностранном государстве).

10. Председатель Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.

11. Первый заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.

12. Заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.

13. Председатель комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.

14. Первый заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.

15. Заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.

16. Член комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.

17. Сенатор Российской Федерации.

18. Председатель Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.

19. Первый заместитель Председателя Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.

20. Заместитель Председателя Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.

21. Руководитель фракции в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.

22. Председатель комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.

23. Первый заместитель председателя комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.

24. Заместитель председателя комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.

25. Член комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.

26. Депутат Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.

27. Председатель Конституционного Суда Российской Федерации.

28. Заместитель Председателя Конституционного Суда Российской Федерации.

29. Судья Конституционного Суда Российской Федерации.

30. Председатель Верховного Суда Российской Федерации.

31. Первый заместитель Председателя Верховного Суда Российской Федерации.

32. Заместитель Председателя Верховного Суда Российской Федерации - председатель коллегии Верховного Суда Российской Федерации.

33. Председатель Апелляционной коллегии Верховного Суда Российской Федерации.

34. Заместитель председателя Апелляционной коллегии Верховного Суда Российской Федерации.

35. Судья Верховного Суда Российской Федерации.

36. Председатель федерального суда.

37. Заместитель председателя федерального суда.

38. Судья федерального суда.

39. Генеральный директор Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации.

40. Генеральный прокурор Российской Федерации.

41. Председатель Следственного комитета Российской Федерации.

42. Заместитель Председателя Совета Безопасности Российской Федерации.

43. Секретарь Совета Безопасности Российской Федерации.

44. Уполномоченный по правам человека в Российской Федерации.

45. Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей.

46. Высшее должностное лицо субъекта Российской Федерации.

47. Председатель Счетной палаты Российской Федерации.

48. Заместитель Председателя Счетной палаты Российской Федерации.

49. Аудитор Счетной палаты Российской Федерации.

50. Председатель Центрального банка Российской Федерации.

51. Председатель Центральной избирательной комиссии Российской Федерации.

52. Заместитель Председателя Центральной избирательной комиссии Российской Федерации.

53. Секретарь Центральной избирательной комиссии Российской Федерации.

54. Член Центральной избирательной комиссии Российской Федерации (замещающий должность на постоянной (штатной) основе).

55. Председатель Совета федеральной территории "Сириус".

56. Заместитель председателя Совета федеральной территории "Сириус".

57. Член Совета федеральной территории "Сириус".

58. Глава администрации федеральной территории "Сириус".

59. Председатель контрольно-счетной палаты федеральной территории "Сириус".

60. Заместитель председателя контрольно-счетной палаты федеральной территории "Сириус".

61. Аудитор контрольно-счетной палаты федеральной территории "Сириус".

62. Председатель территориальной избирательной комиссии федеральной территории "Сириус" (замещающий должность на постоянной (штатной) основе).

63. Заместитель председателя территориальной избирательной комиссии федеральной территории "Сириус" (замещающий должность на постоянной (штатной) основе).

64. Секретарь территориальной избирательной комиссии федеральной территории "Сириус" (замещающий должность на постоянной (штатной) основе).

65. Председатель Правления Общероссийского общественно-государственного движения детей и молодежи.

(Указ Президента РФ от 14 ноября 2024 г. N 974 «О государственных должностях в Российской Федерации»)

IV Лица, замещающие (занимающие) 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

А) Лица, замещающие (занимающие) должности в Центральном банке Российской Федерации

1. Центральный аппарат Банка России

Первый заместитель (заместитель) Председателя Центрального банка Российской Федерации

Статс-секретарь - заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации

Руководитель Главной инспекции Банка России

Главный аудитор Центрального банка Российской Федерации

Главный бухгалтер Центрального банка Российской Федерации - директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Руководитель Аппарата Центрального банка Российской Федерации

Директор департамента

Начальник департамента

Руководитель службы

Директор Университета Банка России

Первый заместитель руководителя Главной инспекции Банка России

Заместитель руководителя Главной инспекции Банка России

Первый заместитель главного бухгалтера Центрального банка Российской Федерации - первый заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Заместитель главного бухгалтера Центрального банка Российской Федерации - заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Заместитель руководителя Аппарата Центрального банка Российской Федерации

Первый заместитель директора департамента

Заместитель директора департамента

Первый заместитель начальника департамента

Заместитель начальника департамента

Первый заместитель руководителя службы

Заместитель руководителя службы

Заместитель директора Университета Банка России

Начальник Центра допуска финансовых организаций

Заместитель начальника Центра допуска финансовых организаций

Начальник Центра финансового мониторинга и валютного контроля

Заместитель начальника Центра финансового мониторинга и валютного контроля

Генеральный инспектор

Заместитель генерального инспектора

Заместитель главного управляющего активами

2. Территориальные учреждения Банка России

Начальник Главного управления

Первый заместитель начальника Главного управления

Заместитель начальника Главного управления

Управляющий отделением главного управления

Управляющий отделением - национальным банком главного управления

Заместитель управляющего отделением главного управления

Заместитель управляющего отделением - национальным банком главного управления

Начальник управления корпоративных отношений

Заместитель начальника управления корпоративных отношений

Начальник управления закупок

Заместитель начальника управления закупок

Начальник юридического управления

Заместитель начальника юридического управления

3. Подразделения социально-бытового назначения

Директор Многопрофильного медицинского центра Банка России

Первый заместитель директора Многопрофильного медицинского центра Банка России

Заместитель директора Многопрофильного медицинского центра Банка России

Директор Комбината общественного питания Банка России

Заместитель директора Комбината общественного питания Банка России

Директор Оздоровительного объединения "Солнечный городок" Центрального банка Российской Федерации

Заместитель директора Оздоровительного объединения "Солнечный городок" Центрального банка Российской Федерации

Директор Оздоровительного объединения "Золотые пески" Центрального банка Российской Федерации

Заместитель директора Оздоровительного объединения "Золотые пески" Центрального банка Российской Федерации

Директор Оздоровительного объединения "Южный" Центрального банка Российской Федерации

Заместитель директора Оздоровительного объединения "Южный" Центрального банка Российской Федерации

Директор базы отдыха "Звенигородка" Центрального банка Российской Федерации

Заместитель директора базы отдыха "Звенигородка" Центрального банка Российской Федерации

Директор базы отдыха "Красная горка" Центрального банка Российской Федерации

Заместитель директора базы отдыха "Красная горка" Центрального банка Российской Федерации

Директор Оздоровительного объединения "Зеленый бор" Центрального банка Российской Федерации

Заместитель директора Оздоровительного объединения "Зеленый бор" Центрального банка Российской Федерации

Директор пансионата "Балтийские пески" Центрального банка Российской Федерации

Заместитель директора пансионата "Балтийские пески" Центрального банка Российской Федерации

Директор пансионата "Кривск" Центрального банка Российской Федерации

Заместитель директора пансионата "Кривск" Центрального банка Российской Федерации

Директор пансионата "Пестово" Центрального банка Российской Федерации

Директор пансионата "Янтарь" Центрального банка Российской Федерации

Заместитель директора пансионата "Янтарь" Центрального банка Российской Федерации

Директор пансионата "Светлячок" Центрального банка Российской Федерации

Заместитель директора пансионата "Светлячок" Центрального банка Российской Федерации

Директор санатория-профилактория "Березовая роща" Центрального банка Российской Федерации

Заместитель директора санатория-профилактория "Березовая роща" Центрального банка Российской Федерации

Директор санатория "им. 50-летия Октября" Центрального банка Российской Федерации

Заместитель директора санатория "им. 50-летия Октября" Центрального банка Российской Федерации

4. Другие подразделения Банка России

Директор Межрегионального центра безопасности Банка России

Начальник Хозяйственно-эксплуатационного управления Банка России

Заместитель начальника Хозяйственно-эксплуатационного управления Банка России

Директор дирекции "Технологический центр "Нудоль" Хозяйственно-эксплуатационного управления Банка России

Заместитель директора дирекции "Технологического центра "Нудоль" Хозяйственно-эксплуатационного управления Банка России

Директор Автопредприятия Банка России

Заместитель директора Автопредприятия Банка России

Начальник Службы по обеспечению деятельности объектов Банка России, используемых для организации оздоровительного отдыха

Директор Дирекции Службы по обеспечению деятельности объектов Банка России, используемых для организации оздоровительного отдыха

Заместитель директора Дирекции Службы по обеспечению деятельности объектов Банка России, используемых для организации оздоровительного отдыха

Указание от 13.01.2025 г. № 6990-У «О перечне должностей служащих Банка России, при приеме на которые граждане и при замещении которых служащие Банка России обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей в Банк России»

Б) Лица, замещающие (занимающие) должности в государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

Согласно соответствующим нормативным актам.

При отсутствии перечней должностей, определенных Президентом Российской Федерации к указанным лицам следует относить всех лиц, замещающих (занимающих) должности в государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов.

Приложение № 4

ПРИЗНАКИ НЕОБЫЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ (СДЕЛОК)

Код группы <1>	Код критерия /признака <2>	Описание критерия или признака
11		Общие признаки необычных операций (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 N 115-ФЗ
	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
	1120	Совершение операций (сделок), предметом которых являются предметы искусства или предметы роскоши (товары премиум сегмента)
	1122	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является некоммерческой организацией <1>, 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 Федерального закона N 115-ФЗ
	1123	Совершение операции (сделки) клиентом, в отношении которого Росфинмониторингом в организацию, индивидуальному предпринимателю направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ
	1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации, индивидуального предпринимателя возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
	1170	Операции, связанные с приобретением и (или) продажей химических веществ - прекурсоров, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	1171	3 и более раз повторяющиеся операции по переводу денежных средств (в том числе электронных денежных средств или цифровых валют) при условии, что характер перечисленных

		операций, сведения об их участниках (плательщике и (или) получателе), а также иные сведения об операциях дают основание полагать, что они могут быть связаны с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ либо их аналогов и (или) прекурсоров наркотических средств и психотропных веществ
	1172	Неисполнение клиентом, являющимся субъектом исполнения требований Федерального закона N 115-ФЗ, обязанности по включению в реестры, ведение которых осуществляет Банк России, по постановке на учет в Росфинмониторинге, включению в реестры лиц, занимающихся частной практикой (адвокаты и нотариусы), реестр аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, с учетом фактически осуществляемой деятельности
	1173	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося иностранным публичным должностным лицом, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде иностранного публичного должностного лица
	1174	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося родственником <2> иностранного публичного должностного лица, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, являющегося родственником иностранного публичного должностного лица
	1175	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося должностным лицом публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, являющегося должностным лицом публичной международной организации
	1176	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося родственником <2> должностного лица публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, являющегося родственником должностного лица публичной международной организации
	1177	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона N 115-ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона N 115-ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации
	1178	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося родственником <2> лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона N 115-ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и

		должностного лица публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде родственника лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона N 115-ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации
	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
	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
	1190	Операция, связанная с оборотом цифровой валюты <3>

	1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи
	1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 3 месяцев, при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить
	1193	Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора
	1194	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
	1195	Многократное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации
	1196	Совершение операции (сделки) с участием юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций <1> с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом
	1197	Приобретение у нерезидента товара по завышенной стоимости (в сравнении с рыночной ценой) в режиме импорта организациями, зарегистрированными на территории свободной таможенной зоны.
	1199	Иные признаки, дающие основание полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
12		Признаки необычных операций (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.) <4>, 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, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств
13		Признаки необычных операций (сделок), основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя <5>
	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 от 30 декабря 2006 г. N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах"
	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
	1391	Совершение операции (сделки) в случае, если клиент и (или) выгодоприобретатель является контролируемой иностранной компанией в соответствии с главой 3.4 Налогового кодекса Российской Федерации
	1392	Совершение операции (сделки) в случае, если клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец является контролирующим лицом в соответствии с главой 3.4 Налогового кодекса Российской Федерации
	1399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом странового риска
14		Признаки необычных операций (сделок) при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств
	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, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств
15		Признаки необычных операций (сделок) при проведении операций

		по договорам займа
	1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
	1591	Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту
	1599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций по договорам займа
18		Признаки необычных операций (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
	1883	Перечисление денежных средств в адрес нерезидентов в рамках платежей за пользование исключительными правами на программные продукты, товарные знаки, ноу-хау.
	1899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов
19		Признаки необычных операций (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, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
22		Признаки необычных операций (сделок), свидетельствующих о возможном финансировании терроризма
	2201	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
	2202	Клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
	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
	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
	2290	Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), дата и место рождения клиента - физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента - юридического лица, иностранной

		структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством (если иное не вытекает из закона или национального обычая), датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, либо лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа, и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами
	2299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с финансированием терроризма
34		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении лизинговой деятельности
	3401	Оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом
	3402	Получение или предоставление имущества по договору лизинга (сублизинга), когда продавцом предмета лизинга и лизингополучателем (сублизингополучателем) выступает одно и то же лицо
	3403	Досрочное расторжение договора лизинга без видимого основания в короткий срок после его заключения
	3404	Размер авансового платежа по договору лизинга существенно отличается от обычной практики заключения лизинговых сделок и составляет более 50% от общей стоимости имущества, передаваемого по договору лизинга
	3405	Приобретение имущества для последующей передачи в лизинг, по стоимости, более чем на 30% превышающей среднерыночную
	3406	Передача прав собственности на имущество при завершении срока лизинга третьему лицу, в том числе если есть основания полагать, что для совершения сделки используются бюджетные средства
	3499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при осуществлении лизинговой деятельности
35		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при оказании посреднических услуг при осуществлении сделок купли-

		продажи недвижимого имущества
	3501	Предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение (за исключением ипотеки)
	3502	Совершение сделки с недвижимым имуществом по цене, отличной от рыночной в 2 и более раз
	3503	Многократная (три и более раз) покупка и (или) продажа физическим лицом объектов недвижимости
	3504	Многократное (три и более раз) совершение физическим или юридическим лицом сделок с одним объектом недвижимости
	3505	Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стороной по которой выступает нерезидент
	3506	Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стороной по которой выступает участник федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов, направленных на обеспечение жильем либо на улучшение жилищных условий
	3507	Осуществление сделки купли-продажи недвижимого имущества, являющегося государственной или муниципальной собственностью, приобретателем по которой выступает коммерческое юридическое лицо
	3508	Расчеты по сделке предусматривают оплату наличными денежными средствами (в полном объеме или частично).
	3509	Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стоимостные характеристики которого явно не соответствуют предполагаемому уровню благосостояния клиента
	3510	Осуществление оплаты приобретаемого объекта недвижимого имущества третьим лицом, не являющимся стороной по сделке, за исключением ситуации, когда плательщиком является близкий родственник.
	3511	Приобретение недвижимости лицом (лицом из его окружения), направление (сфера) деятельности которого характеризуется повышенным уровнем коррупциогенности.
	3512	Заключение сделки о приобретении зарубежной недвижимости (включая объекты жилой и коммерческой недвижимости, имущественные комплексы, земельные участки и т.д.) без последующей регистрации перехода права собственности на соответствующий объект
	3513	Реализация недвижимого имущества, арестованного во исполнение судебных решений или актов других органов, которым предоставлено право принимать решения об обращении

		взыскания на имущество, по цене ниже начальной/оценочной на 15 и более процентов.
	3514	Осуществление сделки с недвижимым имуществом с лицами, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также лицами, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, может быть принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества осуществление сделки с недвижимым имуществом с лицами
	3515	Осуществление сделки с недвижимым имуществом в случае, если одной из сторон таких операций (сделок) являются лица, в отношении которых должны применяться меры по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные Федеральным законом N 115-ФЗ
	3516	Использование в расчетах по сделке с недвижимым имуществом счетов, открытых в банках-нерезидентах
	3517	Использование в расчетах по сделке с недвижимым имуществом ценных бумаг, долговых обязательств, зачета взаимных требований
	3599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при совершении сделок с недвижимым имуществом
36		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности организаторов азартных игр и операторов лотерей
	3601	Подозрение на использование или попытка использования клиентом в качестве средств платежа поддельных расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами (поддельные кредитные карты, поддельные "бонусные" карты, жетоны и т.д.)
	3602	Подозрение на использование или попытка использования клиентом в качестве средств платежа изъятых из оборота расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами (заблокированные владельцами банковские карты, изъятые из оборота бонусные карты игорного заведения)
	3603	Безналичные денежные переводы от организаций в качестве платы за участие в игре на тотализаторе или в букмекерской

		конторе
	3604	Попытка использования клиентом в качестве средств платежа поддельных банкнот Центрального банка Российской Федерации или иностранной валюты (использование поддельных наличных денежных средств)
	3605	Подозрение на предъявление или попытка предъявления клиентом поддельных лотерейных билетов при выигрыше
	3606	Подозрение о подделке документов, используемых при приеме ставок на пари (подделка билетов тотализаторов и букмекерских контор)
	3607	Подозрение на осуществление сговора между работниками игорного заведения и участником азартной игры или пари о заранее установленном исходе в азартной игре или пари
	3608	Подозрение на использование игроками оборудования и устройств, заранее определяющих исход в азартной игре
	3609	Выплата клиенту приза в виде денежных средств по результатам розыгрыша призового фонда, сформированного имуществом
	3610	Выплата выигрыша в розыгрыше призов, не принадлежащих организатору азартной игры на праве собственности
	3611	Выплата (выдача) приза клиенту в виде имущества (движимого или недвижимого) по результатам розыгрыша
	3612	Неоднократное внесение одним физическим лицом в течение месяца денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, в разные розыгрыши на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
	3613	Неоднократное получение одним физическим лицом в течение месяца денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, в разных розыгрышах, на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
	3614	Возврат неиспользованных в игре денежных средств, внесенных в наличной форме
	3699	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, выявляемые при осуществлении деятельности организаторов азартных игр и операторов лотерей

38		Признаки необычных операций (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
	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
	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
	3810	Неисполнение клиентом обязанности по постановке на специальный учет в Федеральной пробирной палате
	3811	Перечисление по поручению сдатчика денежных средств за скупленные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные и другие изделия из них, и лом таких изделий на счета третьих лиц
	3812	Попытка или предложение клиента совершить операцию (сделку) без направления информации по факту оборота продукции, ювелирных изделий в государственную интегрированную информационную систему в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота
	3813	Попытка или предложение клиента совершить операцию (сделку) с ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов и

		(или) драгоценных камней, не имеющими бирки или ярлыка с нанесенными на них двухмерным штриховым кодом и уникальным идентификационным номером
	3814	Попытка или предложение клиента совершить операцию (сделку) с драгоценными камнями, чьи классификационные характеристики не определены либо определены не полностью или не в соответствии с нормативными техническими документами, действующими в качестве единых на таможенной территории Евразийского экономического союза для целей определения классификационных и стоимостных характеристик драгоценных камней
	3815	Попытка или предложение клиента (физического лица) совершить с организацией-скупщиком сделку с драгоценными металлами и драгоценными камнями, не подлежащими скупке
	3816	Однократная сдача в скупку физическим лицом ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в количестве 10 и более единиц
	3817	Совершение сделки по продаже (передаче) организацией-скупщиком организации-переработчику для переработки или аффинажной организации для аффинажа монет из драгоценных металлов, если их рыночная стоимость выше стоимости драгоценных металлов, из которых они изготовлены, если их рыночная стоимость на 20% и более превышает стоимость драгоценного металла из которых они изготовлены
	3818	Многократная (3 и более раз в год) сдача физическим лицом на комиссию ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней без оттисков государственных пробирных клейм
	3819	Перечисление по поручению комитента денежных средств за реализованные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные и другие изделия из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней и лом таких изделий на счета третьих лиц
	3820	Попытка или предложение клиента совершить операцию (сделку) с мерными и (или) стандартными слитками аффинированных драгоценных металлов, на паспорта, сертификаты которых не нанесены двухмерный штриховой код и уникальный идентификационный номер в сочетании с номером слитка
	3899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при совершении операций (сделок) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными и иными изделиями из них и лома таких изделий
39		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при

		осуществлении почтовых переводов денежных средств
	3901	Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств, совершаемые клиентом - юридическим лицом, заключившим договор об осуществлении переводов денежных средств с организацией федеральной почтовой связи (филиалом организации), расположенной за пределами региона (субъекта Российской Федерации) фактического осуществления деятельности клиента
	3903	Несоответствие объема почтовых переводов денежных средств, перечисляемых через организацию федеральной почтовой связи (ее структурное подразделение), назначению платежа
	3904	Неоднократное осуществление почтовых переводов денежных средств одним или несколькими юридическими лицами в адрес одного или нескольких физических лиц в крупных объемах
	3905	Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств от нескольких физических лиц (отправителей) в адрес одного получателя в крупных объемах при отсутствии явных признаков родственных связей между отправителями и получателем
	3906	Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств от одного физического лица (отправителя) в адрес нескольких получателей в крупных объемах при отсутствии явных признаков связей между отправителем и получателями
	3907	Выплата почтовых переводов денежных средств, адресованных одному клиенту (получателю) в крупных объемах по доверенности, выданной двум и более лицам
	3908	Дробление суммы при осуществлении почтовых переводов денежных средств: по времени, по месту совершения операции, по субъектам перевода
	3909	Выплата почтовых переводов денежных средств, адресованных нескольким физическим лицам (получателям), по доверенности, выданной одному лицу
	3910	Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств, совершаемые клиентом - юридическим лицом (отправителем) без заключения договора об осуществлении переводов с организацией федеральной почтовой связи (филиалом организации), в крупных объемах
	3911	Распоряжение (в письменной форме) адресата почтового перевода денежных средств (его уполномоченного представителя), до выплаты почтового перевода, отправить или доставить по другому адресу (или другому лицу) поступающие на его имя почтовые переводы, в крупных объемах
	3999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении

		легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при осуществлении почтовых переводов денежных средств
40		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при заключении договоров финансирования под уступку денежного требования
	4001	Перечисление платежей финансовому агенту в рамках договора финансирования под уступку денежного требования за должника третьими лицами, не являющимися стороной по такому договору
	4002	Подозрение на предъявление финансовому агенту поддельных документов, свидетельствующих о наличии денежного требования клиента к должнику (договора с должником, документов, подтверждающих поставку товара (накладных, актов), счетов-фактур и т.д.)
	4003	Получение денежных средств в рамках договора финансирования под уступку денежного требования клиентом и перечисление платежей финансовому агенту в рамках данного договора финансирования под уступку денежного требования должником в течение короткого периода времени (трех банковских дней)
	4004	Отсутствие у клиента очевидной экономической необходимости на заключение договора финансирования под уступку денежного требования
	4005	Подозрение на мнимый (притворный) характер сделки, в результате которой образовалась задолженность перед клиентом финансового агента
	4099	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при реализации договоров финансирования под уступку денежного требования
41		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности оператора по приему платежей
	4101	Получение или перечисление денежных средств оператором по приему платежей клиенту либо контрагенту, являющемуся его аффилированным лицом, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
	4102	Требование платежного субагента о возврате ранее перечисленных денежных средств по основанию: "Возврат ошибочно перечисленных сумм"
	4103	Нехарактерное увеличение объема денежных средств, поступающих от платежного субагента
	4104	Внесение физическим лицом оператору по приему платежей

		наличных денежных средств на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг) либо направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и бюджетным учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации
	4105	Перечисление денежных средств оператором по приему платежей клиенту, находящемуся в стадии ликвидации либо в отношении которого введена процедура банкротства
	4106	Заключение оператором по приему платежей договора уступки (переуступки) прав требования, как от имени цедента, так и от имени цессионария
	4107	Прекращение обязательств оператором по приему платежей путем зачета встречных требований
	4199	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, выявляемые при осуществлении деятельности оператора по приему платежей
42		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности оператора связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, и оператора связи, занимающего существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных
	4201	Неоднократное поступление на лицевой счет абонента денежных средств в крупных объемах
	4202	Нехарактерное увеличение объема денежных средств, поступающих на лицевой счет абонента
	4203	Поручение абонента по его письменному заявлению осуществить возврат в наличной форме раннее перечисленных на его лицевой счет денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора), в том числе при досрочном расторжении договора, абоненту или третьему лицу, не являющемуся стороной по договору
	4205	Выплата в наличной форме крупного объема денежных средств неиспользованного остатка с лицевого счета по доверенности (по письменному заявлению абонента)
	4206	Поступление на лицевой счет абонента денежных средств в качестве оплаты услуг связи от иных лиц, когда количество таких лиц более 2-х, в объеме, значительно превышающем затраты

		абонента на оплату услуг связи
	4207	Возврат неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса за услуги связи, по письменному заявлению клиента (расторжение договора или частичный возврат неиспользованного остатка денежных средств), осуществляемый путем выдачи наличными денежными средствами
	4208	Возврат неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса за услуги связи, по письменному заявлению клиента (расторжение договора или частичный возврат неиспользованного остатка денежных средств), осуществляемый путем увеличения остатка электронных денежных средств, за исключением случаев, указанных в кодах 4211 - 4212
	4209	Возврат неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса за услуги связи, по письменному заявлению клиента (расторжение договора или частичный возврат неиспользованного остатка денежных средств), осуществляемый путем перевода на банковский счет/карту
	4210	Возврат неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса за услуги связи, по письменному заявлению клиента (расторжение договора или частичный возврат неиспользованного остатка денежных средств), осуществляемый путем перевода денежных средств без открытия банковского счета
	4211	Осуществление клиентом операций за счет денежных средств, внесенных в качестве оплаты услуг связи, в размерах значительно превышающих затраты абонента на оплату услуг связи абонента, за исключением случаев, указанных в кодах 4207 - 4210, и направленных на оплату товаров/услуг
	4212	осуществление клиентом операций за счет денежных средств, внесенных в качестве оплаты услуг связи, в размерах значительно превышающих затраты абонента на оплату услуг связи абонента, за исключением случаев, указанных в кодах 4207 - 4210, и направленных на пополнение банковского счета/карты
	4213	Осуществление клиентом операций за счет денежных средств, внесенных в качестве оплаты услуг связи, в размерах значительно превышающих затраты абонента на оплату услуг связи абонента, за исключением случаев, указанных в кодах 4207 - 4210, и направленных на увеличение остатка электронных денежных средств (например, электронного кошелька)
	4214	Осуществление перевода денежных средств без открытия банковского счета с последующей выплатой в наличной форме (например, в отделении почтовой связи и т.п.)
	4215	Совершение операции по распоряжению клиента (абонента) о переводе денежных средств с использованием идентификационного модуля (SIM-карты) в случае, если

		возникает подозрение, что идентификационный модуль (SIM-карта) используется третьим лицом
	4216	Совершение операции с использованием идентификационного модуля (SIM-карты), а также по возврату неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса, клиентом (абонентом), в случае возникновения сомнений или наличия информации о недостоверности сведений о клиенте (абоненте)
	4299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при совершении операций с денежными средствами оператором связи, имеющим право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, и оператором связи, занимающим существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных
46		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности нотариуса
	4601	Попытка обращения клиента по нотариальному удостоверению сделки с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение
	4602	Подозрение в подделке документов при удостоверении договоров отчуждения и о залоге имущества, подлежащего регистрации
	4603	Сомнение в бесспорности и достоверности документов, подтверждающих право собственности на отчуждаемое или закладываемое имущество при удостоверении договоров отчуждения и о залоге имущества
	4604	Внесение в депозит нотариуса денежных средств и ценных бумаг и списание (снятие) с депозита нотариуса ценных бумаг и денежных средств, в т.ч. в наличной форме
	4605	Нотариальное удостоверение доверенности физическому лицу на право получения почтовых переводов денежных средств за двух и более физических лиц
	4606	Совершение исполнительной надписи на документе, устанавливающем задолженность
	4607	Удостоверение договора займа
	4608	Удостоверение договора купли-продажи (дарения, залога) доли в уставном капитале организации
	4609	Удостоверение медиативного соглашения
	4610	Неоднократное обращение за совершением исполнительной надписи нотариуса

	4611	Попытка обращения за совершением исполнительной надписи нотариуса, при которой у нотариуса возникли подозрения в подделке представляемых документов
	4612	Удостоверение доверенности физического лица на право открытия счетов и распоряжения денежными средствами, находящимися на счетах в кредитных организациях, от имени доверителя
	4613	Оформление доверенности на совершение операций с денежными средствами или иным имуществом от имени лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества
	4699	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при совершении нотариальных действий
47		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности адвоката и лиц, оказывающих юридические услуги
	4701	Неоднократное внесение физическим лицом денежных средств в наличной форме в уставный капитал
	4702	Внесение денежных средств или иного имущества в уставный капитал лицом, который по данным ФНС России является руководителем или учредителем нескольких иных юридических лиц
	4703	Наличие обстоятельств, которые могут свидетельствовать о направленности действий клиента на получение необоснованной налоговой выгоды, мнимости хозяйственных операций и/или совершения иных налоговых правонарушений
	4704	Предложение клиента-доверителя относительно возможности осуществить перечисление денежных средств в рамках исполнительного производства на счет уполномоченного представителя-адвоката при наличии доверенности со специальным полномочием на получение присужденных денежных средств
	4799	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, выявляемые при оказании юридических услуг
48		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при

		оказании бухгалтерских услуг
	4801	Операция, направленная на выведение средств в наличный денежный оборот
	4802	Платежи, полученные за реализованные товары (оказанные услуги) от лиц, не являющихся стороной по операции (сделке)
	4803	Операции, совершенные с применением сомнительных методов для минимизации заявленной прибыли по соображениям, связанным с налогообложением
	4804	Неоднократное выставление счетов на одни и те же товары и услуги
	4899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, выявляемые при оказании бухгалтерских услуг
49		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при оказании аудиторских услуг
	4901	Операции (в том числе со связанными сторонами), выходящие за рамки обычной деятельности, или со связанными сторонами, которые не аудируются или аудируются другой аудиторской организацией, в том числе приводящие к выводу средств и активов аудируемого лица
	4902	Операции с ценными бумагами, не имеющие очевидного экономического смысла
	4903	Перевод принадлежащих аудируемому лицу ценных бумаг на свои счета в иностранном депозитарии (иностранных депозитариях)
	4904	Совершение операции (сделки) в случае, если такая операция (сделка) может быть квалифицирована как сделка с предпочтением в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"
	4905	Завышение или занижение сумм в счетах за товары и услуги
	4906	Операции по оформлению прощения долга по неисполненным обязательствам
	4907	Операции аудируемого лица, совершенные с применением сомнительных методов для минимизации заявленной прибыли по соображениям, связанным с налогообложением
	4999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, выявляемые при оказании аудиторских услуг

50		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица
	5001	Сумма денежных средств (стоимость активов), передаваемых в доверительное управление иностранной структуре без образования юридического лица, не соответствует реальным доходам пайщиков (доверителей)
	5002	Непредставление пайщиком (доверителем) информации об источнике происхождения денежных средств или иного имущества, передаваемого в доверительное управление иностранной структуре без образования юридического лица
	5003	Поступление в доверительное управление денежных средств или иного имущества от лиц, не являющихся пайщиками (доверителями) иностранной структуры без образования юридического лица
	5099	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, выявляемые при осуществлении деятельности доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица
51		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности исполнительного органа личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда)

СОГЛАСОВАНИЯ

	Дата	Фамилия	Подпись
Специальное должностное лицо, ответственное за функционирование системы контроля качества по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ			

ОЗНАКОМЛЕНИЕ

№ п/п	Дата	Должность	Фамилия И.О.	Подпись
1.				
2.				
3.				
4.				

5.				
6.				
7.				

Приложение № 5.

РАБОЧИЙ ДОКУМЕНТ: АНКЕТА (СВЕДЕНИЯ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ)

АНКЕТА (СВЕДЕНИЯ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ)

Тип юридического лица*	
Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное)	
Наименование, фирменное наименование на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
Организационно-правовая форма	
Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента	
Идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года, - для нерезидента	
Основной государственный регистрационный номер - для резидента	
Номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента	
Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии)	
Юридический адрес	
Страна места регистрации	
Код субъекта Российской Федерации	
Район	
Населенный пункт	
Улица	
Дом	
Корпус	
Квартира (офис)	
Адрес регистрации и пребывания совпадают (В случае совпадения отметить знаком X)	
Почтовый адрес	
Страна места нахождения	
Код субъекта РФ	
Район	
Населенный пункт	

Улица	
Дом	
Корпус	
Квартира (офис)	
Интернет-сайт (при наличии)	
Доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги	
Результаты проверки доменного имени в Едином реестре запрещённых сайтов (РКН) и проставление даты проверки.	
Сведения о лицензии (при наличии)	
Вид	
Номер и дата выдачи	
Кем выдана	
Срок действия	
Перечень видов лицензируемой деятельности	
При фактическом отсутствии лицензии, необходимой для осуществляемой деятельности, проставить отметку “Лицензия отсутствует” и указать дату установления	
Результаты проверки наличия или отсутствия информации в перечне организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами, дата проверки	
Результаты проверки наличия или отсутствия информации в Перечне организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, дата проверки	
Результаты проверки наличия или отсутствия информации в Перечне лиц, в отношении которых действует решение комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, дата проверки	
Сведения, заполняемые только в отношении Клиентов	
Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии)	
Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица)	

Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений		
Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности		
Сведения о финансовом положении		
Сведения о деловой репутации		
Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента		
Присвоенный уровень риска ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ		
Обоснование классификации уровня риска (низкий/средний/высокий) с указанием ключевых факторов, послуживших основанием для отнесения клиента к данной группе		
Сведения о Представителе Клиента		
ФИО/Наименование представителя		
Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя		
Документ, на котором основаны полномочия представителя Клиента	Наименование	
	Дата выдачи	
	Номер	
	Срок действия	
Сведения о Бенефициарных владельцах Клиента		
ФИО Бенефициарного владельца		
Обоснование принятого решения о признании физического лица Бенефициарным владельцем		
Контактная информация		
Телефон/факс		
Адрес электронной почты		
Иная контактная информация		

Дата начала отношений с		Дата прекращения отношений с Клиентом	
Сотрудник, принявший решение о приеме Клиента на обслуживание			
Должность, ФИО			
Оформление анкеты			
Дата			
Должность, ФИО			
Обновление анкеты			
Дата			
Должность, ФИО			

*Тип юридического лица: Клиент, Выгодоприобретатель, Представитель Клиента.

В случае заполнения анкеты на Представителя клиента/Выгодоприобретателя указывается ФИО/Наименование Клиента.

При наличии у Клиента – Представителя клиента/Выгодоприобретателя – юридического лица – данная анкета заполняется отдельно на Клиента и на Представителя клиента/Выгодоприобретателя.

Общество обеспечивает получение, учет и актуализацию информации о бенефициарных владельцах, а также ее раскрытие в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Приложение № 6.

РАБОЧИЙ ДОКУМЕНТ: АНКЕТА (СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ)

АНКЕТА (СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ)

Тип физического лица*			
Фамилия Имя Отчество (при наличии)			
ИНН			
Гражданство			
Документ, удостоверяющий личность			
Серия		Номер	
Дата выдачи			
Кем выдан			
Дата рождения			
Код подразделения, выдавшего документ (при наличии)			
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), например, въездная виза, миграционная карта, вид			
Адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания)			
Страна места регистрации			
Код субъекта Российской Федерации			
Район			
Населенный пункт			
Улица			
Дом			
Корпус			
Квартира			
Адрес регистрации и пребывания совпадают (В случае совпадения отметить знаком X)			
Адрес места пребывания			
Страна места нахождения			
Код субъекта РФ			
Район			
Населенный пункт			
Улица			
Дом			
Корпус			
Квартира			
Результаты проверки наличия или отсутствия			

информации в перечне организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами, дата проверки		
Результаты проверки наличия или отсутствия информации в Перечне организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, дата проверки		
Результаты проверки наличия или отсутствия информации в Перечне лиц, в отношении которых действует решение комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, дата проверки		
Если Клиент является ИПДЛ, ДЛППМО, РПДЛ	Должность	
	Наименование и адрес работодателя	
Сведения о связи Клиента с ИПДЛ, ДЛППМО, РПДЛ (указывается степень родства, статус (супруг или супруга))		
Сведения, заполняемые только в отношении Клиентов		
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений		
Сведения о финансовом положении		
Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента		
Сведения о степени (уровне) риска совершения Клиентом операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая обоснование оценки		
СНИЛС		
Сведения о представителе		
Документ, на котором основаны полномочия представителя Клиента	Наименование	
	Дата выдачи	
	Номер	
	Срок действия	
СНИЛС		

Сведения о Бенефициарных владельцах Клиента			
ФИО Бенефициарного владельца			
Обоснование принятого решения о признании физического лица Бенефициарным владельцем			
Контактная информация			
Телефон/факс			
Адрес электронной почты			
Почтовый адрес (при наличии)			
Иная контактная информация			
Дата начала отношений с		Дата прекращения отношений с Клиентом	
Сотрудник, принявший решение о приеме Клиента на обслуживание			
Должность, ФИО			
Оформление анкеты			
Дата			
Должность, ФИО			
Обновление анкеты			
Дата			
Должность, ФИО			

* Тип юридического лица: Клиент, Бенефициарный владелец, Выгодоприобретатель, Представитель Клиента.

В случае заполнения анкеты на Представителя клиента/Бенефициарного владельца/Выгодоприобретателя указывается ФИО/Наименование Клиента.

При наличии у Клиента – Представителя клиента/Бенефициарного владельца/Выгодоприобретателя - юридического лица – данная анкета заполняется отдельно на Клиента и на Представителя клиента/Бенефициарного владельца/Выгодоприобретателя.

Приложение № 7.

РАБОЧИЙ ДОКУМЕНТ: АНКЕТА (СВЕДЕНИЯ ОБ ИНОСТРАННОЙ СТРУКТУРЕ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА)

АНКЕТА (СВЕДЕНИЯ ОБ ИНОСТРАННОЙ СТРУКТУРЕ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА)

Тип иностранной структуры без образования юридического лица*	
Наименование	
Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)	
Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный в государстве (на территории) регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации)	
Место ведения основной деятельности	
Состав имущества, находящегося в управлении (собственности)	
Информация об учредителях (участниках), доверительных собственниках(управляющих) и протекторов (при наличии) (в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией)	
Категория (учредитель (участник), доверительный собственник (управляющий), проектор)	
Фамилия, имя, отчество (при наличии) либо наименование	
Адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания)	
Результаты проверки наличия или отсутствия информации в перечне организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами, дата проверки	

Результаты проверки наличия или отсутствия информации в Перечне организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, дата проверки			
Результаты проверки наличия или отсутствия информации в Перечне лиц, в отношении которых действует решение комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, дата проверки			
Сведения о представителе			
Документ, на котором основаны полномочия представителя Клиента		Наименование	
		Дата выдачи	
		Номер	
		Срок действия	
Сведения о Бенефициарных владельцах Клиента			
ФИО Бенефициарного владельца			
Обоснование принятого решения о признании физического лица Бенефициарным владельцем			
Контактная информация			
Телефон/факс			
Адрес электронной почты			
Почтовый адрес			
Иная контактная информация			
Дата начала отношений с Клиентом		Дата прекращения отношений с Клиентом	
Сотрудник, принявший решение о приеме Клиента на обслуживание			
Должность, ФИО			
Оформление анкеты			
Дата			
Должность, ФИО сотрудника			
Обновление анкеты			
Дата			
Должность, ФИО сотрудника			

*Тип иностранной структуры без образования юридического лица: Клиент, Выгодоприобретатель.

В случае заполнения анкеты на Выгодоприобретателя указывается ФИО/Наименование Клиента.
При наличии у Клиента –Выгодоприобретателя – иностранной структуры без образования юридического лица – данная анкета заполняется отдельно на Клиента и Выгодоприобретателя.

Приложение № 8

РАБОЧИЙ ДОКУМЕНТ: АНКЕТА (СВЕДЕНИЯ ОБ ИНДИВИДУАЛЬНОМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕ, ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ (ФЛ))

АНКЕТА (СВЕДЕНИЯ ОБ ИНДИВИДУАЛЬНОМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕ, ФИЗИЧЕСКИЕЛИЦА, УКАЗАННЫЕ В ПУНКТЕ 1 СТАТЬИ 7.1 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА(ФЛ))

Тип индивидуального предпринимателя, ФЛ*			
Фамилия Имя Отчество (при			
ИНН			
Гражданство			
Документ, удостоверяющий личность			
Серия (при		Номер	
Дата выдачи			
Кем выдан			
Дата рождения			
Код подразделения, выдавшего документ (при наличии)			
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), например, въездная виза, миграционная карта, вид на			
Адрес места жительства (регистрации)			
Страна места регистрации			
Код субъекта Российской			
Район			
Населенный пункт			
Улица			
Дом			
Корпус			
Квартира			
Адрес регистрации и пребывания совпадают (В случае совпадения			
Адрес места пребывания			

Страна места нахождения		
Код субъекта РФ		
Район		
Населенный пункт		
Улица		
Дом		
Корпус		
Квартира		
Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя		
Основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя		
Место государственной регистрации		
Результаты проверки наличия или отсутствия информации в перечне организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами, дата проверки		
Результаты проверки наличия или отсутствия информации в Перечне организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, дата проверки		
Результаты проверки наличия или отсутствия информации в Перечне лиц, в отношении которых действует решение комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, дата проверки		
Если Клиент является ИПДЛ, ДЛППМО, РПДЛ	Должность	
	Наименование и адрес работодателя	
Сведения о связи Клиента с ИПДЛ, ДЛППМО, РПДЛ (указывается степень родства, статус (супруг или супруга))		

Сведения, заполняемые только в отношении Клиентов		
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений		
Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности		
Сведения о финансовом положении		
Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента		
Сведения о степени (уровне) риска совершения Клиентом операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая обоснование оценки		
Сведения о представителе		
Документ, на котором основаны полномочия представителя Клиента	Наименование	
	Дата выдачи	
	Номер	
	Срок действия	
Сведения о Бенефициарных владельцах Клиента		
ФИО Бенефициарного владельца		
Обоснование принятого решения о признании физического лица Бенефициарным владельцем		
Контактная информация		
Телефон/факс		
Адрес электронной почты		
Почтовый адрес (при наличии)		
Иная контактная информация		
Дата начала отношений с		Дата прекращения отношений с	
Сотрудник, принявший решение о приеме Клиента на обслуживание		
Должность, ФИО		
Оформление анкеты		
Дата		
Должность, ФИО		
Обновление анкеты		
Дата		
Должность, ФИО		

*Тип индивидуального предпринимателя, ФЛ: Клиент, Выгодоприобретатель, Представитель Клиента.
В случае заполнения анкеты на Представителя клиента/Выгодоприобретателя указывается ФИО/Наименование Клиента.
При наличии у Клиента – Представителя клиента/Выгодоприобретателя – индивидуального предпринимателя – данная анкета заполняется отдельно на Клиента и на Представителя клиента/Выгодоприобретателя.

Приложение № 9

РАБОЧИЙ ДОКУМЕНТ

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ВНУТРЕННЕЙ ПРОВЕРКИ ИСПОЛНЕНИЯ ООО «ЛИБРА АУДИТ» **ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РФ В СФЕРЕ ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ И ВЫПОЛНЕНИЯ ПРАВИЛ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

Раздел 1. Проверка соответствия внутренних распорядительных документов АО законодательству РФ в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ*:*

Проверка проведена в отношении внутренних распорядительных документов АО:

1. …….
2. …….
3. …….

Установлены следующие несоответствия:

1. …….
2. …….
3. …….

Рекомендации по внесению изменений во внутренние распорядительные документы АО для устранения несоответствий законодательству РФ в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ:

1. …….
2. …….
3. …….

Раздел 2. Проверка соблюдения сотрудниками АО внутренних распорядительных документов АО в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ:

Проверка проведена в отношении следующих заданий:

4. …….
5. …….
6. …….

Установлены следующие несоответствия:

4. …….
5. …….
6. …….

Рекомендуемые меры, которые требуется принять по итогам проведенной проверки:

4. …….
5. …….
6. …….

Раздел 3. Сведения об устранении выявленных нарушений (при наличии нарушений).

Раздел 4. Прочие сведения

Раздел 5. Вывод по итогам проведенной проверки