

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления СРО ААС
от 27 июня 2025 года (протокол № 738)

РЕКОМЕНДОВАНО
Комитетом по противодействию коррупции
и легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем,
и финансированию терроризма
Протокол № 153 от 26.06.2025 года

СОГЛАСОВАНО
Комиссией по контролю деятельности
Протокол № 19-25 от 26.06.2025 года

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
Проверил:	Должность	Подпись	Расшифровка подписи	Дата

Москва, 2025 г.

Оглавление

<u>1.</u>	<u>НАЗНАЧЕНИЕ</u>	3
<u>2.</u>	<u>ПОНЯТИЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЯ. СОКРАЩЕНИЯ</u>	5
<u>3.</u>	<u>СФЕРА ДЕЙСТВИЯ</u>	8
<u>4.</u>	<u>ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ</u>	9
<u>5.</u>	<u>ПРОГРАММА ИЗУЧЕНИЯ КЛИЕНТОВ</u>	100
<u>6.</u>	<u>ПРОГРАММА ИДЕНТИФИКАЦИИ</u>	100
<u>7.</u>	<u>ПРОГРАММА ОЦЕНКИ СТЕПЕНИ (УРОВНЯ) РИСКА И ПРИНЯТИЯ МЕР ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ</u>	200
<u>8.</u>	<u>ПРОГРАММА ВЫЯВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ</u>	233
<u>9.</u>	<u>ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ В РФМ</u>	266
<u>10.</u>	<u>(ДТ) ПРОГРАММА ЗАМОРАЖИВАНИЯ (БЛОКИРОВАНИЯ)</u>	277
<u>11.</u>	<u>ПРОГРАММА ОБУЧЕНИЯ</u>	311
<u>12.</u>	<u>ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ</u>	322
<u>13.</u>	<u>ПРОГРАММА ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ</u>	333
<u>14.</u>	<u>ИНФОРМИРОВАНИЕ</u>	333
<u>15.</u>	<u>ПРИЛОЖЕНИЯ</u>	344

Примечание 1:

Настоящие методические рекомендации подготовлены Комитетом по противодействию коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма СРО ААС, и имеют рекомендательный характер. Ответственность за применение методических рекомендаций лежит на аудиторской организации (аудиторе), члене СРО ААС. Член СРО ААС вправе применять иные документы, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности и о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Позиция Комитета СРО ААС не может рассматриваться, как официальное толкование требований нормативных правовых актов, заменяющее собственное профессиональное суждение аудитора.

В случае применения Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения индивидуальным аудитором, необходимо привести текст предлагаемого шаблона ПВК в соответствие со спецификой деятельности индивидуального аудитора.

Примечание 2:

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 30 июня 2012 года № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;

Постановление Правительства РФ от 14 июля 2021 г. № 1188 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым

адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами»;

Постановления Правительства РФ от 29 мая 2014 года № 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, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения», а также с учетом нормативных актов и требований Федеральной службы по финансовому мониторингу и рекомендаций, содержащихся в документах ФАТФ (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег);

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 8 февраля 2022 года №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».

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 путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения являются едиными, и предназначены для АО, не оказывающих услуги, указанные в п.1 ст. 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ ¹, так и в случае подготовки или осуществления АО от имени или по поручению своего клиента операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в п.1 ст. 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ. Дополнительные требования в отношении осуществления внутреннего контроля к АО, которые готовят или осуществляют от

имени или по поручению своего клиента операций с денежными средствами или иным имуществом обозначены сокращением (ДТ) в начале текста.

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;

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 (ПДМО) – это международные гражданские служащие или любые лица, которые уполномочены международной организацией действовать от её имени. Принадлежность лица к категории ПДМО 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;

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.

(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 одновременно

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 определяют порядок организации и осуществления АО внутреннего контроля.
Правила внутреннего контроля являются документом, который:
 - регламентирует организационные основы работы, направленной на ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
 - устанавливает порядок и сроки осуществления действий АО и сотрудников АО при реализации обязанностей по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.
- 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. 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
- 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.
- 4.4. Ответственным за реализацию настоящих ПВК является СДЛ, являющееся сотрудником АО, которое назначается распоряжением руководителя АО.
- 4.4.1. К СДЛ АО предъявляются следующие квалификационные требования:
- прохождение в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 29 мая 2014 г. №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» обучения в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в соответствии с программой обучения для аудиторов, утвержденной саморегулируемой организацией аудиторов;
 - Специальным должностным лицом не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.
- 4.4.2. В целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ на СДЛ АО возлагаются следующие функции:
- 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.
- 4.4.3. При осуществлении своих функций СДЛ обязано:

¹ 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.

- 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.
- 4.5. 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.
- 4.6. СДЛ вправе совмещать обязанности должностного лица, ответственного за реализацию ПВК, с исполнением иных должностных и служебных обязанностей в АО.
- 4.7. На период отсутствия СДЛ (отпуск, временная нетрудоспособность, служебная командировка) его обязанности за реализацию ПВК исполняет назначенное распоряжением руководителя АО лицо, которое соответствует квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.
- 4.8. 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 после даты вступления в силу указанных 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.
- 4.9. Изменения, вносимые в ПВК, оформляются в виде новой редакции ПВК.

5. ПРОГРАММА ИЗУЧЕНИЯ КЛИЕНТОВ

- 5.1. 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.
- 5.2. При этом под определением деловой репутации Клиента понимается его оценка, основывающаяся на общедоступной информации.
- 5.3. Информация, получаемая в рамках программы изучения Клиента, фиксируется в Анкете Клиента.

6. ПРОГРАММА ИДЕНТИФИКАЦИИ

- 6.1. В отношении Клиента, которому АО планирует оказание Услуг, его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев помимо сведений, которые могут устанавливаться в соответствии с международными стандартами аудита (если применимо), в обязательном порядке также

устанавливаются сведения, определенные подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 115-ФЗ (идентификация), а также производится проверка достоверности этих сведений (верификация).

- 6.2. Для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, АО клиентом (представителем клиента) представляются подлинники документов или надлежащим образом заверенные копии документов (**СПРАВОЧНО: АО самостоятельно определяет в ПВК способ заверения копий документов (в том числе выписок из документов), представленных для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца либо обновления сведений о них).**

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).

- 6.3. 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).

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

а) 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.

- 6.5. 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.
- 6.6. Обновление полученных в результате идентификации сведений осуществляется в отношении всех клиентов, находящихся на обслуживании на момент наступления у организации или индивидуального предпринимателя обязанности по обновлению таких сведений.
- 6.7. (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 клиентом или в отношении клиента.
- 6.8. При обновлении информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце формируется новая анкета, которая приобщается к досье клиента.

В отношении Клиентов, Выгодоприобретателей, Представителей - 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;
- 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) основной государственный регистрационный номер – для резидентов, номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер по месту регистрации и учреждения – для нерезидентов;
- 5) адрес юридического лица (для иностранных юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного

государства - место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано);

- 6) код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии).
- 7) сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (В случае установления факта отсутствия лицензии при фактически осуществляемой деятельности, подлежащей лицензированию, организация и индивидуальный предприниматель делают соответствующую отметку в анкете, включая дату установления таких сведений);
- 8) доменное имя, указатель 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, организация и индивидуальный предприниматель дополнительно делают 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 одним процентом акций (долей) юридического лица);
- 12) контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии), иная информация);
- 13) сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности;

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;
- 15) сведения о деловой репутации;
- 16) сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;

В отношении Клиентов, Выгодоприобретателей, Представителей - иностранных структур без образования юридического лица (фонды, трасты), АО устанавливает:

- 1) наименование;
- 2) регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) (при наличии);
- 3) код (коды) (при наличии) 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) фамилию, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего), протекторов.

В отношении Клиентов, Выгодоприобретателей, Представителей - индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, АО устанавливает:

- 1) фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- 2) гражданство;
- 3) дату рождения;
- 4) реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).
- 5) данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международными договорами РФ и законодательством РФ) (серия (если имеется), номер, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания) в РФ);
- 6) адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- 7) идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- 8) сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, место государственной регистрации;
- 9) иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения.

В отношении Клиентов, Выгодоприобретателей, Представителей, Бенефициарных владельцев - физических лиц АО устанавливает:

- 1) фамилию, имя, а также отчество;
- 2) гражданство;
- 3) дату рождения;

- 4) реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).
- 5) данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международными договорами РФ и законодательством РФ) (серия (если имеется), номер, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания) в РФ);
- 6) идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- 7) иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения.

Бенефициарные владельцы Клиента

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

Информация собирается 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 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.

Примечание.

Примеры физических лиц, которые могли бы рассматриваться как Бенефициарные владельцы:

- а) физическое лицо (лица), которое прямо или косвенно владеет 25% в собственности юридического лица (пороговый подход);*
- б) акционеры, осуществляющие управление единолично или совместно с другими акционерами на основании имеющихся у них гражданско-правовых отношений;*
- в) физическое лицо (лица), осуществляющее управление юридическим лицом иными способами, например, такими как личные контакты с ответственными людьми либо с обладающими правом собственности;*
- г) физическое лицо (лица), осуществляющее управление без права собственности за счет участия в финансировании предприятия; либо по причине наличия тесных семейных отношений; исторически сложившихся или сформировавшихся в результате сотрудничества связей; либо в случае, если компания объявила дефолт по определенным долгам;*
- д) физическое лицо (лица), ответственное за принятие стратегических решений, которые оказывают решающее влияние на развитие бизнеса или на общее направление развития предприятия;*
- е) физическое лицо (лица), осуществляющее исполнительный контроль за ежедневной или регулярной деятельностью юридического лица с использованием позиции руководства высшего звена;*
- ж) физическое лицо, которое на основании договорных отношений имеет возможность оказывать существенное влияние на характер деятельности организации.*

Представители Клиента

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.

Выгодоприобретатель

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

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.

Определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание к числу ИПДЛ, ПДЛМО, РПДЛ (далее все вместе именуемые «ПДЛ»)

АО предпринимает доступные и обоснованные меры по выявлению ПДЛ среди физических лиц, находящихся у него на обслуживании или принимаемых на обслуживание, а также находящихся на обслуживании 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 ПДЛ.

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

(ДТ) 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

(ДТ) 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.

Проверка перечней организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения 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 должно убедиться, что Клиент (юридическое или физическое лицо) / Бенефициарные владельцы / Выгодоприобретатели / Представители Клиента не включены в следующие перечни, выложенные в личном кабинете АО на официальном сайте РФМ (далее – «Перечни»):

- Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- Перечень лиц, в отношении которых действует решение Межведомственного координационного органа (Комиссии) о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества.
- Перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решением Совета Безопасности ООН.

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 Перечни РФМ, 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.

Порядок и способ документального фиксирования сведений, получаемых АО в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

Сведения о Клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарных владельцах фиксируются в анкете клиента. Заполнение анкеты возлагается на сотрудника, ответственного за идентификацию Клиента.

Анкета клиента формируется в электронном виде. В случае, 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 анкеты 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 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.

Проверка производится в режиме онлайн:

1. Открывается [сервис Госуслуг](https://www.gosuslugi.ru/621102/1/form) (<https://www.gosuslugi.ru/621102/1/form>).
2. Вводится серия и номер паспорта.
3. Вводится указанные в документе фамилия и имя.
4. Нажимается «Продолжить».

Результат проверки:

статус «действительный» – паспорт гражданина Российской Федерации с такими данными оформлялся и является действующим,

статус «недействительный» – паспорт гражданина Российской Федерации просрочен,

статус «данные не найдены» – паспорт гражданина Российской Федерации с такими данными не оформлялся.

6.9. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них, исполнении иных обязанностей, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ, АО вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом №115-ФЗ и принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации.

- 6.10. В случае непроведения идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, в том числе в связи с непредоставлением документов, предусмотренных настоящим разделом ПВК, АО обязаны отказать клиенту в приеме на обслуживание.

Отказ в приеме клиента на обслуживание в случаях, предусмотренных настоящими ПВК, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности АО.

7. ПРОГРАММА ОЦЕНКИ СТЕПЕНИ (УРОВНЯ) РИСКА И ПРИНЯТИЯ МЕР ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ

- 7.1. Оценка степени (уровня) рисков проводится в следующих случаях:
- при возникновении договорных отношений с Клиентом (при принятии его на обслуживание);
 - в ходе обслуживания Клиента;
- 7.2. Оценка степени (уровня) рисков при приеме на обслуживание проводится в отношении Клиентов, которым предполагается оказание услуг.
- 7.3. 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.
- 7.4. Порядок определения наличия риска является неотъемлемой частью идентификации Клиентов.
- 7.5. Организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- 7.5.1. 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 в целях его минимизации.

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

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

7.5.2.1. 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. Риск может быть установлен и не установлен. АО должны учитывать при оценке степени (уровня) риска:

а) результаты национальной оценки степени (уровня) рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

б) рекомендации федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - Федеральная служба по финансовому мониторингу);

в) 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и в иных доступных источниках;

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

д) 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.

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.

7.5.2.2. 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.

7.6. Методика выявления и оценки степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

7.6.1. 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).

7.6.2. 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.

7.6.3. 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.

7.7. 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 клиента;
- б) запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции (сделки);
- в) запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с адвокатом, нотариусом, лицом, оказывающим юридические или бухгалтерские услуги, аудиторской организацией, индивидуальным аудитором, 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 о сделке или финансовой операции клиента в соответствии с пунктом 2 статьи 7.1 Федерального закона;
- д) иные меры.

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

7.8. Для действующих клиентов, с которыми рассматривается возможность продолжения сотрудничества, а также 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.

8. ПРОГРАММА ВЫЯВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

8.1. Данная программа предусматривает процедуры, которые должны проводить сотрудники АО:

- процедуры выявления операций или сделок либо совокупности операций и (или) сделок аудируемого лица (далее - операции (сделки), в том числе

- подпадающих под признаки, указывающие на необычный характер операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ) и их документального фиксирования;
- 8.2. Операции, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (далее – подозрительные операции).
- 8.2.1. Сотрудники АО, принимающие участие в оказании аудиторских, бухгалтерских (ДТ), юридических (ДТ) услуг, обязаны обеспечивать повышенное внимание к подозрительным операциям Клиентов. При рассмотрении рисков ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ учитываются критерии и признаки необычных операций, установленные Приказом Росфинмониторинга № 18 и описание кодов признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), размещенный на официальном сайте Росфинмониторинга в разделе "Документы Росфинмониторинга" (сделок) (Приложение № [4] к ПВК), а также перечень рисков, содержащихся в Приложении № [1] к ПВК.
- 8.2.2. В целях выявления подозрительных операций Клиентов сотрудники АО при оказании аудиторских услуг проводят анализ разовых операций (сделок) клиента, совершаемых с участием адвоката, нотариуса, доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, международного личного фонда, лица, оказывающего юридические или бухгалтерские услуги, в том числе осуществляют мониторинг операций (сделок) аудируемого лица.
- 8.2.3. При возникновении любых оснований полагать, что операция или сделка либо совокупность операций и (или) сделок аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, сотрудник АО:
- 1) информирует СДЛ после предварительно проведенного анализа подозрительной операции/сделки о наличии таких оснований;
 - 2) при необходимости по согласованию со СДЛ принимает дополнительные меры по изучению подозрительной операции, например, получает от Клиента необходимые объяснения и (или) дополнительные сведения, разъясняющие экономический смысл подозрительной операции, в том числе могут запрашиваться договоры Клиента; документы, подтверждающие исполнение данных договоров; информация о контрагентах Клиента по указанным договорам; иные сведения и документы, которые, по мнению сотрудников АО и/или СДЛ, будут необходимы.
 - 3) обеспечивает повышенное внимание ко всем операциям (сделкам) этого клиента.
- 8.3. Механизм взаимодействия между сотрудниками АО, обнаружившими подозрительные операции, СДЛ [и руководителем АО].
- 8.3.1. При возникновении любых оснований полагать, что операции или сделки либо совокупность операций и (или) сделок Клиента могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, сотрудник АО, являющийся руководителем соответствующего задания, информирует СДЛ, по форме, указанной в Приложении № 2 к ПВК, в момент возникновения указанных выше оснований. К сообщению могут прилагаться дополнительные материалы (документы и информация), полученные сотрудниками АО и относящиеся к подозрительной операции (сделке).

- 8.3.2. СДЛ по результатам рассмотрения внутреннего сообщения и материалов, переданных сотрудником АО, являющимся руководителем соответствующего задания, принимает решение о необходимости информирования Росфинмониторинга. В соответствии с пунктом 4 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ сотрудники АО не вправе разглашать факт передачи в Росфинмониторинг соответствующей информации.
- 8.3.3. Решение об отнесении операции к категории подозрительных и о направлении сведений в РФМ принимает Руководитель (СДЛ или иное лицо в случаях наделения его соответствующими полномочиями).
- 8.3.4. Руководитель (СДЛ или иное лицо в случаях наделения его соответствующими полномочиями) принимает решения:
- об отсутствии оснований полагать, что операции или сделки либо совокупность операций и (или) сделок аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ЭД/ПРОМУ;
 - о необходимости принятия дополнительных мер по изучению подозрительной операции Клиента;
 - о представлении информации о подозрительных операциях в РФМ в соответствии с Порядком представления сведений в РФМ.
- СДЛ рассматривает необходимость информирования сотрудников АО о факте направления уведомления в адрес РФМ.
- 8.4. Сотрудник АО должен документально зафиксировать информацию, полученную в результате реализации настоящей Программы посредством составления внутреннего сообщения по форме, указанной в Приложении №2 к ПВК, а также сохранять ее конфиденциальный характер.
- 8.5. Основаниями документального фиксирования информации являются:
- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
 - несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
 - выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом;
 - отказ Клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у сотрудников АО возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
 - иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 8.6. Соблюдение сотрудниками АО требований правил внутреннего контроля осуществляется в рамках непрерывного мониторинга системы контроля качества АО.

9. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ В РФМ

- 9.1. Решение по отправке сообщения в РФМ принимает Руководитель (СДЛ или иное лицо в случаях наделения его соответствующими полномочиями).
- 9.2. В случае, если Руководитель (СДЛ или иное лицо в случаях наделения его соответствующими полномочиями) принял 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 трех рабочих дней, следующих за днем выявления подозрительной операции (сделки) АО информирует РФМ путем направления формализованных электронных сообщений (далее по тексту – «ФЭС») через Личный кабинет АО.
 - 9.2.1. При предоставлении сведений в РФМ АО руководствуется требованиями Федерального закона, Приказами РФМ и иными нормативными документами.
 - 9.2.2. 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.
 - 9.2.3. Направляемая в электронной форме информация в виде ФЭС подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью АО. Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи АО, которой подписываются передаваемые сообщения является руководителем АО /СДЛ АО.
 - 9.2.4. 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.
 - 9.2.5. 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.
- 9.3. 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 ПВК.
- 9.4. Работники АО, нарушившие порядок представления информации, установленный настоящими ПВК, несут ответственность согласно законодательству Российской Федерации.
- 9.5. При передаче в РФМ информации, АО обеспечивает ее защиту в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10. (ДТ) ПРОГРАММА ЗАМОРАЖИВАНИЯ (БЛОКИРОВАНИЯ)²

- 10.1. Общество 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.
- 10.2. Общество 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 одного рабочего дня** 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 противодействию финансированию 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, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решением Совета Безопасности ООН.
- 10.3. Общество незамедлительно информирует о принятых мерах Росфинмониторинг в порядке, установленном Правительством Российской Федерации³. Информирование осуществляется через Личный кабинет на сайте Росфинмониторинга.

² Программа замораживания (блокирования) 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.

³ Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 N 209

- 10.4. Общество применяет Меры по замораживанию в тех случаях, когда Общество фактически имеет такую возможность, в частности, когда Общество готовит или осуществляет от имени и по поручению Клиентов операции по управлению денежными средствами, ценными бумагами, банковскими счетами, счетами ценных бумаг или иным имуществом Клиента.
- 10.5. Меры по замораживанию предполагают создание условий, при которых лица, указанные в п. 5.2., 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 Обществом запрета на осуществление операций за счет денежных средств, переданных/перечисленных Обществу, лицом, в отношении которого применяются Меры по замораживанию, или третьим лицом для указанного лица;
 - введения Обществом 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 Обществом 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 Обществом запрета на осуществление операций с имуществом, переданным Обществу, лицами, в отношении которых применяются Меры по замораживанию;
 - введения Обществом 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 Обществом 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 Обществом 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 Общества.
- 10.7. Основаниями для снятия принятых Мер по замораживанию являются исключение лиц, указанных в п. 5.2 ПВК, из соответствующих перечней. Снятие мер по замораживанию производится на основании приказа Генерального директора Общества в течение 20 часов с момента получения уведомления уполномоченного органа
- 10.8. Общество информирует Клиента о принятых в отношении него Мерах по замораживанию и снятию мер замораживания в течение 3 (трех) рабочих дней с момента введения Обществом таких мер или их снятия.
- 10.9. Общество 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 пп. 2, 4 и 5 п. 2.1 ст. 6 Закона, Общество приостанавливает на срок 5 (пять) рабочих дней следующие операции, совершенные в целях обеспечения их жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ними членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода:

- - операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение заработной платы, а также на расходование заработной платы, в пределах размеров, установленных Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ;
- - операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица;
- - в порядке, установленном п. 10 ст. 7 Закона, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на расходование заработной платы, в пределах размеров, установленных Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в Перечень 1.
- В случае, если в течение указанного срока Росфинмониторингом в соответствии со ст. 8 Закона не издано постановление о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом на срок до 30 суток, приостановленная операция подлежит осуществлению.

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, Общество, 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 Общество, в целях частичной или полной отмены применяемых Мер по замораживанию.

- 10.9.4. В соответствии со ст. 7.4 Закона в целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании, межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма решается вопрос о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

В соответствии с п. 12 Положения о Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 18.11.2015 № 562, физическое лицо, в отношении которого принято решение о замораживании его имущества,

вправе направить в Межведомственную комиссию заявление в письменной форме об изменении размера назначенного ему ежемесячного гуманитарного пособия.

- 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 Общество, 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, Общество, 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. Общество, 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. Общество, 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 ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ

- 13.1. Срок хранения документов и информации устанавливается в 5 лет, с момента прекращения взаимоотношений с клиентом, в отношении документов, содержащих сведения, указанные в п.4 ст.7 Федерального Закона № 115-ФЗ и сведения, необходимые для идентификации клиентов.
- 13.2. АО обеспечивает хранение следующей информации и документов:
- документов, содержащих сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце;
 - документов, касающихся подозрительных операций, сведения о которых представлялись в РФМ, и сообщений о таких операциях;
 - документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со ст.7 Федерального Закона № 115-ФЗ;
 - иных документов, полученных в результате применения ПВК.
- 13.3. Данная информация и документы должны быть своевременно доступны органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
- 13.4. 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.

14. ИНФОРМИРОВАНИЕ

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

Примечание:

Включение в ПВК приложений, подготовленных на основании нормативно-правовых актов (Приложения №1,3,4), возможно по усмотрению АО.

15. 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 источников⁴, 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)⁵.

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

К клиентским относятся, в частности, риски:

⁴ 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.

⁵ 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 (оффшорные зоны)».

- 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 лицом деятельности в нескольких юрисдикциях в отсутствие централизованного корпоративного управления.

Решение Руководителя (СДЛ или иного лица в случаях наделения его соответствующими полномочиями) и его мотивированное обоснование	
Подпись _____ ФИО _____	« ____ » 20 ____ г.

ВНУТРЕННЕЕ СООБЩЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНОМУ ДОЛЖНОСТНОМУ ЛИЦУ О ВОЗНИКНОВЕНИИ ЛЮБЫХ ОСНОВАНИЙ ПОЛАГАТЬ, ЧТО СДЕЛКИ ИЛИ ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА МОГЛИ ИЛИ МОГУТ БЫТЬ ОСУЩЕСТВЛЕНЫ В ЦЕЛЯХ ОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

Сведения об операции		
Подозрительная операция/необычная сделка		
1	Дата операции	
2	Сумма операции	
3	Валюта операции	
4	Содержание операции	
5	Основание совершения операции	
6	Признак подозрительности операции	
7	Описание операции, квалифицируемой как подозрительной	
Сведения о юридическом лице – участнике операции		
1	Наименование организации	
2	ИНН (если применимо)	
3	Место нахождения юридического лица	
4	Место фактической деятельности	
5	ФИО руководителя	
Сведения о физическом лице – участнике операции		
1	Отношение к операции	
2	ФИО	
3	Адрес регистрации по месту жительства	
4	Документ, удостоверяющий личность	
5	Дата рождения	
6	Место рождения	
7	Гражданство	
Сведения об иностранной структуре без образования юридического лица		
1	Наименование иностранной структуры	

2	Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный в государстве (на территории) регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации)	
3	Код (коды) (при наличии) в государстве (на территории) регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги)	
4	Место ведения основной деятельности	

**лицо, непосредственно совершающее операцию; лицо, от имени и по поручению которого совершается операция; представитель лица, совершающего операцию; получатель по операции с денежными средствами или иным имуществом; представитель получателя по операции*

Сообщение составлено:		
_____	_____	_____
должность	подпись	ФИО
Дата составления сообщения:	«__» _____ 20__ г.	
Время составления сообщения:	___ ч. ___ мин.	
Решение Руководителя (СДЛ или иного лица в случаях наделения его соответствующими полномочиями), принятого в отношении сообщения, и его мотивированное обоснование		
Дата принятия решения: «__» _____ 20__ г.		
_____	_____	_____
должность	подпись	ФИО

Дополнительные меры (иные действия), принятые в отношении клиента в связи с обнаружением подозрительной операции (сделки) или ее признаков

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 Председателя Банка России
Заместитель Председателя Банка России
Заместитель Председателя Банка России - руководитель Главной инспекции Банка России
Статс-секретарь - заместитель Председателя Банка России
Главный аудитор Банка России
Главный бухгалтер Банка России - директор департамента
Директор департамента
Начальник департамента
Начальник главного управления
Руководитель службы
Руководитель Пресс-службы Банка России
Руководитель Аппарата Банка России
Заместитель руководителя Главной инспекции Банка России
Заместитель главного бухгалтера Банка России - заместитель директора департамента
Первый заместитель директора департамента
Заместитель директора департамента
Заместитель начальника департамента

Заместитель начальника главного управления
Заместитель руководителя службы
Заместитель руководителя Пресс-службы Банка России
Заместитель руководителя Аппарата Банка России
Директор центра
Генеральный инспектор
Заместитель генерального инспектора
Руководитель инспекции
Главный управляющий 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

3. Другие подразделения Банка России

Заместитель директора Департамента информационных технологий - директор
Межрегионального центра обработки информации Банка России

Директор Технологического центра "Нудоль" Банка России
Директор Межрегионального центра безопасности Банка России
Главный редактор Редакции журнала "Деньги и кредит" Банка России
Начальник Хозяйственно-эксплуатационного управления Банка России
Главный врач Многопрофильного медицинского центра Банка России
Директор Автопредприятия Банка России
Директор Комбината общественного питания Банка России

(Указание Банка России от 31 января 2017 г. №4275-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»).

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.

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	Заклучение 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 cedentа, 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 ранее 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 беспорности 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 (иностраннных 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.				

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	
Сведения о лицензии (при наличии)	
Вид	
Номер и дата выдачи	
Кем выдана	
Срок действия	
Перечень видов лицензируемой деятельности	
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 принадлежности лица (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы	

разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)			
Сведения, заполняемые только в отношении Клиентов			
В соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона;			
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений			
Сведения о финансовом положении			
Сведения о деловой репутации			
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 Клиента			
ФИО/Наименование представителя			
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 Клиентом		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 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.

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 (при наличии)		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 жительство			
Адрес места жительства (регистрации)			
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 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 принадлежности лица (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)		
Если Клиент является ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	Должность	
	Наименование и адрес работодателя	
Сведения о связи Клиента с ИПДЛ, ДЛПМО, 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			
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 Клиентом		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 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.

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	
Наименование на иностранных языках (полное и (или) сокращенное)	
Организационно-правовая форма	
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	
Категория (учредитель (участник), доверительный собственник (управляющий), проектор)	
Фамилия, имя, отчество (при наличии) либо наименование	
Адрес места жительства (места нахождения)	

Результаты проверки наличия или отсутствия информации в 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	
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 принадлежности лица (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)	
Сведения, заполняемые только в отношении Клиентов	
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений	
Сведения о финансовом положении	
Сведения о деловой репутации	
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			
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 сотрудника			
Обновление анкеты			
Дата			
Должность, ФИО сотрудника			

* Тип иностранной структуры без образования 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 – иностранной структуры без образования юридического лица – данная анкета заполняется отдельно на Клиента и на Представителя клиента/Выгодоприобретателя.

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

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

Тип индивидуального предпринимателя, ФЛ*			
Фамилия Имя Отчество (при наличии)			
ИНН			
Гражданство			
Документ, удостоверяющий личность			
Серия (при наличии)		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 жительство			
Адрес места жительства (регистрации)			
Страна места регистрации			
Код субъекта Российской Федерации			
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 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 принадлежности лица (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)		
Если Клиент является ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	Должность	
	Наименование и адрес работодателя	
Сведения о связи Клиента с ИПДЛ, ДЛПМО, 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 Клиентом		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.

РАБОЧИЙ ДОКУМЕНТ
ОТЧЕТ О ЕЖЕГОДНОЙ ПРОВЕРКЕ НА СООТВЕТСТВИЕ СИСТЕМЫ
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ НАИМЕНОВАНИЕ АУДИТОРСКОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ Законодательству РФ в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

Раздел 1. Проверка соответствия внутренних распорядительных документов АО законодательству РФ в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ *(по каждому документу требуется указать дату внесения последних изменений):*

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. Прочие сведения

Раздел 4. Вывод по итогам проведенной проверки

НА БЛАНКЕ ОРГАНИЗАЦИИ

(ПРИМЕР)

Приказ № ____

город _____

«__» _____ 201_ г.

ПРИКАЗЫВАЮ:

Ответственность за внутренний контроль и соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возложить на _____ (специальное должностное лицо).

Аудиторская организация

НА БЛАНКЕ ОРГАНИЗАЦИИ

(ПРИМЕР)

УТВЕРЖДАЮ:

Аудиторская организация

город _____

«__» _____ 201_ г.

ДОЛЖНОСТНАЯ ИНСТРУКЦИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА, ОТВЕТСТВЕННОГО ЗА СОБЛЮДЕНИЕ ПРАВИЛ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

Специальными должностными лицами, ответственными за соблюдение Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ и реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ являются: ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, сотрудники структурного подразделения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в случае формирования такого структурного подразделения под руководством ответственного сотрудника.

В настоящее время в **Аудиторской организации (название)** отсутствует необходимость в создании структурного подразделения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. Соответственно, за внутренний контроль по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ отвечает специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение настоящих Правил, ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (далее – специальное должностное лицо).

К специальному должностному лицу, ответственному за соблюдение правил внутреннего контроля (далее - ответственное лицо), предъявляются следующие **квалификационные требования:**

прохождение обучения (в форме Целевого Инструктажа по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и Повышения уровня знаний по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля, не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения на ответственное лицо по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской

деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения) возлагаются **следующие функции:**

- организация разработки и представление на утверждение **АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ** правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе и программ их осуществления;

- организация реализации правил внутреннего контроля, в том числе программ его осуществления, консультирование сотрудников по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

- идентификация и изучение клиентов **АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ** и иных участников операций;

- выявление операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремистской деятельности или финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- подготовка методических материалов, консультирование сотрудников по вопросам, возникающим при реализации программ внутреннего контроля;

- организация работы по обучению сотрудников в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Приказом Росфинмониторинга от 03.08.2010г. № 203, в том числе: составление и представление для утверждения руководителем **АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ** Программы обучения, проведение инструктажей сотрудников, прохождение целевого инструктажа;

- организация представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения» и иными нормативными правовыми актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- участие в случае такой необходимости в совершенствовании правил и программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении возложенных на него функций;

- обеспечение соответствующего режима защиты и хранения фиксируемой информации;

- взаимодействие с представителями уполномоченных органов по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Для выполнения указанных функций ответственному лицу предоставляется право:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений информацию и документы, в том числе организационно-распорядительные документы организации, бухгалтерские и денежно-расчетные документы в установленном в порядке;

- снимать копии с полученных документов, в том числе получать и хранить копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных информационных сетях и автономных компьютерных системах в установленном порядке;

- осуществлять иные права в соответствии с документами о внутреннем контроле.

Ознакомлен: специальное должностное лицо АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ответственное за соблюдение Правил внутреннего контроля

ФИО _____ «__» _____ 20__ г