**Микрокредитная компания**

**«Фонд развития бизнеса»**

**Саткинского муниципального района**

**ПРИКАЗ**

456910 г. Сатка Челябинской области, ул. Пролетарская, 8, тел.: (35161) 3-37-58, 4-02-75

От 24 мая 2016 г. № 11

Об утверждении правил внутреннего контроля

в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года№ 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", со ст. 5 Федерального закона от 05 мая 2014 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации, с Указанием Банка России от 05.12.2014 № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в не кредитных финансовых организациях». руководствуясь Уставом МКК «ФРБ» СМР

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Утвердить правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Приложение 1).

2. Настоящий приказ вступает в силу со дня подписания.

3. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Директор В.В. Муравей

Приложение 1

к приказу МКК «ФРБ» СМР

от 24 мая 2016 г. № 11

**ПРАВИЛА**

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

**1. Общие положения**

1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - Правила) разработаны во исполнение законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), нормативных актов Банка России, и Федеральной службы по финансовому мониторингу.

1.2. Правила определяют требования по организации работы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма вМикрокредитной компании «Фонд развития бизнеса» Саткинского муниципального района(далее по тексту – Фонд) и являются комплексным документом, который:

- регламентирует организационные основы работы Фонда, направленной на ПОД/ФТ;

- устанавливает порядок действий должностных лиц и сотрудников Фонда в целях осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ;

- распределяет зоны ответственности и сроки выполнения обязанностей должностных лиц и сотрудников Фонда в целях осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

1.3.Настоящие Правила внутреннего контроля разработаны с учетом тре­бований законодательства и нормативно – правовых актов Российской Федерации, в т.ч. в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (да­лее ПОД/ФТ):

- [Федерального закона от 02 июля 2010 г. N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"](consultantplus://offline/ref=08B3F81A24FBE26FB80C3100C431202430CE17BD0A2854824876947F45D483899F10D7356B23E45Eo9cCF);

- Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изменениями и дополнениями) (далее - Федеральный закон);

- ст. 5 Федерального закона от 05 мая 2014 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации;

- Указания Банка России от 05.12.2014 № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в не кредитных финансовых организациях»;

- Указания Банка России от 05.12.2014 № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»;

- Указания Банка России от 15.12.2014 № 3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

- Положения Банка России от 15 декабря 2014 г. № 445-П  
"О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

- Положения Банка России от 12 декабря 2014 г. № 444-П  
"Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ";

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

1.4. Правила внутреннего контроля являются документом, который:

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

- устанавливает обязанности и порядок действий должностных лиц и работников в целях осуществления внутреннего контроля;

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

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

1. программа организации системы ПОД/ФТ;

1. программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее - программа идентификации);
2. программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - программа управления риском);
3. программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - программа выявления операций);
4. программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки);
5. программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
6. программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;
7. программа подготовки и обучения кадров некредитной финансовой организации в сфере ПОД/ФТ;
8. программа, определяющая порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (в случае поручения некредитной финансовой организацией проведения идентификации иным лицам).

1.6. ПВК по ПОД/ФТ утверждаются директором Фонда.

1.7. В правилах внутреннего контроля устанавливаются полномочия, а также обязанности, возлагаемые на специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля (далее - специальное должностное лицо).

1.8. Директор Фонда обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

**2. Программа организации системы ПОД/ФТ**

# 2.1. Лицом, ответственным за общую организацию работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в Фонде является директор Фонда.

2.2**.** В Фонде с учетом специфики ее деятельности НЕ формируется и НЕ создается отдельное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.3. В соответствии с требованиями Федерального закона директором Фонда назначается Специальное должностное лицо (далее – ответственный сотрудник), ответственное за соблюдение Правил внутреннего контроля.

Специальное должностное лицо подотчетно исключительно директору Фонда.

2.4. Ответственный сотрудник Фонда должен соответствовать квалификационным требованиям к ответственному сотруднику, установленным Указанием Банка России от 5 декабря 2014 года № 3470-У “О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях” (далее - Указание Банка России № 3470-У).

2.5. В период временной нетрудоспособности, отпуска (в том числе отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки ответственного сотрудника Фонда исполняющим обязанности ответственного сотрудника назначается другой сотрудник Фонда при условии его соответствия установленным Указанием Банка России № 3470-У квалификационным требованиям.

2.6. Фонд информирует в письменной форме территориальное учреждение Банка России, осуществляющее контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ (далее - территориальное учреждение), или уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, о назначении ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника некредитной финансовой организации исполняющим обязанности ответственного сотрудника в период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения) таких сотрудников с указанием их фамилий, имен, отчеств (если имеются), должности и контактных данных (адреса электронной почты (при наличии) и рабочего телефона).

2.7. В программу организации системы ПОД/ФТ включаются:

- положения о статусе, функциях, правах и обязанностях ответственного сотрудника, о функциях и полномочиях сотрудников подразделения по ПОД/ФТ;

- порядок взаимодействия ответственного сотрудника, сотрудников подразделения по ПОД/ФТ с иными сотрудниками некредитной финансовой организации (при наличии таких сотрудников в некредитной финансовой организации);

- порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) некредитной финансовой организацией при реализации ПВК по ПОД/ФТ;

- порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) некредитной финансовой организацией в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ.

2.8. Специальное должностное лицо выполняет следующие функции:

- организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение директору ЦРП;

- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

- представление директору Фонда текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Фонда;

- иные функции в соответствии с внутренними документами Фонда.

2.9. Для выполнения функций, указанных в п.2.8. Специальное должностное лицо имеет следующие права:

- право давать указания, касающиеся проведения операции (заключения сделки), в том числе о задержке ее проведения (заключения) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (сделке);

- право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений некредитной финансовой организации (при наличии таких подразделений) необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы (документы по операциям (сделкам);

- право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

- право доступа в помещения подразделений некредитной финансовой организации, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

- обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений документов;

- обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

- иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами Фонда.

**3. Программа идентификации**

3.1. Фонд в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона обязана идентифицировать клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефицарного владельца за исключением случаев, установленных пунктами 1.1 и 1.2 статьи 7 Федерального закона.

3.2**.** Программа идентификации включает следующие процедуры осуществления мероприятий по идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефицарного владельца:

1. установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных статьей 7 Федерального закона, до их приема на обслуживание;
2. принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;
3. проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона;
4. определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу

- иностранных публичных должностных лиц, включая их супругов и близких родственников,

- должностных лиц публичных международных организаций,

- лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации";

1. выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);
2. оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - риск), в соответствии с программой оценки риска;
3. обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

3.3. Работники Фонда обязаны идентифицировать как лиц (клиентов), которым оказываются услуги либо с которыми заключаются сделки (совершаются операции) разового характера (не предполагающие дальнейшего обслуживания клиента в организации, поскольку при их совершении обязательства сторон выполняются одновременно) (далее – «разовые» операции), вне зависимости от вида, характера и размера оказываемых услуг либо заключаемых сделок совершаемых операций), так и лиц (клиентов), которые принимаются на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений.

3.4. Если установлено, что от имени клиента действует его представитель, то необходимо идентифицировать представителя, проверить его полномочия, а также идентифицировать и изучить представляемого клиента.

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

3.6**.** Работники Фонда в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона обязаны предпринимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных [подпунктом 1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156932/?frame=1#p250) пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

Идентификация бенефициарных владельцев не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса в соответствии с [подпунктом 5](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156932/?frame=1#p279) пункта 1 статьи 7 Федерального закона) 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](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_148531/?dst=101533) Российской Федерации о ценных бумагах.

В случае, если в результате принятия предусмотренных настоящим Федеральным законом мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.

3.7. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, обновлении информации о них работники Фонда 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).

3.8**.** Работники Фонда при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца используют сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний, а также сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов, получаемые в соответствии с абзацем 5 статьи 9 Федерального закона от соответствующих федеральных органов исполнительной власти в установленном порядке. Работники Фонда также могут использовать иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные Фонду на законных основаниях.

3.9. Клиенты обязаны предоставлять Фонду информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

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

3.11. Сведения, полученные в целях идентификации и изучения клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца фиксируются при установлении договорных отношений – в договорах, иных документах или Анкете, форма которой приведена в Приложениях № 1 и № 2 к настоящим Правилам внутреннего контроля.

Анкета составляется на бумажном носителе или в виде электронного документа.

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

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

3.12. Работник Фонда в обязательном порядке оформляет Анкету в случаях, если:

- фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), а также другие имеющиеся у организации сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце полностью совпадают с информацией, содержащейся в Перечне;

- в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или их операции у организации возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

- имеются основания для документального фиксирования информации, предусмотренные пунктом 2 статьи 7 Федерального закона;

- Фонд оценивает степень (уровень) Риска как повышенную.

3.13. Работники Фонда осуществляют идентификацию на основании действительных на дату предъявления документов, содержащих сведения, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

3.14. В случае, если для идентификации предъявляются документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, то такие документы должны представляться с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. В случае, если работники Фонда осуществляют идентификацию на основании документов, исходящих от государственных органов иностранных государств, то такие документы должны быть легализованы в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных международным договором Российской Федерации. Указанные в настоящем абзаце требования не распространяются на документы, удостоверяющие личность, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у иностранного гражданина документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

3.15.Работники Фонда осуществляют идентификацию на основании документов, представленных клиентом (представителем клиента) в подлиннике либо в форме надлежащим образом заверенной копии (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц). Если к идентификации клиента (представителя клиента), выгодоприобретателя и бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, для идентификации может быть представлена заверенная выписка из него. В случае представления клиентом копий документов организация вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

3.16. Работники Фонда в рамках идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при проведении операций и сделок с их участием или к их выгоде, обязаны проверить факт наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности (далее – Перечень).

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

Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, а также дата проверки, фиксируются в анкете клиента.

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

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

3.17. В целях идентификации и изучения физического лица в первую очередь выясняются на основании документа, удостоверяющего личность, следующие персональные данные:

- фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);

- гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;

- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;

- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

3.18 Сотрудники Фонда НЕ проводят идентификацию физических лиц, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца при осуществлении операций по приему от клиентов физических лиц платежей, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей (за исключением случая, когда у работников Фонда возникают подозрения, что данная операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).

3.19. Сотрудники Фонда принимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание:

1. иностранных публичных должностных лиц в соответствии с рекомендациями, изложенными в Приложении № 3 к настоящим Правилам;
2. должностных лиц публичных международных организаций,
3. лиц, замещающих (занимающих):

- государственные должности Российской Федерации,

- должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации,

- должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации,

- должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

3.20. Выявление публичных должностных лиц, указанных в 3.19. Правил внутреннего контроля, проводится вне зависимости от гражданства лица, находящегося или принимаемого на обслуживание. Мероприятия по выявлению иностранных публичных должностных и лиц, связанных с публичными должностными лицами проводятся в отношении всех клиентов - физических лиц, индивидуальных предпринимателей и частнопрактикующих лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, в том числе при совершении разовых операций.

3.21. Выявление публичных должностных лиц, указанных в п.3.19. настоящих Правил внутреннего контроля, сотрудниками Фонда осуществляется на основании документов и сведений, полученных при идентификации Клиента, а также из иных источников информации, доступных Фонду на законных основаниях. Для указанных целей, могут использоваться следующие методы: устный опрос; изучение общедоступных источников (сеть Интернет, средства массовой информации и другие законные общедоступные источники информации). Результаты устного опроса и изучения общедоступных источников должны быть документально зафиксированы и приложены к Анкете (досье) клиента.

3.22. Принятие на обслуживание иностранных публичных должностных лиц осуществляется только на основании письменного решения директора Фонда или его заместителя.

Кроме того, сотрудники Фонда:

- принимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

- на постоянной основе обновляют имеющуюся в распоряжении организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию о находящихся у них на обслуживании иностранных публичных должностных лицах;

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

3.23. В случае, если финансовым операциям клиента - должностного лица публичной международной организации либо лица, замещающего (занимающего) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации, организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, присвоена высокая степень (уровень) риска совершения таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, к финансовым операциям такого клиента применяются требования, установленные п. 3.22. настоящих Правил.

Принадлежность лица к категории иностранных публичных должностных лиц или должностных лиц публичных международных организаций определяется в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

3.24. В целях идентификации и изучения юридического лица в первую очередь выясняются на основании учредительных документов, документов о государственной регистрации и иных документов следующие данные:

- наименование (полное, сокращенное);

- государственный регистрационный номер;

- идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации;

- место государственной регистрации;

- адрес местонахождения.

В целях более подробного изучения юридического лица работникам Фонда рекомендуется дополнительно (при наличии его согласия) устанавливать и фиксировать:

- дату государственной регистрации;

- почтовый адрес;

- состав учредителей (участников);

- состав и структуру органов управления;

- размер уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда;

- коды форм федерального государственного статистического наблюдения.

3.25. При приеме на обслуживание и обслуживании клиентов - юридических лиц работники Фонда должны получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, а также на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры (СМИ, официальные интернет –ресурсы) по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов. Указанная информация работниками Фонда фиксируется в Анкете юридического лица.

3.26. Работники Фонда должны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных п.3.17. настоящих Правил внутреннего контроля. Идентификация бенефициарных владельцев не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса) в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:

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

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

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

В случае если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.

3.27. Работникам Фонда следует обновлять сведения о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах:

- при установлении отношений длящегося характера - не реже одного раза в год,

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

- при повторном обращении клиента, совершавшим «разовые операции» или в отношении операций клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или бенефициарного владельца возникли подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

3.28. При получении от клиента информации (документов), подтверждающей (подтверждающих) изменение сведений, устанавливаемых в целях идентификации, организации следует в день их получения внести соответствующие изменения в Анкету.

3.29. Идентификация клиентов в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона осуществляется с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - Риск).

**4. Программа управления риском**

5.1. В рамках идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при проведении операций и сделок Фонда оценивает и присваивает клиенту степень (уровень) риска.

5.2. Работники Фонда оценивают степень (уровень) Риска с учетом признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – признаки повышенной степени (уровня) Риска), приведенных в Приложении № 4 к настоящим Правилам, с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

5.3. Работники Фонда оценивают степень (уровень) Риска до приема клиента на обслуживание. Для оценки степени (уровня) Риска клиента, а также в целях последующего контроля за его изменением, работники Фонда осуществляют постоянный мониторинг операций (сделок) клиента по мере их совершения.

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

5.5. Оценка степени (уровня) Риска, а также обоснование оценки Риска фиксируются работниками Фонда в Анкете клиента.

5.6. Работники Фонда обновляют сведения, полученные в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, не реже одного раза в шесть месяцев при повышенной степени (уровне) Риска и не реже одного раза в год в иных случаях, а также пересматривать степень (уровень) Риска по мере изменения указанных сведений либо в случае, когда:

- в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или их операций возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

- имеются основания для документального фиксирования информации, предусмотренные пунктом 2 статьи 7 Федерального закона.

Датой начала течения установленного срока обновления сведений следует считать день, следующий за датой заполнения анкеты клиента либо последнего обновления (изменения) сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, и бенефициарного владельца присвоения степени (уровня) Риска.

5.7. Пересмотр степени (уровня) Риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца могут производиться также в иных случаях в порядке и сроки, установленные Фондом в настоящих Правилах.

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

**6. Программа выявления операций**

6.1. Программа выявления операций предусматривает процедуры выявления:

- операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона;

- операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона по указанным в нем основаниям;

- необычных операций (сделок), в том числе подпадающих под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

6.2. В целях выявления операций, предусмотренных пунктом  6.1. настоящих Правил внутреннего контроля (далее - операции, подлежащие контролю) работники Фонда осуществляют постоянный мониторинга операций (сделок) клиентов.

6.3. Работники Фонда обязаны выявлять в деятельности клиентов операции, подлежащие обязательному контролю, перечень которых установлен Федеральным законом, а именно:

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

- Операции, отвечающие следующим двум признакам:

Сумма, на которую совершается операция с денежными средствами или иным имуществом, равна или превышает 600 000 рублей, либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее;

По своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

а) операции с денежными средствами в наличной форме:

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

б) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

в) операции по банковским счетам (вкладам):

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

г) иные сделки с движимым имуществом:

* помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;
* выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;
* получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
* переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;
* скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
* получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;
* предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

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

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

Порядок определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, перечня организаций или физических лиц, в отношении которых имеются полученные в соответствии с Федеральным законом сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организаций или лиц, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организаций или лиц, устанавливается Правительством Российской Федерации. При этом, сведения об организациях и лицах, включенных в указанный перечень подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга и опубликованию в официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации.

Перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию. Сотрудники Организации обязаны уделять повышенное внимание любым операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым физическими или юридическими лицами, имеющими соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в указанных государствах (на территориях), либо от их имени или в их интересах, а равно с использованием банковского счета, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

6.4. Сотрудники Фонда обязаны выявлять в деятельности клиентов:

- операции (сделки), подлежащие документальному фиксированию в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона по указанным в нем основаниям;

- необычные операции (сделки), в том числе подпадающие под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

6.5. В целях выявления необычных операций, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма работники Фонда обеспечивают повышенное внимание (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенным к группе повышенного риска.

6.6. Выявление операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности организации, индивидуального предпринимателя и их клиентов, осуществляется на основании перечня критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленных Федеральной службой по финансовому мониторингу (Приложение № 5) к настоящим Правилам внутреннего контроля.

Организация вправе представлять предложения по дополнению перечня критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки. Решение о признании операции клиента подозрительной принимается организацией на основании информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента, характеризующей его статус, статус его представителя и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца.

6.7. Выявление операций, подлежащих контролю, производится работниками Фонда, непосредственно взаимодействующими с клиентом при выполнении последним соответствующей операции.

Работники, выявляющие операции, обязаны принимать меры по получению от клиента сведений, необходимых для правильной квалификации операции, а также осуществлять изучение оснований и целей совершения всех необычных операций (сделок) с фиксированием в письменной форме полученных результатов.

Работник, выявивший операцию клиента, подлежащую контролю, составляет внутреннее сообщение по форме Приложения № 6 к настоящим Правилам.

Оформленные внутренние сообщения передаются на рассмотрение Специальному должностному лицу для принятия решения о целесообразности его представления директору Фонда. О решении Специального должностного лица во внутреннем сообщении об операции делается соответствующая запись (отметка).

При наличии оснований директор Фонда принимает окончательное решение о признании операции (сделки) клиента операцией (сделкой), подлежащей обязательному контролю в соответствии с требованиями Федерального закона, и представлении информации о ней в Росфинмониторинг. О решении директора Фонда во внутреннем сообщении об операции делается соответствующая запись (отметка).

При выявлении признаков необычной операции (сделки) работники Фонда должны проанализировать иные операции (сделки) клиента, а также имеющуюся в распоряжении Фонда информацию о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (при наличии последних) с целью подтверждения обоснованности подозрений осуществления им операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Работники Фонда изучают основания и цели совершения всех выявляемых необычных операций (сделок), а также осуществляют фиксирование полученных результатов в письменной форме.

При выявлении в деятельности клиента необычной операции (сделки) или ее признаков работники Фонда также могут предпринять следующие действия:

а) обратиться к клиенту с просьбой о предоставлении необходимых объяснений, в том числе дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной операции (сделки);

б) обеспечить повышенное внимание (мониторинг) ко всем операциям (сделкам) этого клиента в целях получения подтверждения, что их осуществление может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

При этом, в обязательном порядке должны соблюдаться требования о конфиденциальности, установленные Правилами внутреннего контроля. О действиях, предпринятых Фондом в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков, во внутреннем сообщении об операции делается соответствующая запись (отметка).

В случае подтверждения обоснованности подозрений осуществления клиентом операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма директор Фонда принимает окончательное решение о признании указанной операции (сделки) клиента подозрительной операцией (сделкой) и представлении информации о ней в Росфинмониторинг. О решении директора Фонда во внутреннем сообщении об операции делается соответствующая запись (отметка).

В случае принятия директором Фонда решения о необходимости принятия дополнительных мер по изучению необычной операции (сделки) клиента во внутреннем сообщении делается соответствующая запись (отметка).

Работники Фонда на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля у работников ЦРП возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

# 7. Программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки

7.1. Программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки не актуальна для Фонда, так как Фонд не привлекает денежные средства и иное имущество физических и юридических лиц и соответственно не может осуществлять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества клиентов.

**8. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом**

8.1. Работники Фонда обязаны применять меры по приостановлению в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона операций (сделок), в которых одной из сторон являются:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

- физическое лицо, осуществляющее операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона.

8.2. Сотрудники Фонда, ответственные за проведение указанных операций, незамедлительно передают внутреннее Сообщение по установленной форме Специальному должностному лицу.

8.3. Специальное должностное лицо НЕМЕДЛЕННО, после получения указанного Сообщения, передает его директору для принятия решения о приостановлении операции на пять рабочих дней со дня, когда распоряжения клиентов об их осуществлении должны быть выполнены.

8.4. В случае принятия решения директором Фонда о приостановлении операции Специальное должностное лицо НЕЗАМЕДЛИТЕЛЬНО направляет информацию об операции в Росфинмониторинг.

8.5. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 Федерального закона, работники Фонда осуществляют операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

8.6. В случае получения постановления Росфинмониторинга, а также получения решения суда о приостановлении операции в соответствии со статьи 8 Федерального закона, Специальное должностное лицо доводит до сведения соответствующих работников Фонда указанную информацию в виде письменного распоряжения. Работники Фонда приостанавливают соответствующую операцию на дополнительный срок, по окончании которого осуществляют операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента.

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

# 9. Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

9.1. Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции не актуальна для Фонда, так как Фонда не привлекает денежные средства физических и юридических лиц и соответственно не выполняет распоряжение клиентов.

**10. Программа подготовки и обучения кадров Фонда в сфере ПОД/ФТ**

10.1. Настоящая программа подготовки и обучения кадров разработана с учетом требований нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также особенностей деятельности Фонда и ее клиентов (далее - программа обучения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).

10.2. Директор Фонда утверждает Перечень работников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - Перечень). В указанный Перечень включаются следующие работники:

- директор;

- заместитель директора по инвестиционной политике;

- специальное должностное лицо;

- главный бухгалтер;

- заместитель директора по правовым вопросам.

10.3. Целью обучения является получение работниками Фонда, включенными в Перечень знаний в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, необходимых для соблюдения ими нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также внутренних документов Фонда.

Программа обучения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма утверждается директором Фонда и включает:

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

- изучение настоящих правил внутреннего контроля, программ его осуществления при исполнении работником Фонд должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к работнику Фонда за неисполнение требований нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иных организационно-распорядительных документов Фонда, принятых в целях организации внутреннего контроля;

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

10.4**.** Обучение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Фонде проводится в следующих формах:

- вводный инструктаж;

- дополнительный инструктаж;

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

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

**Вводный инструктаж** в Фонде проводится Специальным должностным лицом при приеме на работу на должности либо для выполнения функций, включенные (включенных) в Перечень, и при переводе (временном переводе) на должности либо для выполнения функций, указанные (указанных) в Перечне.

**Дополнительный инструктаж** в Фонде проводится Специальным должностным лицом для работников, указанных в Перечне - не реже одного раза в год либо в следующих случаях:

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

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

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

- при поручении работнику организации работы, выполняемой работниками организации, указанными в Перечне, но не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет изменения условий заключенного с работником трудового договора.

Вводный и дополнительный инструктаж проводятся в соответствии с программой подготовки и обучения сотрудников организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанной Фондом.

**Целевой инструктаж** в Фонде проводится организациями, учрежденными Федеральной службой по финансовому мониторингу, и другими организациями по программам устанавливаемым Федеральной службой по финансовому мониторингу.

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

Однократное обучение в форме целевого инструктажа также должны пройти руководитель Организации (филиала), главный бухгалтер (бухгалтер) Фонда (филиала) (при наличии должности в штате организации) либо сотрудник, осуществляющий в организации функции по ведению бухгалтерского учета, руководитель юридического подразделения либо юрист организации (при наличии должности в штате организации) в течение года с даты возложения соответствующих должностных обязанностей.

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

**Повышение уровня знаний** осуществляется в форме участия в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятиях в тех организациях, в которых предусмотрено прохождение целевого инструктажа, по программам обучения, разрабатываемым такими организациями самостоятельно.

Повышение уровня знаний проходят не реже одного раза в три года - Специальное должностное лицо, руководитель Фонда (филиала), главный бухгалтер (бухгалтер) Фонда (филиала) (при наличии должности в штате организации) либо сотрудник, осуществляющий в организации функции по ведению бухгалтерского учета, руководитель юридического подразделения либо юрист организации (при наличии должности в штате организации).

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

Целевой инструктаж и повышение уровня знаний могут проходить также иные сотрудники Фонда, включенные в Перечень, по усмотрению директора Фонда.

10.5. Порядок учета прохождения сотрудниками организации обучения устанавливается директором Фонда.

Специальное должностное лицо ведет учет прохождения работниками Фонда обучения в специальном Журнале. Факт проведения с сотрудником организации инструктажа (за исключением целевого инструктажа) и ознакомления с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами организации, принятыми в целях организации внутреннего контроля, должен быть подтвержден его собственноручной подписью.

Документы, подтверждающие прохождение работником Фонда обучения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, приобщаются к личному делу работника.

# 11. Программа, определяющая порядок взаимодействия Фонда с лицами, которым поручено проведение идентификации

11.1. Фонд не заключает договоры с кредитными организациями на поручение кредитной организации проведения идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

В связи с чем Фонд не разрабатывает программу, определяющую порядок ее взаимодействия с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации.

**12. Порядок обеспечения конфиденциальности информации**

Фонд обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в результате применения правил внутреннего контроля и реализации программ его осуществления, а также мер, принимаемых Фондом при реализации таких программ.

Организация, представляющая информацию в уполномоченный орган об операциях подлежащих контролю, а также директор и работники Фонда не вправе информировать об этом клиентов или иных лиц.

Фонд, а также работникам Фонда запрещено информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом.

Приложение №1

к Правилам внутреннего контроля

**Анкета юридического лица**

|  |  |
| --- | --- |
| Клиент Выгодоприобретатель | |
| Наименование (полное, сокращенное (если имеется) и наименование на иностранном языке (если имеется) |  |
| Организационно-правовая форма |  |
| Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)  (для нерезидента - код иностранной организации) |  |
| Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)  (для нерезидента - регистрационный номер в стране регистрации)  Место государственной регистрации |  |
| Серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию. |  |
| Адрес (место нахождения), указанный в Едином государственном реестре юридических лиц (для резидента) |  |
| Место нахождения, указанное в учредительных документах |  |
| Адрес (место нахождения) представительства, отделения, иного обособленного подразделения нерезидента на территории РФ либо сведения о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания) физического лица - уполномоченного представителя нерезидента на территории РФ (при наличии) |  |
| Номера контактных телефонов и факсов |  |
| При наличии согласия юридического лица:  Дата государственной регистрации  Почтовый адрес  Коды форм федерального государственного статистического наблюдения (при наличии) |  |
| **Адрес регистрации и пребывания**  **совпадают (в случае совпадения отметить знаком (x))** |  |
| Информация о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с данной организацией |  |
| Информация о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиента |  |
| Сведения о **представителе юридического лица**  Дата и номер документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий |  |
| Сведения о **бенефициарном владельце юридического лица**  Дата и номер документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий |  |
| **Оценка степени (уровня) риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма** (обоснование оценки в соответствии с критериями, приведенными в Приложении № 4) |  |
| **Да / Нет**  Присутствуетв Перечне лиц, причастных к экстремистской деятельности  **(нужное написать)** |  |
| Дата проверки |  |
| **Да / Нет**  Имеет соответственно регистрацию или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использует счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).  **(нужное написать)** |  |
| Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом) |  |
| Дата заполнения анкеты |  |
| Дата обновления анкеты |  |

**Наименование должности, ФИО** **работника, ответственного за работу с клиентом \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Подпись работника составившего анкету\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Приложение №2

к Правилам внутреннего контроля

**Анкета**

**физического лица, в т.ч. индивидуального предпринимателя**

|  |  |
| --- | --- |
| Клиент Представитель клиента    Выгодоприобретатель Бенефициарный владелец | |
| Тип физического лица (физ. лицо или индивидуальный предприниматель) |  |
| Фамилия, Имя, Отчество |  |
| Гражданство |  |
| Дата рождения |  |
| Реквизиты документа, удостоверяющего личность (наименование, серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа выдавшего документ, и код подразделения (если имеется) |  |
| Данные миграционной карты: серия, номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания |  |
| Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) |  |
| Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) |  |
| **Является / Не является** ИПДЛ, его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, дедушкой, бабушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным)  (нужное написать) |  |
| **Является / Не является:**  - должностным лицом публичных международных организаций,  - лицом, замещающим (занимающим):   * 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. |  |
| **Для** **индивидуального предпринимателя:**  Основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП)  Дата государственной регистрации и данные документа, подтверждающего факт внесения в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об указанной государственной регистрации  Наименование и адрес регистрирующего органа  Почтовый адрес и номера контактных телефонов и факсов |  |
| Адрес регистрации по месту жительства |  |
| Фактическое место жительства (Место пребывания) |  |
| **Адрес регистрации и пребывания**  **совпадают (в случае совпадения отметить знаком (x))** |  |
| Место рождения (при согласии) |  |
| Сведения о **представителе физического лица или индивидуального предпринимателя**  Дата и номер документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий |  |
| **Оценка степени (уровня) риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма** (обоснование оценки в соответствии с критериями, приведенными в Приложении №4) |  |
| **Да / Нет**  Присутствует в Перечне лиц, причастных к экстремистской деятельности (нужное написать) |  |
| Дата проверки |  |
| **Да / Нет**  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 использует счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).  (нужное написать) |  |
| Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом) |  |
| Дата заполнения анкеты |  |
| Дата обновления анкеты |  |

**Наименование должности, ФИО** **работника, ответственного за работу с клиентом \_\_\_\_\_\_\_\_**

**Подпись работника составившего анкету\_\_\_\_\_\_\_\_**

Приложение №3

к Правилам внутреннего контроля

**Рекомендации**

**о порядке определения иностранных публичных должностных лиц**

В соответствии с Конвенцией ООН против коррупции от 31.10.2003 "иностранное публичное должностное лицо" (далее-ИПДЛ) определено как 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 государственного предприятия.

 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:

I. Лица, на которые возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, а именно:

* Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;
* Министры, их заместители и помощники;
* Высшие правительственные чиновники;
* Должностные лица судебных органов власти "последней инстанции" (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
* Государственный прокурор и его заместители;
* Высшие военные чиновники;
* Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;
* Послы;
* Руководители государственных корпораций;
* Члены Парламента или иного законодательного органа.

II. Лица, облеченные общественным доверием, в частности:

* Руководители, заместители руководителей международных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный Банк и т.д.), Члены Европарламента;
* Руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.).

При выявлении ИПДЛ работники организации могут использовать следующие источники информации:

а) документы и сведения, полученные при идентификации клиента;

В частности, информация о статусе клиента может быть получена из документа, удостоверяющего личность (например, дипломатический паспорт), из документа, подтверждающего право пребывания на территории РФ (например, въездная виза). Если информация о занимаемой должности будет указана самим клиентом при заключении договора, у него рекомендуется получить документы, подтверждающие его статус "иностранного публичного должностного лица".

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

в) официальные списки (если подобные списки будут разработаны и доведены до организаций Росфинмониторингом или иным государственным органом Российской Федерации или некоммерческой организацией, которой будет предоставлено право на создание таких списков);

г) коммерческие списки, разрабатываемые третьими лицами.

В качестве коммерческих списков могут быть использованы продукты признанных мировых лидеров в области создания продуктов по идентификации клиентов:

- Factiva Public Figures and Associates, Dow Jones, News Corporation (www.factiva.com)

- Side Safe Watch (www.alliance.ru)

- LexisNexis (global.lexisnexis.com/ru)

- Norkom (www.norkom.com)

- Tracesmart Corporate (www.tracesmartcorporate.co.uk)

- WorldCompliance (www.worldcompliance.com)

- Complinet (www.complinet.com)

- World-Check (www.world-check.com) и др.

Приложение №4

к Правилам внутреннего контроля

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

1. Деятельность по организации и проведению азартных игр.

2. Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств, предметов высокой роскоши.

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

4. Деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и/или оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом.

5. Туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность).

6. Любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности.

7. Период деятельности с даты государственной регистрации юридического лица, индивидуального предпринимателя, получения статуса адвоката, нотариуса составляет менее 1 года.

8. Период нахождения клиента на обслуживании в организации (срок, прошедший с даты принятия на обслуживание клиента) составляет менее 1 года.

9. Отсутствие по адресу места нахождения юридического лица постоянно действующих органов управления, иных органов или лиц, имеющих право действовать от имени такого юридического лица без доверенности.

10. Клиент осуществляет взаимодействие с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, исключительно через представителя, действующего по доверенности.

11. Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны.

12. Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.

13. Клиент и/или выгодоприобретатель является нерезидентом Российской Федерации.

14. Клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица.

15. Клиент является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица.

16. Совершение клиентом операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона.

17. Наличие в деятельности клиента подозрительных операций, сведения по которым представлялись в уполномоченный орган.

18. Клиент осуществляет расчеты по операции (сделке) с использованием интернет-технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного доступа, либо иным способом без непосредственного контакта (за исключением внесения разовых платежей через платежный терминал на сумму менее 15 000 рублей либо эквивалента этой суммы в иностранной валюте).

19. Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента является фигурантом Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности.

20. Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя совпадает с адресом регистрации (местом нахождения или местом жительства) фигурантов Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности.

21. Клиент является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

22. Деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

23. Клиент является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющего свою деятельность на территории Российской Федерации.

24. Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории с высокой террористической или экстремистской активностью.

25. Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

26. Клиент или его учредитель (выгодоприобретатель) либо контрагент клиента по операции (сделке) зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне).

Приложение № 5

к Правилам внутреннего контроля

**Критерии и признаки необычных операций**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Код группы** | **Код критерия/**  **признака** | **Описание критерия или признака** |
| **11** |  | **Общие критерии необычных сделок** |
|  | 1101 | Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели |
|  | 1102 | Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации |
|  | 1103 | Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых  дает  основание  полагать,  что  целью  их осуществления  является  уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом |
|  | 1106 | Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
|  | 1107 | Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента)   вопросами конфиденциальности  в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам |
|  | 1108 | Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более  выгодными  условиями  получения услуг (тарифом комиссионного вознаграждения и т.д.), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг |
|  | 1109 | Наличие нестандартных или необычно сложных схем (инструкций) по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики,  используемой  данным  клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики |
|  | 1110 | Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента) |
|  | 1111 | Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно  касающихся направления движения денежных средств или иного имущества |
|  | 1112 | Передача клиентом поручения об осуществлении операции  через представителя  (посредника),  если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с организацией |
|  | 1113 | Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием организации, общепринятой рыночной практике совершения операций |
|  | 1114 | Отсутствие информации о клиенте – юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях, либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам |
|  | 1116 | Сложности, возникающие у организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить |
|  | 1117 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица |
|  | 1118 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций[[3]](http://fedsfm.ru/documents/rfm/679" \l "_ftn3#_ftn3" \o "), иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, в случае, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.2 статьи 6 Федерального закона |
|  | 1119 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент или представитель клиента, выгодоприобретатель, учредитель  юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации |
|  | 1120 | Совершение операций (сделок), предметом которых являются предметы искусства |
|  | 1122 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.2 статьи 6 Федерального закона |
|  | 1123 | Совершение операции (сделки) клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона |
|  | 1124 | Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма |
|  | 1179 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации |
|  | 1180 | Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки,                                             либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки) |
|  | 1181 | Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк- нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке |
|  | 1182 | Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу |
|  | 1183 | Получение денежных средств от клиента – юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом |
|  | 1184 | Получение денежных средств от клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент является получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации |
|  | 1185 | Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента) |
|  | 1186 | Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки) |
|  | 1187 | Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента |
|  | 1188 | Отсутствие очевидной  связи   между   характером   и   родом деятельности клиента с услугами, за которыми  клиент обращается  к   организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом |
|  | 1189 | Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года |
|  | 1191 | Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте |
|  | 1192 | Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 3 месяцев, при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить |
|  | 1193 | Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора |
|  | 1194 | Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц |
|  | 1195 | Многократное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации |
|  | 1199 | Иные критерии |
| **12** |  | **Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств** |
|  | 1290 | Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов |
|  | 1291 | Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или  муниципального бюджета |
|  | 1292 | Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному  контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско-правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.)[[4]](http://fedsfm.ru/documents/rfm/679" \l "_ftn4#_ftn4" \o "), при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает 6 месяцев с даты государственной регистрации |
|  | 1299 | Иные признаки |
| **13** |  | **Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя** |
|  | 1301 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью |
|  | 1302 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции |
|  | 1303 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, учредитель клиента – юридического лица или зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 г. № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах» (Собрание законодательства Российский Федерации, 2007, № 1, ст. 44) |
|  | 1304 | Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента – юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) |
|  | 1305 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента – юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), отнесенном (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности |
|  | 1390 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории |
|  | 1399 | Иные признаки |
| **14** |  | **Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств** |
|  | 1404 | Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад)   за границу   и  поступление  денежных средств  с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте |
|  | 1490 | Настаивание клиента   на   проведении   расчетов   наличными денежными средствами |
|  | 1491 | Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента |
|  | 1492 | Совершение операции (сделки) на сумму равную или превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза |
|  | 1499 | Иные признаки |
| **15** |  | **Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа** |
|  | 1590 | Предоставление или получение займа, процентная  ставка  по   которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России |
|  | 1591 | Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту |
|  | 1599 | Иные признаки |
| **18** |  | **Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов** |
|  | 1802 | Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафа) превышает десять процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг) |
|  | 1804 | В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг), либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) |
|  | 1881 | Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг) |
|  | 1882 | Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных  и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной  деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера |
|  | 1899 | Иные признаки |
| **19** |  | **Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами** |
|  | 1990 | Совершение операций с ценными бумагами, необеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации |
|  | 1991 | Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте |
|  | 1999 | Иные признаки |
| **22** |  | **Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма** |
|  | 2201 | Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента – юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которого имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень)[[5]](http://fedsfm.ru/documents/rfm/679" \l "_ftn5#_ftn5" \o ") |
|  | 2202 | Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень |
|  | 2203 | Операция (сделка) с денежными  средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в  Перечень, в период между днем исключения  его из Перечня и днем повторного включения в Перечень |
|  | 2204 | Операция (сделка) с денежными  средствами или иным имуществом связана с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением или реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента |
|  | 2205 | Операция (сделка) с денежными  средствами или иным имуществом, связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента |
|  | 2206 | Операция (сделка) с денежными  средствами или иным имуществом при осуществлении внешнеэкономической деятельности, связана с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента |
|  | 2208 | Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами |
|  | 2209 | Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие  заявленным целям |
|  | 2290 | Фамилия, имя, отчество и дата рождения клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя клиента – физического лица совпадает с фамилией, именем, отчеством и датой рождения лица, включенного в Перечень (при несовпадении паспортных данных и/или адреса места регистрации или места жительства) |
|  | 2299 | Иные признаки |
| **45** |  | **Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении микрофинансовой деятельности** |
|  | 4501 | Поручение заемщика микрофинансовой организации перечислить предоставляемый ему заем на банковский счет, открытый в подразделении  кредитной организации, действующей в регионе, отличном от места регистрации заемщика |
|  | 4502 | Заключение в течение небольшого периода времени договоров займа с аффилированными между собой лицами либо с юридическим лицом и находящимся с ним в трудовых отношениях физическим лицом, по которым одно лицо получает заемные средства, а другое лицо осуществляет возврат займа |
|  | 4503 | Досрочный частичный или полный возврат займа, предоставленного клиенту микрофинансовой организацией, осуществленный третьим лицом |
|  | 4504 | Смена учредителя (участника) и/или руководителя заемщика - юридического лица, получившего заем от микрофинансовой организации, в течение короткого периода времени после получения займа |
|  | 4505 | Предоставление микрофинансовой организацией в течение небольшого периода времени трех и более займов на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, разным заемщикам, представителем (посредником) у которых является одно и то же лицо, либо заемщикам, аффилированным с одним и тем же лицом |
|  | 4506 | Предоставление займа микрофинансовой организацией при условии его возврата заемщиком за счет средств, полученных в рамках реализации федеральных целевых программ (материнский (семейный) капитал, жилищные сертификаты, и т.д.) |
|  | 4507 | Регулярное привлечение микрофинансовой организацией денежных средств в крупном объеме от одного или нескольких аффилированных между собой лиц, зарегистрированных за пределами региона места регистрации микрофинансовой организации |
|  | 4599 | Иные признаки |

Приложение №6

к Правилам внутреннего контроля

ВНУТРЕННЕЕ СООБЩЕНИЕ

1. Сведения об операции (сделке), в том числе принадлежность к указанным категориям (*нужное отметить символом «V»*):

**Операция, подлежащая обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона**

**Операция (сделка), подлежащая документальному фиксированию в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона по указанным в нем основаниям**

**Необычная операция (сделка), в том числе подпадающая под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.**

**2. Критерии (признаки) либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**3. Содержание (характер) операции (сделки) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**4. Дата проведения операции (сделки)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**5. Сумма и валюта операции (сделки)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**6. Сведения о лице (лицах), проводящем операцию (сделку)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**7. ФИО и должность работника, составившего внутреннее сообщение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**8. Подпись работника составившего внутреннее сообщение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**9. Дата составления внутреннего сообщения «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20 г.**

**10. Запись (отметка) о решении Специального должностного лица и его мотивированное обоснование в отношении указанной операции или сделки\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**11. Дата принятия решения «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20 г.**

**12. Подпись Специального должностного лица \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**13. Запись (отметка) о решении Руководителя Организации и его мотивированное обоснование в отношении указанной операции или сделки\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**14. Дата принятия решения «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20 г.**

**15. Подпись Руководителя Организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**16. Запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых Организацией в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**