

**УТВЕРЖДЕНЫ**

**Приказом генерального директора  
ООО «АЛЬЯНС АУДИТОРОВ»  
№ 5-ПОД/ФТ от 01.12.2022**

**Генеральный директор**

**М.П.**



**/Хандажевская В.А.**

**ПРАВИЛА  
внутреннего контроля в целях противодействия  
легализации (отмыванию) доходов, полученных  
преступным путем, финансированию терроризма и  
финансированию распространения оружия  
массового уничтожения  
ООО «АЛЬЯНС АУДИТОРОВ»**

**г. Нижневартовск**

**2022 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. НАЗНАЧЕНИЕ</b> .....	3
<b>2. ПОНЯТИЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЯ. СОКРАЩЕНИЯ</b> .....	3
<b>3. СФЕРА ДЕЙСТВИЯ</b> .....	3
<b>4. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ</b> .....	6
<b>5. ПРОГРАММА ИЗУЧЕНИЯ КЛИЕНТОВ</b> .....	7
<b>6. ПРОГРАММА ИДЕНТИФИКАЦИИ</b> .....	7
<b>7. ПРОГРАММА ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b> .....	10
<b>8. ПРОГРАММА ВЫЯВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ</b> .....	13
<b>9. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ В РФМ</b> .....	14
<b>10. ПРОГРАММА ОБУЧЕНИЯ</b> .....	15
<b>11. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ</b> .....	15
<b>12. ПРОГРАММА ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ФИКСИРОВАНИЯ И ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ</b> .....	15
<b>12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	16
<b>14. ПРИЛОЖЕНИЯ</b> .....	17

## 1. НАЗНАЧЕНИЕ

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее по тексту – ПВК) разработаны с учетом требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (далее – «Федеральный закон №115-ФЗ»); Постановления Правительства РФ от 30 июня 2012 года №667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»; Постановление Правительства РФ от 14 июля 2021 г. N 1188 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами»; Постановления Правительства РФ от 29 мая 2014 года №492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признанию утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации», а также с учетом нормативных актов и требований Федеральной службы по финансовому мониторингу и рекомендаций, содержащихся в документах ФАТФ (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег); Постановления Правительства Российской Федерации от 09.04.2021 N 569 "Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами и о признании утратившими силу некоторых актов.

Настоящие правила внутреннего контроля с учетом Постановления Правительства от 26.10.2022 года № 1912 вступают в силу с 1 декабря 2022 года. С момента вступления в силу настоящих правил утрачивают силу правила, утвержденные решением Правления СРО ААС (протокол № 587 от 30 сентября 2022 г.)

1.1. **ООО «АЛЬЯНС АУДИТОРОВ» (далее – АО)** участвует в деятельности по выявлению и (или) предотвращению угроз и уязвимостей, возникающих в результате ОД/ФТ/ФРОМУ, выработке мер по противодействию им, а также по предупреждению или минимизации негативных последствий.

1.2. Правила разработаны Обществом в целях:

- обеспечения выполнения Обществом требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ;
- поддержания в Обществом эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- исключения вовлечения Общества, его руководителей и работников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

## 2. ПОНЯТИЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЯ. СОКРАЩЕНИЯ

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

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

**Финансирование терроризма (ФТ)** - предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и

совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из указанных преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений;

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

**АО** – аудиторская организация или индивидуальный аудитор;

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

**Росфинмониторинг (РФМ)** – Федеральная служба по финансовому мониторингу;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Бенефициарный владелец** - в целях настоящего Федерального закона физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

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

**Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)** – это любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную

функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия.

**Публичные должностные лица международной организации (ПДМО)** – это международные гражданские служащие или любые лица, которые уполномочены международной организацией действовать от её имени. Принадлежность лица к категории ПДМО также определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ

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

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

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

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

### **3. СФЕРА ДЕЙСТВИЯ**

- 3.1. ПВК распространяются на сотрудников АО, чья работа связана с принятием и выполнением заданий по аудиту, сопутствующих услуг, а также, если применимо, оказании бухгалтерских и юридических услуг в соответствии п.1 ст. 7.1 Федерального закона №115-ФЗ.
- 3.2. Настоящие ПВК определяют порядок организации и осуществления АО внутреннего контроля. Правила внутреннего контроля являются документом, который:
  - регламентирует организационные основы работы, направленной на ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - устанавливает порядок и сроки осуществления действий АО и сотрудников АО при реализации обязанностей по ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- 3.3. Настоящие ПВК, а также изменения и дополнения к ним, оформляются на бумажном носителе и утверждаются руководителем АО или в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя АО. Изменения, вносимые в ПВК, оформляются в виде новой редакции ПВК.
- 3.4. ПВК разрабатываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.5. Контроль за соответствием применяемых ПВК требованиям законодательства Российской Федерации обеспечивает руководитель АО.
- 3.6. ПВК должны быть приведены АО в соответствие с требованиями нормативных правовых актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не позднее месяца после даты вступления в силу указанных нормативных правовых актов, если иное не установлено такими нормативными правовыми актами, непосредственно относящимися к АО и влияющими на исполнение АО требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.7. С учетом специфики деятельности Общества Правила включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

- программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля (далее – **Программа организации системы внутреннего контроля**);
- программа изучения клиентов при приеме на обслуживание и обслуживании (далее - **Программа изучения клиентов**);
- программа идентификации клиентов, их представителей, бенефициарных владельцев (далее - **Программа идентификации**);
- программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее – **Программа оценки степени (уровня) риска и принятия мер по снижению рисков**);
- программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма (далее – **Программа выявления операций**);
- **порядок представления сведений** в Росфинмониторинг;
- программа подготовки и обучению кадров в сфере ПОД/ФТ (далее – **Программа обучения**).
- программа осуществления контроля за соблюдением АО законодательства и установленной системы (далее – **Программа проверки системы внутреннего контроля**);
- программа документального фиксирования и хранения информации (далее – **Программа документального фиксирования и хранения информации**).

#### **4. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

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

4.2. Сотрудники АО в рамках своей компетенции должны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию ПВК и программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.<sup>1</sup>

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

4.4. Ответственным за реализацию настоящих ПВК является СДЛ, являющееся сотрудником АО, которое назначается распоряжением руководителя АО.

4.4.1. К СДЛ АО предъявляются следующие квалификационные требования:

- прохождение в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 29 мая 2014 г. №492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признанию утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» обучения в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с программой обучения для аудиторов, утвержденной саморегулируемой организацией аудиторов;
- Специальным должностным лицом не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

4.4.2. В целях ПОД/ФТ/ФРОМУ на СДЛ АО возлагаются следующие функции:

- организация разработки и представление на утверждение руководителю АО ПВК; иных документов АО, регламентирующих реализацию мер внутреннего контроля по

ПОД/ФТ/ФРОМУ (в том числе рекомендаций, регламентирующих применение отдельных процедур АО);

- организация реализации ПВК, и иных документов по ПОД/ФТ/ФРОМУ. В этих целях СДЛ АО консультирует сотрудников АО по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- организация представления в РФМ сведений в соответствии с Федеральным законом и иными нормативными актами;
- иные задачи в соответствии с настоящими ПВК.

4.4.3. При осуществлении своих функций СДЛ обязано:

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от подразделений АО документов;
- соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- выполнять иные обязанности в соответствии с нормативными актами и распорядительными документами АО.

4.5. Система внутреннего контроля АО состоит из следующих элементов:

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

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

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

## **5. ПРОГРАММА ИЗУЧЕНИЯ КЛИЕНТОВ**

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

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

5.3. Информация, получаемая в рамках программы изучения Клиента, фиксируется в Анкете Клиента (**Приложение 1,2,3,4**).

## **6. ПРОГРАММА ИДЕНТИФИКАЦИИ**

6.1. В отношении Клиента, которому АО планирует оказание Услуг, его Представителей, Бенефициарных владельцев помимо сведений, которые могут устанавливаться в соответствии с международными стандартами аудита (если применимо), в обязательном порядке также устанавливаются сведения, определенные подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 115-ФЗ (идентификация).

6.2. В отношении Клиентов, Представителей - юридических лиц АО устанавливает:

- 1) наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии);
- 2) организационно-правовую форму;
- 3) идентификационный номер налогоплательщика – для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года, – для нерезидента;
- 4) основной государственный регистрационный номер – для резидентов, номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер по месту регистрации и учреждения – для нерезидентов;
- 5) адрес юридического лица;

- б) сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;
- 7) доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии).

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

- 1) наименование;
- 2) регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) (при наличии);
- 3) код (коды) (при наличии) в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги);
- 4) место ведения основной деятельности;
- 5) состав имущества, находящегося в управлении (собственности);
- б) фамилию, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного управляющего.

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

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

В отношении Клиентов, Представителей, - физических лиц АО устанавливает:

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

#### **Бенефициарные владельцы Клиента**

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



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

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

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

- физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие (более 25 процентов) в капитале Клиента или владеет более 25 процентами от общего числа акций Клиента с правом голоса;
- физическое лицо имеет право (возможность) на основании договора с Клиентом оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые Клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода Клиента, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые Клиентом решения об осуществлении сделок, а также финансовых операций.

В соответствии со ст. 7 115-ФЗ идентификация Бенефициарных владельцев клиентов не проводится в случае принятия на обслуживание Клиентов, являющихся:

- органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;
- международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;
- эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;
- иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа.

#### *Примечание.*

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

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

### **Представители Клиента**

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

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

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

АО предпринимает доступные и обоснованные меры по выявлению ПДЛ среди физических лиц, находящихся у него на обслуживании или принимаемых на обслуживание, а также находящихся на обслуживании супругов, близких родственников (родственников по прямой восходящей и нисходящей линии (родителей и детей, дедушек, бабушек и внуков), полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер, усыновителей и усыновленных ПДЛ.

### **Проверка перечней организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.**

При оценке и утверждении нового Клиента и задания, а также при оценке и утверждении продолжения сотрудничества с существующим Клиентом, АО должно убедиться, что Клиент (юридическое или физическое лицо) / Представители Клиента не включены в следующие перечни, выложенные в личном кабинете АО на официальном сайте РФМ (далее – «Перечни»):

- Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- Перечень лиц, в отношении которых действует решение Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества.
- Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

В случае, если при приемке Клиента сотрудник АО, выполняющего функции по идентификации, обнаружил совпадение идентификационных данных Клиента, Представителя Клиента, с идентификационными данными лица, включенного в Перечни РФМ, сотрудник незамедлительно информирует СДЛ о таком совпадении.

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

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

Анкета клиента формируется в электронном виде. В случае, когда по операциям (сделкам) Клиента составляется внутреннее сообщение, либо служебная записка, в порядке, предусмотренном настоящими ПВК, в целях формирования пакета документов по операции (сделке) Клиента и дальнейшего рассмотрения уполномоченными лицами АО анкета клиента при необходимости переносится на бумажный носитель. Анкета клиента переносится на бумажный носитель также в случае предоставления информации по запросу РФМ. Анкета клиента, перенесенная на бумажный носитель, заверяется подписью ответственного сотрудника АО.

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

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

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

- 7.2. Оценка степени (уровня) рисков при приеме на обслуживание проводится в отношении Клиентов, которым предполагается оказание услуг.
- 7.3. Решение о наличии риска принимается сотрудниками АО на основании мотивированного суждения, сформированного в процессе анализа имеющейся информации о Клиенте, Бенефициарном владельце, а также сведений, полученных в рамках реализации Программы изучения клиента, в том числе:
- идентификационные данные Клиента;
  - результаты проверки Клиента, Бенефициарного владельца на предмет нахождения в Перечнях;
  - результаты выявления среди физических лиц, принимаемых на обслуживание ИПДЛ, ПДЛМО, РПДЛ либо связанных с ними лиц (Приложение №5);
  - результаты выявления среди лиц, принимаемых на обслуживание, лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет Рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);
  - сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с АО;
  - сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента;
  - сведения о финансовом положении Клиента;
  - сведения о деловой репутации Клиента;
  - иные сведения по усмотрению сотрудников АО.
- 7.4. Порядок определения наличия риска является неотъемлемой частью идентификации Клиентов.
- 7.5. Организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- 7.5.1. Система управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ – совокупность взаимосвязанных элементов, обеспечивающих достижение одной из важнейших целей внутреннего контроля в АО в целях ОД/ФТ/ФРОМУ – управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения в целях его минимизации.
- 7.5.2. Система управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ состоит из следующих элементов:
- процедуры управления риском АО;
  - организационная структура управления риском АО.
- 7.5.2.1. Управление риском АО проводится путем выполнения следующих процедур:
1. Идентификация риска Клиента по категориям, определенным Уполномоченным органом в Методических рекомендациях по рассмотрению аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами при оказании аудиторских услуг рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:
    - риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями (страновые риски);
    - риски, связанные с Клиентами (клиентские риски);
    - риски, связанные с продуктами, услугами, операциями (сделками) или каналами поставок, совершаемыми Клиентом (операционные риски).Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска по каждой из указанных категорий рисков, определены АО в **Приложении №6 к ПВК**.
  2. Оценка степени (уровня) риска – процесс определения риска с использованием установленных факторов риска. Риск может быть установлен и не установлен. АО должны учитывать при оценке степени (уровня) риска:
    - а) результаты национальной оценки степени (уровня) рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
    - б) рекомендации федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - Федеральная служба по финансовому мониторингу);
    - в) типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенные в том числе на официальных сайтах международных организаций, занимающихся вопросами противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и в иных доступных источниках;
    - г) признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенные риски совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и

финансирования терроризма с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

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

3. Реагирование на риски – принятие решения о выборе способа управления риском, предполагающего проведение АО определенных мероприятий. Способами управления риском в АО являются избежание риска, принятие риска, снижение (минимизация) риска.

4. Мониторинг, анализ и контроль за риском.

7.5.2.2. Функционирование системы управления риском АО осуществляется в рамках его организационной структуры. Управление операционными рисками в АО осуществляется централизованно, в порядке, установленном настоящей Программой оценки степени (уровня) рисков.

Ответственными за управление рисками являются:

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

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

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

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

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

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

- а) *высокая степень (уровень) риска;*
- б) *средняя степень (уровень) риска;*
- в) *низкая степень (уровень) риска.*

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

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

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

- а) запрос дополнительных сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в рамках идентификации клиента;
- б) запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции (сделки);
- в) запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с адвокатом, нотариусом, лицом, оказывающим юридические или бухгалтерские услуги, аудиторской организацией, индивидуальным аудитором, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;
- г) уведомление Федеральной службы по финансовому мониторингу о сделке или финансовой операции клиента в соответствии с пунктом 2 статьи 7.1 Федерального закона;
- д) иные меры.

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

7.8. Для действующих клиентов, с которыми рассматривается возможность продолжения сотрудничества, а также в ходе обслуживания текущих клиентов требуется оценить возможность использования клиентом новых услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, предоставляемых аудитором. СДЛ в каждом конкретном случае разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение риска использования услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

- изучение дополнительной информации из открытых источников
- направление дополнительных запросов о целях использования новых услуг и (или) программно-технических средств, предоставляемых аудитором

Указанный порядок предусматривает процедуру оценки возможности использования в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма новых (не оказываемых ранее) услуг и (или) программно-технических средств (вновь созданных либо в значительной степени модернизированных и не эксплуатируемых ранее), обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом.

## 8. ПРОГРАММА ВЫЯВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

8.1. Данная программа предусматривает процедуры, которые должны проводить сотрудники АО:  
- процедуры выявления сделок и финансовых операций (далее - операции (сделки), в том числе подпадающих под признаки, указывающие на необычный характер операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на ОД/ФТ/ФРОМУ;

8.2. Операции, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

8.2.1. Сотрудники АО, принимающие участие в оказании аудиторских, обязаны обеспечивать повышенное внимание к подозрительным операциям Клиентов. При рассмотрении рисков ОД/ФТ/ФРОМУ учитываются также критерии и признаки необычных сделок, установленные Приказом № 103 (**Приложении №7 к ПВК**, а также перечнем рисков, содержащихся в **Приложении №6 к ПВК**.

8.2.2. При возникновении любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции Клиента могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, сотрудник АО:

1) информирует СДЛ после предварительно проведенного анализа подозрительной операции/сделки о наличии таких оснований;

2) при необходимости по согласованию со СДЛ принимает дополнительные меры по изучению подозрительной операции, например, получает от Клиента необходимые объяснения и (или) дополнительные сведения, разъясняющие экономический смысл подозрительной операции, в том числе могут запрашиваться договоры Клиента; документы, подтверждающие исполнение данных договоров; информация о контрагентах Клиента по указанным договорам; иные сведения и документы, которые, по мнению сотрудников АО и/или СДЛ, будут необходимы.

8.3. Механизм взаимодействия между сотрудниками АО, обнаружившими подозрительные операции, СДЛ и генеральным директором АО.

8.3.1. При возникновении любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции Клиента могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, сотрудник АО, являющийся руководителем соответствующего задания, информирует СДЛ, по форме, указанной в Приложении № 2 к ПВК, в момент возникновения указанных выше оснований. К сообщению могут прилагаться дополнительные материалы (документы и информация), полученные сотрудниками АО и относящиеся к подозрительной операции (сделке).

8.3.2. СДЛ по результатам рассмотрения внутреннего сообщения и материалов, переданных сотрудником АО, являющимся руководителем соответствующего задания, принимает решение о необходимости информирования Росфинмониторинга. В соответствии с пунктом 4 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ сотрудники АО не вправе разглашать факт передачи в Росфинмониторинг соответствующей информации.

8.3.3. Решение об отнесении операции к категории подозрительных и о направлении сведений в РФМ принимает генеральный директор.

8.3.4. Генеральный директор принимает решения:

- об отсутствии оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;

- о необходимости принятия дополнительных мер по изучению подозрительной операции Клиента;
- о представлении информации о подозрительных операциях в РФМ в соответствии с Порядком представления сведений в РФМ.

СДЛ рассматривает необходимость информирования сотрудников АО о факте направления уведомления в адрес РФМ.

8.4. Основаниями документального фиксирования информации являются:

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

8.5. Соблюдение сотрудниками АО требований правил внутреннего контроля осуществляется в рамках непрерывного мониторинга системы контроля качества АО.

## **9. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ В РФМ**

9.1. Решение по отправке сообщения в РФМ принимает генеральный директор АО.

9.2. В случае, если генеральный директор АО принял решение о наличии оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, то не позднее трех рабочих дней, следующих за днем принятия СДЛ соответствующего решения об информировании РФМ путем направления formalizovannyykh электронных сообщений (далее по тексту – «ФЭС») через Личный кабинет АО.

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

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

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

9.2.4. В случае невозможности представления ФЭС в РФМ через Личный кабинет, до устранения причин, препятствующих представлению, ФЭС представляются в РФМ на машинном носителе в виде электронного документа в формате xml-файла с сопроводительным письмом лично или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. При этом АО должна обеспечить соблюдение мер, исключающих бесконтрольный доступ к документам во время доставки: сопроводительное письмо и машинный носитель помещаются в упаковку, исключающую возможность их повреждения или извлечения информации из них без нарушения целостности упаковки.

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

9.3. АО не вправе информировать Клиентов и иных лиц о получении запросов РФМ, о содержании представленной ими информации по таким запросам, а также о факте передачи в РФМ информации в соответствии с настоящим разделом ПВК.

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

9.5. При передаче в РФМ информации, АО обеспечивает ее защиту в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## 10. ПРОГРАММА ОБУЧЕНИЯ

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

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

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

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

10.3. Порядок учета прохождения сотрудниками АО обучения устанавливается генеральным директором АО.

## 11. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

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

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

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

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

11.5. По результатам проведения проверок, касающихся организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, составляется отчет, который должен содержать:

- а) сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации по ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и иных организационно-распорядительных документов АО, принятых в целях организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- б) сведения о мерах, необходимых для устранения нарушений;
- в) иные сведения.

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

## 12. ПРОГРАММА ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ФИКСИРОВАНИЯ И ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

12.1. Срок хранения информации устанавливается в 5 лет, с момента прекращения взаимоотношений с клиентом, в отношении документов, содержащих сведения, указанные в п.4 ст.7 Федерального Закона № 115-ФЗ и сведения, необходимые для идентификации клиентов.

12.2. АО обеспечивает хранение следующей информации и документов:

- документов, содержащих сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце;
- документов, касающихся подозрительных операций, сведения о которых представлялись в РФМ, и сообщений о таких операциях;

- документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со ст.7 Федерального Закона № 115-ФЗ; иных документов, полученных в результате применения ПВК.

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

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

### **13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

13.1. Настоящие Правила подлежат утверждению Руководителем Общества и вступают в силу с момента такого утверждения.

13.2. Требования Правил доводятся до сведения всех работников Общества и подлежат обязательному выполнению.

13.3. Контроль за выполнением требований, изложенных в Правилах, возлагается на Ответственного сотрудника.

13.4. Лица, допустившие нарушения требований настоящих Правил и Федерального закона, несут дисциплинарную, административную, гражданскую, уголовную и иную ответственность в соответствии с законодательством РФ.

13.5. В случае изменения действующего законодательства РФ настоящие Правила до момента внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, не противоречащей вступившим в силу изменениям законодательства РФ, а работники Общества и иные лица, указанные в Правилах, руководствуются нормами действующего законодательства РФ.



**14. ПРИЛОЖЕНИЯ**

Приложение № 1.

**РАБОЧИЙ ДОКУМЕНТ: АНКЕТА (СВЕДЕНИЯ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ)**

**АНКЕТА (СВЕДЕНИЯ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ)**

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

Страна места нахождения	
Код субъекта РФ	
Район	
Населенный пункт	
Улица	
Дом	
Корпус	
Квартира (офис)	
<b>Интернет сайт (при наличии)</b>	
доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги	
<b>Сведения о лицензии (при наличии)</b>	
Вид	
Номер и дата выдачи	
Кем выдана	
Срок действия	
Перечень видов лицензируемой деятельности	
<b>Сведения о проверках</b>	
Результаты проверки наличия или отсутствия информации в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, дата проверки	
Результаты проверки наличия или отсутствия информации в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, дата проверки	
Результаты проверки наличия или отсутствия информации в решении о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, дата проверки	
Сведения о принадлежности лица (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)	
<b>Сведения, заполняемые только в отношении Клиентов</b>	
В соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона;	

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

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

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

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

## РАБОЧИЙ ДОКУМЕНТ: АНКЕТА (СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ)

## АНКЕТА (СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ)

Тип физического лица*			
Фамилия Имя Отчество (при наличии)			
ИНН			
Гражданство			
<b>Документ, удостоверяющий личность</b>			
Серия (при наличии)		Номер	
Дата выдачи			
Кем выдан			
Дата рождения			
Код подразделения, выдавшего документ (при наличии)			
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), например, въездная виза.			
<b>Адрес места жительства (регистрации)</b>			
Страна места регистрации			
Код субъекта Российской Федерации			
Район			
Населенный пункт			
Улица			
Дом			
Корпус			
Квартира			
Адрес регистрации и пребывания совпадают (В случае совпадения отметить знаком X)			
<b>Адрес места пребывания</b>			
Страна места нахождения			
Код субъекта РФ			
Район			
Населенный пункт			
Улица			
Дом			
Корпус			
Квартира			
<b>Результаты проверки наличия или отсутствия информации в перечне</b>			
Результаты проверки наличия или отсутствия информации в перечне			

организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, дата проверки		
Результаты проверки наличия или отсутствия информации в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, дата проверки		
Сведения о принадлежности лица (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)		
Если Клиент является ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	Должность	
	Наименование и адрес работодателя	
Сведения о связи Клиента с ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ (указывается степень родства, статус (супруг или супруга))		
<b>Сведения, заполняемые только в отношении Клиентов</b>		
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений		
Сведения о финансовом положении		
Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента		
Сведения о степени (уровне) риска совершения Клиентом операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая обоснование оценки		
<b>Сведения о представителе</b>		
Документ, на котором основаны полномочия представителя Клиента	Наименование	
	Дата выдачи	
	Номер	
	Срок действия	
<b>Сведения о Бенефициарных владельцах Клиента</b>		
ФИО Бенефициарного владельца		
Обоснование принятого решения о признании физического лица Бенефициарным владельцем		

<b>Контактная информация</b>			
Телефон/факс			
Адрес электронной почты			
Почтовый адрес (при наличии)			
Иная контактная информация			
<b>Сотрудник, принявший решение о приеме Клиента на обслуживание</b>			
Дата начала отношений с Клиентом		Дата прекращения отношений с	
<b>Сотрудник, принявший решение о приеме Клиента на обслуживание</b>			
Должность, ФИО			
<b>Оформление анкеты</b>			
Дата			
Должность, ФИО			
<b>Обновление анкеты</b>			
Дата			
Должность, ФИО			

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

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

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

**Приложение № 3.**

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

**АНКЕТА (СВЕДЕНИЯ ОБ ИНОСТРАННОЙ СТРУКТУРЕ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА)**

Тип иностранной структуры без образования юридического лица*	
Наименование	
Наименование на иностранных языках (полное и (или) сокращенное)	
Организационно-правовая форма	
Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)	

Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный в государстве (на территории) регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации)	
Место ведения основной деятельности	
Состав имущества, находящегося в управлении (собственности)	
<b>Информация об учредителях (участниках), доверительных собственниках(управляющих) и протекторов (при наличии) (в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной</b>	
Категория (учредитель (участник), доверительный собственник (управляющий), протектор)	
Фамилия, имя, отчество (при наличии) либо наименование	
Адрес места жительства (места нахождения)	
Результаты проверки наличия или отсутствия информации в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, дата проверки	
Результаты проверки наличия или отсутствия информации в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, дата проверки	
Сведения о принадлежности лица (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)	
<b>Сведения, заполняемые только в отношении Клиентов</b>	
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений	
Сведения о финансовом положении	

Сведения о деловой репутации			
Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента			
Сведения о степени (уровне) риска совершения Клиентом операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая обоснование оценки			
<b>Сведения о представителе</b>			
Документ, на котором основаны полномочия представителя Клиента	Наименование		
	Дата выдачи		
	Номер		
	Срок действия		
<b>Сведения о Бенефициарных владельцах Клиента</b>			
ФИО Бенефициарного владельца			
Обоснование принятого решения о признании физического лица Бенефициарным владельцем			
<b>Контактная информация</b>			
Телефон/факс			
Адрес электронной почты			
Почтовый адрес			
Иная контактная информация			
Дата начала отношений с		Дата прекращения отношений с Клиентом	
<b>Сотрудник, принявший решение о приеме Клиента на обслуживание</b>			
Должность, ФИО			
<b>Оформление анкеты</b>			
Дата			
Должность, ФИО сотрудника			
<b>Обновление анкеты</b>			
Дата			
Должность, ФИО сотрудника			

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

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

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



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

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

Тип индивидуального предпринимателя, ФЛ*			
Фамилия Имя Отчество (при наличии)			
ИНН			
Гражданство			
<b>Документ, удостоверяющий личность</b>			
Серия (при наличии)		Номер	
Дата выдачи			
Кем выдан			
Дата рождения			
Код подразделения, выдавшего документ (при наличии)			
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока, действия права пребывания (проживания), например, въездная виза, миграционная карта, вид на жительство			
<b>Адрес места жительства (регистрации)</b>			
Страна места регистрации			
Код субъекта Российской Федерации			
Район			
Населенный пункт			
Улица			
Дом			
Корпус			
Квартира			
Адрес регистрации и пребывания совпадают (В случае совпадения)			
<b>Адрес места пребывания</b>			
Страна места нахождения			
Код субъекта РФ			

Район		
Населенный пункт		
Улица		
Дом		
Корпус		
Квартира		
<b>Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя</b>		
Основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя		
Место государственной регистрации		
Результаты проверки наличия или отсутствия информации в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, дата проверки		
Результаты проверки наличия или отсутствия информации в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, дата проверки		
Результаты проверки наличия или отсутствия информации в решении о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, дата проверки		
Сведения о принадлежности лица (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)		
Если Клиент является ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ	Должность	
	Наименование и адрес работодателя	
Сведения о связи Клиента с ИПДЛ, ДЛПМО, РПДЛ (указывается степень родства, статус (супруг или супруга))		
<b>Сведения, заполняемые только в отношении Клиентов</b>		
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений		

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

\* Тип индивидуального предпринимателя, ФЛ: Клиент, Выгодоприобретатель, Представитель Клиента. В случае заполнения анкеты на Представителя клиента/Выгодоприобретателя указывается ФИО/Наименование Клиента.

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

**ПЕРЕЧНИ ЛИЦ**

**I. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ИНОСТРАННЫХ ПУБЛИЧНЫХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ**

**1. Иностранцы публичные должностные лица:**

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

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

- 1) Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;
- 2) Министры, их заместители и помощники;
- 3) Высшие правительственные чиновники;
- 4) Руководители и заместители руководителей судебных органов власти "последней инстанции" (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
- 5) Государственный прокурор и его заместители;
- 6) Высшие военные чиновники (начальники генеральных штабов, верховные главнокомандующие и т.д.);
- 7) Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;
- 8) Послы;
- 9) Руководители государственных корпораций;
- 10) Члены Парламента или иного законодательного органа и т.д.

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

**2. Лица, облеченные общественным доверием, в частности:**

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

*Данный список не является исчерпывающим.*

\*\*\*\*\*

**II. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ ПУБЛИЧНЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

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

1. Руководители, заместители руководителей международных и наднациональных организаций:

- Организация Объединенных Наций (ООН),
- Организация экономического развития и сотрудничества (ОЭСР)
- Экономический и Социальный Совет ООН
- Организация стран – экспортеров нефти (ОПЕК)
- Международный олимпийский комитет (МОК)
- Всемирный банк (ВБ)
- Международный валютный фонд (МВФ)
- Европейская комиссия
- Европейский центральный банк (ЕЦБ)
- Европарламент;
- и др.

2. Руководители и члены международных и наднациональных судебных организаций:

- Международный суд ООН
- Европейский суд по правам человека
- Суд Европейского союза
- и др.

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

\*\*\*\*\*

**III. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ 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, СОЗДАНЫХ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИЕЙ НА ОСНОВАНИИ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ЗАКОНОВ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В  
ПЕРЕЧНИ ДОЛЖНОСТЕЙ, ОПРЕДЕЛЯЕМЫЕ ПРЕЗИДЕНТОМ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ**

**1. Лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации (Указ Президента РФ от 11 января 1995 г. №32 «О государственных должностях Российской Федерации»):**

- 1) Президент Российской Федерации
- 2) Председатель Правительства Российской Федерации
- 3) Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации
- 4) Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе
- 5) Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации

- 6) Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации
- 7) Министр Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе
- 8) Министр Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации
- 9) Федеральный министр
- 10) Чрезвычайный и Полномочный Посол Российской Федерации (в иностранном государстве)
- 11) Постоянный представитель (представитель, постоянный наблюдатель) Российской Федерации при международной организации (в иностранном государстве)
- 12) Председатель Совета Федерации Федерального Собрания
- 13) Первый заместитель, заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания
- 14) Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания
- 15) Член комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания
- 16) Председатель Государственной Думы Федерального Собрания
- 17) Первый заместитель, заместитель Председателя Государственной Думы Федерального Собрания
- 18) Руководитель фракции в Государственной Думе Федерального Собрания
- 19) Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания
- 20) Член комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания
- 21) Председатель Конституционного Суда Российской Федерации
- 22) Заместитель Председателя Конституционного Суда Российской Федерации
- 23) Судья Конституционного Суда Российской Федерации
- 24) Председатель Верховного Суда Российской Федерации
- 25) Первый заместитель, заместитель Председателя Верховного Суда Российской Федерации
- 26) Судья Верховного Суда Российской Федерации
- 27) Генеральный прокурор Российской Федерации
- 28) Председатель Следственного комитета Российской Федерации
- 29) Секретарь Совета Безопасности Российской Федерации
- 30) Уполномоченный по правам человека
- 31) Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей
- 32) Руководитель высшего государственного органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации
- 33) Председатель Счетной палаты
- 34) Заместитель Председателя Счетной палаты
- 35) Аудитор Счетной палаты
- 36) Председатель Центрального банка Российской Федерации
- 37) Председатель Центральной избирательной комиссии Российской Федерации
- 38) Заместитель Председателя Центральной избирательной комиссии Российской Федерации
- 39) Секретарь Центральной избирательной комиссии Российской Федерации
- 40) Член Центральной избирательной комиссии Российской Федерации (замещающий должность на постоянной основе)
- 41) Председатель федерального суда
- 42) Заместитель председателя федерального суда
- 43) Судья федерального суда

44) Генеральный директор Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации

**2. Лица, замещающие (занимающие) должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации:**

- 1) Председатель Центрального банка Российской Федерации (Банка России)
- 2) Первый заместитель Председателя Банка России
- 3) Заместитель Председателя Банка России
- 4) Советник Председателя Банка России
- 5) Начальник Северо-Западного главного управления Банка России

**3. Лица, замещающие (занимающие) должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации.**

- 1) Председатель Правительства Российской Федерации;
- 2) Заместители Председателя Правительства Российской Федерации;
- 3) Федеральные министры;
- 4) Судьи федеральных судов;
- 5) Члены Совета Безопасности Российской Федерации;
- 6) Члены Администрации Президента Российской Федерации;
- 7) Полномочные представители Президента Российской Федерации;
- 8) Высшее командование Вооруженных Сил Российской Федерации;
- 9) Дипломатические представители Российской Федерации в иностранных государствах и международных организациях;
- 10) Должностные лица территориальных органов Правительства РФ;
- 11) Заместители федеральных министров;
- 12) Руководители федеральных органов исполнительной власти, находящихся в ведении Правительства Российской Федерации и их заместителей;
- 13) Руководители федеральных органов исполнительной власти, находящихся в ведении федеральных министерств;
- 14) Руководители органов и организаций при Правительстве Российской Федерации.
- 15) Руководитель и заместитель руководителя государственного комитета;
- 16) Руководитель (директор) и заместитель руководителя (директора) федеральной службы;
- 17) Руководитель (директор) и заместитель руководителя (директора) федерального агентства;
- 18) Руководитель (начальник) и заместитель руководителя (начальника) службы федеральной службы;
- 19) Руководитель и заместитель руководителя департамента федеральной службы;
- 20) Начальник и заместитель начальника главного управления федеральной службы;
- 21) Начальник и заместитель начальника управления государственного комитета;
- 22) Начальник и заместитель начальника управления федеральной службы;
- 23) Начальник и заместитель начальника управления федерального агентства;
- 24) Начальник и заместитель начальника управления службы федеральной службы,

*(Указ Президента РФ от 18 мая 2009 г. N 557 «Об утверждении перечня должностей федеральной государственной службы, при замещении которых федеральные государственные служащие обязаны представлять сведения о своих доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей»).*

а также лица, замещающие (занимающие) иные должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации.

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

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

1. Центральный аппарат Банка России

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

2. Территориальные учреждения Банка России

Начальник главного управления  
Первый заместитель начальника главного управления  
Заместитель начальника главного управления  
Управляющий отделением главного управления  
Управляющий отделением - национальным банком главного управления

3. Другие подразделения Банка России



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

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

*(Указание Банка России от 31 января 2017 г. №4275-У «О Перечне должностей служащих Банка России, при приеме на которые граждане и при замещении которых служащие Банка России обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей»).*

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

Согласно соответствующим нормативным актам.

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

## **ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОЦЕНКУ СТЕПЕНИ (УРОВНЯ) РИСКА КЛИЕНТА**

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

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

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

1.1) не имеющей, по данным надежных источников<sup>2</sup>, надлежащих систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения;

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

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

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

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

4) клиенты или контрагенты аудируемого лица являются нерезидентами Российской Федерации. При этом особое внимание должно быть уделено резидентам государств (территорий), предоставляющих льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)<sup>3</sup>.

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

*К клиентским относятся, в частности, риски:*

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

<sup>2</sup> Надежными источниками считаются общеизвестные организации, которые, как правило, пользуются авторитетом и широко распространяют информацию. Помимо ФАТФ и региональных организаций, созданных по типу ФАТФ, к надежным источникам можно относить такие наднациональные или международные организации, как Международный валютный фонд, Всемирный банк, группа органов финансовой разведки «Эгмонт» и аналогичные правительственные и неправительственные организации в отдельных странах. Информация, поступающая из этих источников, не считается обязательной к исполнению и не должна рассматриваться как неоспоримое указание по присвоению высоких значений риска, однако она может служить показателем уровня риска в той или иной стране или регионе.

<sup>3</sup> См., например, приказ Минфина России от 13.11.2007 № 108н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)».

- 1.1) структура собственности аудируемого лица представляется необычной или излишне сложной;
- 1.2) регистрация клиента аудируемого лица или его контрагента осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц;
- 1.3) период деятельности клиента или контрагента аудируемого лица составляет менее одного года с даты государственной регистрации;
- 1.4) необъяснимые изменения в собственности аудируемого лица;
- 1.5) неоднократные изменения организационно-правовой формы аудируемого лица;
- 1.6) частые и (или) необъяснимые смены членов руководства аудируемого лица;
- 1.7) число сотрудников или организационная структура аудируемого лица не соответствуют размерам или характеру его деятельности (например, большой оборот организации при незначительном количестве работников и объеме используемых активов);
- 2) связанные с определенными видами деятельности аудируемого лица, его клиентов и контрагентов:
  - 2.1) благотворительность, деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;
  - 2.2) интенсивный оборот наличных денежных средств, в том числе розничная торговля, общественное питание, торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях, автосалоны и др.;
  - 2.3) производство оружия или посредническая деятельность по торговле оружием;
  - 2.4) торговля предметами искусства, антиквариата, роскоши, легковыми транспортными средствами;
  - 2.5) туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий;
  - 2.6) строительство;
  - 2.7) оказание консалтинговых услуг;
- 3) связанные с возможными рисками коррупции или хищения бюджетных средств:
  - 3.1) клиентами, контрагентами или бенефициарными владельцами аудируемого лица являются иностранные публичные должностные лица, их супруги, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестра, усыновители и усыновленные);
  - 3.2) клиент, контрагент или бенефициарный владелец аудируемого лица является российским публичным должностным лицом либо его близким родственником;
  - 3.3) аудируемое лицо, его клиент или контрагент является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны;
  - 3.4) клиент, контрагент или бенефициарный владелец аудируемого лица является должностным лицом публичной международной организации;
  - 3.5) аудируемое лицо, его клиент или контрагент является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности;
- 4) связанные с репутационными рисками:
  - 4.1) наличие вступивших в законную силу и не исполненных в течение длительного периода решений суда в отношении аудируемого лица как ответчика в совокупности с операциями, направленными на отчуждение имущества и/или денежных средств аудируемой организации в период, предшествующий началу судебного разбирательства;
  - 4.2) наличие информации об имеющихся фактах привлечения аудируемого лица к ответственности за нарушения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, а также выявление нарушений этого законодательства в ходе планирования или проведения аудита.
- 5) связанные с образом действий аудируемого лица (поведенческие риски):

- 5.1) попытки аудируемого лица затруднить понимание его деятельности, структуры собственности или характера операций;
- 5.2) отказа аудируемого лица в доступе к документам, объектам, предоставлении возможности непосредственного взаимодействия с определенными работниками, потребителями, поставщиками или иными лицами, от которых можно было бы получить аудиторские доказательства;
- 5.3) давления руководства аудируемого лица при проведении аудита или запугивание членов аудиторской группы, особенно в связи с критической оценкой аудитором аудиторских доказательств или при разрешении возможных разногласий с руководством аудируемого лица;
- 5.4) отказа аудируемого лица в доступе к ключевым работникам и объектам подразделения информационных технологий, включая персонал, занятый в обеспечении безопасности, в операционной деятельности и в разработке систем;
- 5.5) необычных задержек предоставления запрошенной информации аудируемым лицом;
- 5.6) подозрений, что руководство аудируемого лица действует в соответствии с указаниями третьих лиц, но не раскрывает сведения о них;
- 5.7) нежелания аудируемого лица предоставлять всю необходимую информацию аудитору.

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

*К операционным относятся, в частности, риски:*

1) связанные с проведением трансграничных операций:

- 1.1) операции (в том числе со связанными сторонами), выходящие за рамки обычной деятельности, или со связанными сторонами, которые не аудируются или аудируются другой аудиторской организацией, в том числе приводящие к выводу средств и активов аудируемого лица;
- 1.2) операции аудируемого лица, проводимые на трансграничной основе в юрисдикциях с разнообразными культурами и обстоятельствами ведения бизнеса;
- 1.3) банковские авуары или операции дочерних или филиальных структур в юрисдикциях с льготным режимом налогообложения, экономическая обоснованность чего представляется неочевидной;
- 1.4) платежи за полученные товары или услуги получателям из стран, отличных от юрисдикций, из которых товары или услуги были получены;
- 1.5) значительные трансграничные переводы денежных средств, не имеющие коммерческого обоснования;
- 1.6) операции по сделкам, направленным на приобретение имущества, с условиями об отсрочке (рассрочке) платежа под проценты за отсрочку (рассрочку), если проценты перечисляются на счета зарубежных банков;

2) связанные с возможным «обналичиванием» денежных средств:

- 2.1) операции аудируемого лица, совершенные с применением сомнительных методов для минимизации заявленной прибыли по соображениям, связанным с налогообложением;
- 2.2) операции аудируемого лица, приводящие к возникновению крупных сумм денежных средств на руках или в обработке;
- 2.3) операции аудируемого лица с материальными ценностями в запасах, имеющими малый размер, высокую ценность или пользующимися высоким спросом;
- 2.4) операции аудируемого лица с активами, легко конвертируемыми в деньги (например, облигации на предъявителя, бриллианты);
- 2.5) платежи, получаемые от несвязанных или неизвестных третьих сторон, выплата вознаграждения наличными в случаях, когда это не является обычным способом оплаты;
- 2.6) осуществление большого количества операций с наличными средствами;

3) связанные с обращением ценных бумаг:

- 3.1) операции с ценными бумагами, не имеющие очевидного экономического смысла;
- 3.2) перевод принадлежащих аудируемому лицу ценных бумаг на свои счета в иностранном депозитарии (иностранных депозитариях);

- 3.3) операции по приобретению и последующему отчуждению аудируемым лицом ценных бумаг на протяжении короткого периода;
- 3.4) оплата отчуждаемых ценных бумаг осуществляется путем встречного представления других активов, которыми преимущественно выступают товары, зачет встречных требований по оплате выполненных работ, оказанных услуг, либо отчуждение ценных бумаг осуществляется путем их продажи в рассрочку, либо с отсрочкой платежа, либо в предусмотренные условиями сделки сроки, при которых фактическая оплата ценных бумаг покупателем не производится;
- 4) связанные с возможным хищением, мошенничеством или преднамеренным банкротством:
- 4.1) инвестиции в недвижимость по завышенным или заниженным ценам;
- 4.2) завышение или занижение сумм в счетах за товары и услуги;
- 4.3) неоднократное выставление счетов на одни и те же товары и услуги;
- 4.4) многочисленные перепродажи товаров и услуг;
- 4.5) деятельность аудируемого лица, в рамках которой производятся операции по зачислению денежных средств на банковский счет и списанию денежных средств с банковского счета, не создает обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;
- 4.6) осуществление операций (сделок) в случаях, если сумма обязательств после их совершения превысит стоимость активов, за счет которых данные обязательства могут быть погашены;
- 4.7) совершение операции (сделки) в случае, если такая операция (сделка) может быть квалифицирована как сделка с предпочтением в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;
- 4.8) операции по оформлению прощения долга по неисполненным обязательствам;
- 4.9) операции по сделкам, предусматривающим передачу в пользу аффилированного партнера по сделке имущества и (или) денежных средств;
- 4.10) операции аудируемого лица, не относящиеся к сфере его деятельности;
- 5) связанные с лицами, подпадающими под санкционный режим:
- 5.1) осуществление аудируемым лицом операций (сделок) с лицами, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также лицами, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, может быть принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;
- 5.2) осуществления аудируемым лицом операций (сделок) в случае, если одной из сторон таких операций (сделок) являются лица, в отношении которых должны применяться меры по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ.

#### **IV. Факторы, повышающие риски ОД/ФТ/ФРОМУ:**

- 1) отсутствие информации о клиенте аудируемого лица или его контрагенте в общедоступных источниках информации;
- 2) внесение записи о недостоверности сведений о клиенте или контрагенте аудируемого лица в единый государственный реестр юридических лиц;
- 3) использование услуг деловых посредников, экономическая обоснованность которых представляется неочевидной;
- 4) значительная по объему недостача активов из состава запасов или иных материальных активов;
- 5) осуществление аудируемым лицом деятельности в нескольких юрисдикциях в отсутствие централизованного корпоративного управления.

### ПРИЗНАКИ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК

(подготовлены на основании Приказа Росфинмониторинга от 08.05.2009 N 103 "Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок")

Код группы	Код признака	Описание признака
11		Общие признаки 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 <b>Федеральным законом</b>
	1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований <b>законодательства</b> 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

Код группы	Код признака	Описание признака
		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), 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,

Код группы	Код признака	Описание признака
		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



Код группы	Код признака	Описание признака
	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	Многokrатное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации
	1199	Иные признаки
<b>12</b>		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.)* <sup>(4)</sup> , 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
<b>13</b>		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 <a href="#">Федеральным законом</a> от 30 декабря

Код группы	Код признака	Описание признака
		2006 г. N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 1, ст. 44)
	1304	Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
	1305	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), отнесенном (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности
	1390	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории
	1399	Иные признаки
<b>14</b>		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	Наставление клиента на проведение 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
<b>15</b>		Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа
	1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже <a href="#">ставки рефинансирования</a> , устанавливаемой Банком России
	1591	Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту

Код группы	Код признака	Описание признака
	1599	Иные признаки
<b>18</b>		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
<b>19</b>		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
<b>22</b>		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)
	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

Код группы	Код признака	Описание признака
	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
<b>38</b>		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий
	3801	Систематическое приобретение физическим лицом нескольких ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней
	3802	Перечисление по поручению клиента денежных средств за реализованные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные изделия из них и лом таких изделий на счета третьих лиц
	3803	Представление продавцом при купле-продаже стандартных и (или) мерных слитков из аффинированных драгоценных металлов вместо оригиналов копий документов о качестве (паспорта или сертификата), а также спецификаций на них
	3804	Отклонение стоимости драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них или других бытовых изделий из лома и отходов в рамках договора более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных цен
	3805	Реализация продукции (прутьев, стержней, проволоки, пластин, полос,

Код группы	Код признака	Описание признака
		листов и т.п.), произведенной из стандартных и (или) мерных слитков аффинированных драгоценных металлов без изменения химического состава
	3806	Получение партии (партий) ювелирных и (или) других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с возможно фальшивыми оттисками пробирных клейм, с незарегистрированными оттисками именников производителей и (или) без оттисков государственных пробирных клейм
	3807	Приобретение юридическим лицом - производителем ювелирной продукции минерального сырья у организаций и (или) старательских артелей, осуществляющих добычу драгоценных металлов
	3808	Приобретение юридическим лицом - производителем продукции, не осуществляющим деятельность по огранке драгоценных камней, алмазного сырья и драгоценных камней в сыром (не обработанном) виде
	3809	Приобретение юридическим лицом ограненных драгоценных камней (за исключением бриллиантов), не добываемых на территории Российской Федерации
	3899	Иные признаки
39		Признаки необычных сделок, выявляемые при оказании услуг почтовой связи
	3901	Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств, совершаемые клиентом - юридическим лицом, заключившим договор об осуществлении переводов денежных средств с организацией федеральной почтовой связи (филиалом организации), расположенной за пределами региона (субъекта Российской Федерации) фактического осуществления деятельности клиента
	3902	Характер деятельности клиента - юридического лица, являющегося отправителем почтовых переводов денежных средств, не предполагает постоянного (регулярного) перечисления денежных средств в адрес физических лиц, в том числе посредством почтовых переводов
	3903	Несоответствие объема почтовых переводов денежных средств, перечисляемых через организацию федеральной почтовой связи (ее структурное подразделение), назначению платежа
	3904	Неоднократное осуществление почтовых переводов денежных средств одним или несколькими юридическими лицами в адрес одного или нескольких физических лиц в крупных объемах
	3905	Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств от нескольких физических лиц (отправителей) в адрес одного получателя в крупных объемах при отсутствии явных признаков родственных связей между отправителями и получателем
	3906	Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств от одного физического лица (отправителя) в адрес нескольких получателей в крупных объемах при отсутствии явных признаков связей между отправителем и получателями
	3907	Выплата почтовых переводов денежных средств, адресованных одному клиенту (получателю) в крупных объемах по доверенности, выданной двум и более лицам
	3908	Дробление суммы при осуществлении почтовых переводов денежных средств: по времени, по месту совершения операции, по субъектам перевода

Код группы	Код признака	Описание признака
	3909	Выплата почтовых переводов денежных средств, адресованных нескольким физическим лицам (получателям), по доверенности, выданной одному лицу
	3999	Иные признаки
41		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности оператора по приему платежей
	4101	Получение или перечисление денежных средств оператором по приему платежей клиенту либо контрагенту, являющемуся его аффилированным лицом, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
	4102	Требование платежного субагента о возврате ранее перечисленных денежных средств по основанию: "Возврат ошибочно перечисленных сумм"
	4103	Нехарактерное увеличение объема денежных средств, поступающих от платежного субагента
	4104	Внесение физическим лицом оператору по приему платежей наличных денежных средств на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг) либо направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и бюджетным учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации
	4199	Иные признаки
42		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности оператора связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи
	4201	Неоднократное поступление на лицевой счет абонента денежных средств в крупных объемах
	4202	Нехарактерное увеличение объема денежных средств, поступающих на лицевой счет абонента
	4203	Поручение абонента по его письменному заявлению осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных на его лицевой счет денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора), в том числе при досрочном расторжении договора, абоненту или третьему лицу, не являющемуся стороной по договору
	4204	Выплата абоненту в наличной форме крупного объема денежных средств неиспользованного остатка с его лицевого счета (по письменному заявлению абонента)
	4205	Выплата в наличной форме крупного объема денежных средств неиспользованного остатка с лицевого счета по доверенности (по письменному заявлению абонента)
	4299	Иные признаки
43		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении финансирования под уступку денежного требования
	4301	Регулярное перечисление платежей аудируемому лицу - финансовому агенту в рамках договора финансирования под уступку денежного требования за

Код группы	Код признака	Описание признака
		клиента третьими лицами, не являющимися должниками
	4302	Подозрение на предъявление финансовому агенту поддельных документов, свидетельствующих о наличии денежного требования клиента к должнику (договора с должником, документов, подтверждающих поставку товара (накладных, актов), счетов-фактур и т.д.)
	4303	Получение денежных средств в рамках договора финансирования под уступку денежного требования клиентом и возврат им денежных средств производится в течение одного банковского дня
	4304	Отсутствие у клиента экономической необходимости на заключение договора финансирования под уступку денежного требования
	4399	Иные признаки
44		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов
	4401	Предоставление займа(ов) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, опекуну или иному лицу, являющемуся законным представителем (в том числе, действующему на основании доверенности) члена (пайщика) кредитного потребительского кооператива
	4402	Заключение с одним членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива нескольких договоров личных сбережений (займов) в течение трех месяцев на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей
	4403	Передача членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива поручения о перечислении причитающихся ему денежных средств в пользу третьего лица
	4404	Осуществление операции с государственными или муниципальными ценными бумагами на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей
	4405	Дробление сумм денежных средств, размещаемых пайщиком, на несколько договоров в течение небольшого периода времени, при условии, что результат сложения указанных денежных средств (если бы они были оформлены одним договором) составляет или превышает 600 000 рублей
	4406	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров передачи личных сбережений, передачи денежных средств по договору займа, либо внесение этим пайщиком паевых взносов, даже если сумма договора или взноса меньше 600 000 рублей, с последующей консолидацией сумм размещенных сбережений, займов или внесенных паевых взносов на один договор передачи денежных средств и (или) получением денежных средств в наличной форме
	4407	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров, даже если сумма договора меньше 600 000 рублей, с последующим досрочным расторжением договоров
	4408	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких договоров, предусматривающих возврат денежных средств по первому требованию пайщика, даже если сумма договора меньше 600 000 рублей, с последующим оформлением сумм на один договор и (или) получением денежных средств в наличной форме через незначительный промежуток времени
	4409	Предоставление члену (пайщику) кредитного потребительского кооператива займа, на сумму, равную или близкую к привлеченному от него паю, либо денежным средствам, переданным по договору личных сбережений (займа)

Код группы	Код признака	Описание признака
	4410	Заключение в течение небольшого периода времени договоров в отношении юридического лица и аффилированного с ним юридического лица, либо в отношении юридического лица и аффилированного с ним или находящимся в трудовых отношениях с ним физического лица, по которым одно из указанных лиц вносит денежные средства в кредитный кооператив, а другое лицо получает денежные средства из кредитного кооператива на ту же или близкую к внесенной сумму, даже если сумма каждого договора меньше 600 000 рублей
	4499	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
46		Признаки необычных сделок, выявляемые при оказании нотариальных услуг
	4601	Обращение клиента по нотариальному удостоверению сделки с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение
	4602	Подозрение в подделке документов при удостоверении договоров отчуждения и о залоге имущества, подлежащего регистрации
	4603	Сомнение в беспорочности и достоверности документов, подтверждающих право собственности на отчуждаемое или закладываемое имущество при удостоверении договоров отчуждения и о залоге имущества
	4604	Внесение в депозит нотариуса денежных средств и ценных бумаг и списание



Код группы	Код признака	Описание признака
		(снятие) с депозита нотариуса ценных бумаг и денежных средств, в т.ч. в наличной форме
	4605	Нотариальное удостоверение доверенности физическому лицу на право получения почтовых переводов денежных средств за двух и более физических лиц
	4699	Иные признаки

**Приложение №8**

<b>Решение СДЛ и его мотивированное обоснование</b>	
<hr/> <hr/>	
<hr/> <i>Подпись</i>	<hr/> <i>ФИО</i>
<p align="center">« <u>    </u> » <u>    </u> 20<u>  </u> г.</p>	

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

<b>Сведения об операции</b>		
Подозрительная операция/необычная сделка		
1	Дата операции	
2	Сумма операции	
3	Валюта операции	
4	Содержание операции	
5	Основание совершения операции	
6	Признак подозрительности операции	
7	Описание операции, квалифицируемой как подозрительной	
<b>Сведения о юридическом лице – участнике операции</b>		
1	Наименование организации	
2	ИНН (если применимо)	
3	Место нахождения юридического лица	
4	Место фактической деятельности	
5	ФИО руководителя	
<b>Сведения о физическом лице – участнике операции</b>		

1	Отношение к операции	
2	ФИО	
3	Адрес регистрации по месту жительства	
4	Документ, удостоверяющий личность	
5	Дата рождения	
6	Место рождения	
7	Гражданство	
<b>Сведения об иностранной структуре без образования юридического лица</b>		
1	Наименование иностранной структуры	
2	Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный в государстве (на территории) регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации)	
3	Код (коды) (при наличии) в государстве (на территории) регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги)	
4	Место ведения основной деятельности	

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

<b>Сообщение составлено:</b>	
_____	
_____	_____
должность	подпись
ФИО	
Дата составления сообщения:	«__» _____ 20__ г.
Время составления сообщения:	__ ч. __ мин.
<b>Решение Специального должностного лица, принятого в отношении сообщения, и его мотивированное обоснование</b>	
_____	
_____	
_____	
_____	
Дата принятия решения: «__» _____ 20__ г.	
_____	
_____	_____
должность	подпись
ФИО	

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


**Приложение № 9**

«ОЗНАКОМЛЕН»

Генеральный директор

ООО «АЛЬЯНС АУДИТОРОВ»

Хандажевская В.А.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

«\_\_» «\_\_\_\_\_» 20\_\_ г.

(дата представления отчета)

**ОТЧЕТ**

**О РЕЗУЛЬТАТАХ ВЫПОЛНЕНИЯ ПРАВИЛ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ  
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ,  
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И  
ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО  
УНИЧТОЖЕНИЯ**

**ООО «АЛЬЯНС АУДИТОРОВ»**

**за \_\_ год**

\_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

(наименование субъекта РФ и населенного пункта)

За период с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. специальным должностным лицом, ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО «АЛЬЯНС АУДИТОРОВ» (далее – **Правила**), (далее – **Ответственный сотрудник**) проведена следующая работа:

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

<b>№</b>	<b>Объекты контроля</b>	<b>Дата внесения последних изменений</b>
1.	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения ООО «АЛЬЯНС АУДИТОРОВ».	
2.	<b>Программы осуществления внутреннего контроля:</b>	
2.1	– программа, организации системы внутреннего контроля;	
2.2	– программа изучения клиентов;	
2.3	– программа идентификации;	
2.4	– программа оценки и управления рисками;	

2.5	– программа выявления операций;	
2.6	– порядок предоставления сведений в РФМ;	
2.7	– программа обучения;	
2.2.8	– программа проверки системы внутреннего контроля;	
2.2.9	– программа документального фиксирования и хранения информации;	

Проверка проведена в отношении внутренних распорядительных документов АО:

1. ....
2. ....
3. ....

Установлены следующие несоответствия:

1. ....
2. ....
3. ....

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

1. ....
2. ....
3. ....

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

Проверка проведена в отношении следующих заданий:

1. ....
2. ....
3. ....

Установлены следующие несоответствия:

1. ....
2. ....
3. ....

Рекомендуемые меры, которые требуется принять по итогам проведенной проверки:

1. ....
2. ....
3. ....

**Раздел 3. Прочие сведения**

**Раздел 4. Вывод по итогам проведенной проверки**

Ответственный сотрудник \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /