**УТВЕРЖДЕНО:**

Генеральным директором

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приказ № \_\_\_\_от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись)

М.П.

**ТИПОВЫЕ**

**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование организации)

**г. Москва**

**20 \_\_\_ г.**

Настоящая редакция Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма подготовлена с на основании Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных правовых актов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, действие которых распространяется на страховых брокеров, в редакциях по состоянию на **19 июня 2023 г.**

**Сокращения**

(применяются в целях настоящих Правил.

Не применяются в названиях программ и документов, приведенных в приложениях, если иное не следует из дополнительных указаний к конкретному сокращению):

Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ

«О противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма» - Закон № 115-ФЗ

(применяется в дальнейшем во всех случаях,

кроме названий документов, приведенных в приложениях)

Противодействие легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем,

финансированию терроризма и финансированию

распространения оружия массового уничтожения - ПОД/ФТ/ФРОМУ

Легализация (отмывание) доходов, полученных

преступным путем, финансированию терроризма и

финансированию распространения оружия массового

уничтожения - ОД/ФТ/ФРОМУ

Некредитные финансовые организации - НФО

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ - Общество

(наименование организации)

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ - Генеральный директор

(наименование организации)

Специальное должностное лицо Общества,

ответственное за выполнение требований Правил

внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ - Ответственный сотрудник

Подразделение Общество, ответственное за

противодействие легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем,

финансированию терроризма и финансированию

распространения оружия массового уничтожения - подразделение по

ПОД/ФТ/ФРОМУ

Информационно-телекоммуникационная сеть "Интернет" - сеть Интернет

Совет Безопасности Организации Объединенных Наций - СБ ООН

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег - ФАТФ

Уголовный кодекс Российской Федерации - УК РФ

Кодекс Российской Федерации об административных

правонарушениях - КоАП РФ

Национальная оценка рисков совершения

операций (сделок) в целях легализации (отмывания)

доходов, полученных преступным путем,

и финансирования терроризма» - НОР

Секторальная оценка рисков совершения

операций (сделок) в целях легализации (отмывания)

доходов, полученных преступным путем,

и финансирования терроризма» - СОР

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

1. Общие положения……………………………………………………………………………..8

2. Программа организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ................ ........................................ 13

2.1. Общие положения............................................................................................................... 13

2.2. Положения о статусе, функциях, правах и обязанности Ответственного

сотрудника................................................................................................................................... 15

2.3. Положения о статусе, функциях, правах и обязанности сотрудника (ов)

подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ (при наличии)................................................... ........... 17

2.4. Порядок взаимодействия Ответственного сотрудника и (при наличии)

сотрудников подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ................................................................. 19

2.5. Порядок взаимодействия Ответственного сотрудника с иными сотрудниками

Общества.................................................................................................................................... . 19

2.6. Порядок взаимодействия Общества с его обособленными подразделениями

(филиалами) (при наличии) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ................................................... 20

2.7. Порядок документального фиксирования информации (документов),

полученной (полученных) Обществом при реализации ПВК в целях

ПОД/ФТ/ФРОМУ.......... ........ 21

2.8. Порядок хранения информации (документов), полученной (полученных)

Обществом в результате реализации ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ................................... 26

2.9. Порядок взаимодействия с клиентами, в том числе обслуживаемыми с

использованием технологий дистанционного обслуживания................ ................................28

2.10. Порядок информирования Сотрудниками Общества, в том числе

Ответственным сотрудником, Генерального директора и сотрудника,

выполняющего функции внутреннего контроля в Обществе, о фактах

нарушения законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, допущенных

сотрудниками Общества............................................................................................................. 29

2.11. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением

Обществом и его сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере

ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ............................................ ............... .... 30

2.12. Порядок разработки ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, внесения в них изменений

и их утверждения................................................................................................ ........................ 31

2.13. Перечень специальных электронных технологий, специального программного

обеспечения (программных средств, продуктов), используемых Обществом для

осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, и сведения об

их разработчиках...................................................................................... .................................. 31

2.14. Использование Обществом личного кабинета на портале уполномоченного

органа....................................................................................................... .....................................31

2.15. Обязанности Общества по раскрытию информации о своих

бенефициарных владельцах.......................................... ..............................................................36

3. Программа идентификации клиента Общества, представителя клиента,

выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.................................................... .. ........37

3.1. Общие положения............................................................................................ ............ ........37

3.2. Порядок идентификации клиента, представителя клиента,

выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также порядок организации работы

по отказу клиенту в приеме на обслуживание в случаях,

установленных Законом № 115-ФЗ……..................................................................................... 42

3.3. Порядок проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя

клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений, получаемых

в соответствии с п. 2 ст. 6, п. 2 и п. 6 ст. 7.4 и п. 1 ст. 7.5

Закона № 115-ФЗ......................................................................................................................... 47

3.4. Указание на обязательное использование Обществом при проведении

процедуры идентификации доступных на законных основаниях источников

информации................................................................................................................................ ..48

3.5. Положения о мерах, направленных на выявление Обществом среди

физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, лиц, указанных

в ст. 7.3 Закона № 115-ФЗ..................................................................................................... ... ...48

3.6. Перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию

Обществом бенефициарных владельцев клиентов............................................................ ..... ..51

3.7. Особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который

не был идентифицирован Обществом до приема клиента на обслуживание.................. .... . 54

3.8. Порядок проведения Обществом мероприятий по проверке информации

о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном

владельце.............................................................................................................................. ...... . 54

3.9. Порядок обновления сведений (информации), полученных Обществом

в результате идентификации клиентов, представителей клиентов,

выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев................................................... ........ .55

3.10. Способы взаимодействия Общества с клиентом при запросе сведений и

документов, необходимых для проведения идентификации (обновления

идентификационных сведений).................................................................................. ............... 58

3.11. Положения о принимаемых Обществом мерах, направленных на получение

информации о клиенте, указанной в подп. 1.1 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ......................... . 58

3.12. Порядок обеспечения доступа сотрудников Общества к информации,

полученной при проведении идентификации............................................................... .......... 60

3.13. Порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных

операций, основания оценки такого риска................................................. .. . 61

4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма....................................... .. 61

4.1. Общие положения............................................................................................................... 61

4.2. Организация системы управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ в зависимости от

оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и

риска использования услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ…………………………...... 63

4.3. Методика выявления и оценки риска ОД/ФТ/ФРОМУ в отношении степени (уровня) риска

совершения клиентом подозрительных операций и в отношении риска использования услуг

Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ...................………………………………………………...66

4.4. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска

совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг Общества

в целях ОД/ФТ/ФРОМУ ...................…………………………………………………………..70

4.5. Порядок учета и фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска

совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг Общества

в целях ОД/ФТ/ФРОМУ...............………………………………………………………………71

4.6. Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за

степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций и за риском

использования услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ

по отдельным видам продуктов (услуг) и порядок оценки и минимизации риска

легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования

терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию Обществом

услугами и (или) программно-техническими средствами................................................... ...72

4.7. Способы управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ ........................................................... .. ..73

4.8. Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся

к различным группам риска совершения подозрительных операций................................. ......74

5. Программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих

обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают

подозрения, что они осуществляются в целях легализация (отмывание) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма,

совокупности подозрительных операций и (или) действий..............................………..... ....74

5.1. Общие положения........................................................................................................... .....74

5.2. Признаки необычных сделок в целях выявления операций, в отношении которых

возникают подозрения на ОД/ФТ/ФРОМУ с учетом особенностей деятельности

Общества......... .. 75

5.3. Операции, подлежащие обязательному контролю........................................................ .. .75

5.4. Механизм взаимодействия между сотрудниками Общества, выявляющими

операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции, и

Ответственным сотрудником................................................................................................... .81

5.5. Положения о должностном лице Общества, принимающем решение

об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о направлении

сведений в уполномоченный орган.......................................................................................... 81

5.6. Положения о сроках принятия решений о квалификации (отказе в квалификации)

операции клиента в качестве подозрительных....................................................................... . 82

5.7. Порядок документального фиксирования сведений об операциях, подлежащих

обязательному контролю, и подозрительных операций, а также порядок

представления в уполномоченный орган сведений о таких операциях............................... ..82

5.8. Положения о мерах, которые применяются Обществом исходя из Программы

управления риском к клиентам, осуществляющим подозрительные операции.............. .... 85

5.9. Порядок действий при оценке соответствия операции признакам операций,

подлежащих обязательному контролю, или необычных операций..................................... . 85

5.10. Порядок действий Общества при проведении углубленной проверки

документов и информации о клиенте, его операции и его деятельности,

о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце....... ...86

5.11. Порядок организации и осуществления работы по выявлению

совокупности подозрительных операций и (или) действий....………………………..….. ...88

6. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию

(блокированию) денежных средств и иного имущества клиента

и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц,

в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию

(блокированию) денежных средств или иного имущества................................................... 86

6.1. Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте

уполномоченного органа в сети Интернет............................................................................. .86

6.2. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных

средств и иного имущества....................................................................................................... .86

6.3. Порядок фиксирования информации о примененных мерах по замораживанию

(блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества...... .. 88

6.4. Порядок проведения проверки наличия среди клиентов лиц,

в отношении которых применены либо должны применяться меры по

замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества...................... 88

6.5. Порядок учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах

физическим лицам, включенным в Перечень........................................................................ 89

6.6. Порядок информирования клиента о принятых мерах по замораживанию

(блокированию) его денежных средств или иного имущества и их причинах

(наличие сведений о клиенте в Перечне организаций и физических лиц,

причастных к экстремистской деятельности или терроризму, Перечне

организаций и физических лиц, причастных к распространению

оружия массового уничтожения, наличие решения межведомственного

координационного органа, осуществляющего функции по противодействию

финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) принадлежащих

клиенту денежных средств или иного имущества) ............................................................. 90

6.7. Порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах

по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

клиента, а также о результатах проверки.............................................................................. 91

6.8. Порядок обращения в уполномоченный орган с письменным мотивированным

заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер

по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества……… … 91

6.9. Порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию)

денежных средств или иного имущества клиента, а также порядок проведения

отдельных операций в соответствии с Законом № 115-ФЗ...………………………........... 92

6.10. Порядок доведения информации о результатах проведенной Обществом проверки о

принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного

имущества клиента до Генерального директора.................................................................. .94

7. Программа, регламентирующая порядок приостановления операций с денежными

средствами или иным имуществом клиентов..................................................................... . 94

7.1. Общие положения.............................................................................................................. 94

7.2. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным

имуществом клиентов.......................... ................................................................................. 95

7.3. Порядок фиксирования информации о приостановлении операций с денежными

средствами или иным имуществом клиентов...................................................................... 96

8. Программа организации работы по отказу в совершении операции, в том числе в

совершении операции на основании распоряжения клиента ……………………….... . ...96

8.1. Перечень оснований для отказа в совершении операции........…….......................... .. .96

8.2. Положения о факторах, влияющих на принятие решения об отказе в совершении

операции .....................………………......……………………………………………….... 96

8.3. Положение об определении должностных лиц, уполномоченных принимать

в соответствии с п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ решения об отказе в совершении

операции, а также порядок принятия и исполнения Обществом таких решений …... .98

8.4. Порядок информирования клиента о принятом в отношении него решении об отказе

в совершении операции ……….................................................................................... ... 99

8.5. Особенности порядка информирования разных категорий клиентов о причинах

принятия Обществом решения об отказе в совершении операции.......................... ......... 99

8.6. Порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в совершении

операции и основаниях принятия таких решений………............................................. ...... 99

8.7. Порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа от

совершения операции с учетом положений Программы 9 настоящих Правил…......... .. .100

9. Программа организации в Обществе работы с представленными клиентом

документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения

об отказе в совершении операции, запросами

и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России,

также решениями суда…………………………………….,............... ………………. .......101

9.1. Положения об определении должностного лица Общества, уполномоченных

рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии

оснований для принятия решения об отказе в

совершении операции ............................................................................... ...... ......101

9.2. Порядок приема представляемых клиентом документов и (или) сведений

об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции..... 102

9.3. Порядок рассмотрения представленных клиентом документов и (или) сведений

об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции….. . 102

9.4. Порядок подготовки и направления сообщения клиенту об устранении

(о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было

принято решение об отказе в совершении операций……….............................................. 103

9.5. Порядок доведения до лиц, уполномоченных Обществом на совершение

операций, информации об устранении (о невозможности устранения)

оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе........... .103

9.6. Порядок рассмотрения и исполнения запроса межведомственной

комиссией о представлении мотивированных обоснований,

а также решений суда…………………………………………............................................ 104

9.7. Порядок исполнения решения межведомственной комиссии об отсутствии

оснований для отказа в совершении операции, решения суда........................................... 105

9.8. Порядок информирования уполномоченного органа об устранении

оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе

в совершении операции, об отмене судом ранее принятого Обществом решения об отказе

в совершении операции...............…………………………………………………………….106

9.9. Порядок учета и хранения представленных клиентом документов и (или)

сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении

операции и иных документов, связанных с рассмотрением этих обращений клиента…. 106

10. Программа подготовки и обучения кадров Общества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ… ..106

10.1. Общие положения….................................................................................................. .106

10.2. Требования к формированию перечня сотрудников, которые должны

проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ............................................................... ................................. ... . 107

10.3. Формы и сроки обучения............................................................................................... 107

10.4. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ и учет прохождения

сотрудниками обучения............................................................................................................109

11. Правила внутреннего контроля в целях ПФРОМУ 110

1. Общие положения 110

2. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию

(блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки

в соответствии со ст. 7.5 Закона N 115-ФЗ 111

3. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными

средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Закона N 115-ФЗ. 116

12. Программа организации работы по отказу в приеме на обслуживание и

совершении операции с денежными средствами или иным имуществом. 118

12.1. Перечень оснований для отказа Общества в приеме лиц на обслуживание

и совершении по поручению таких лиц операций с денежными

средствами или иным имуществом, установленный Законом № 115-ФЗ. 118

12.2. Порядок принятия решения отказа в приеме на обслуживание и совершении

операции с денежными средствами или иным имуществом**.** 119

12.3. Порядок информирования лица о принятом в отношении него решении об

отказе в приеме на обслуживание и совершении по его поручению

операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом и о дате и

причинах принятия такого решения. 120

12.4. Порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в приеме

на обслуживание и совершении операции с денежными средствами или

иным имуществом. 120

12.5. Порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае

отказа в приеме на обслуживание и совершении операции с денежными

средствами или иным имуществом. 121

13. Представление Обществом в уполномоченный орган сведений,

предусмотренных Законом № 115-ФЗ............................................................................. .....121

13.1. Сведения и информация, предоставляемые в уполномоченный орган........... ...... .121

13.2. Представление Обществом в уполномоченный орган сведений,

предусмотренных Законом № 115-ФЗ............................................................... ................ 123

13.3. Обязанности Общества, связанные с получением уведомлений Банка России 125

13-1. Программа, определяющая порядок взаимодействия Общества с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), обновление информации

*(в случае принятия Обществом решения поручить проведение идентификации и/или обновление информации кредитным организациям и включить в настоящие Правила соответствующую программу)*............................................................... ................................127

14. Перечень приложений к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (приложения

размещены в отдельных файлах)................................................................................... ...... 132

*(в случае принятия Обществом включить в настоящие Правила Программу 13-1)*

1. Общие положения.

1.1. Настоящие Правила Общества, являющегося страховым брокером, определяют порядок организации и проведения работы в Обществе по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.2. Настоящие Правила разработаны на основании:

1.2.1. Закона № 115-ФЗ

1.2.2. Федерального закона от 28.12.2012 № 272-ФЗ «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».

1.2.3. Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (утв. Банком России 15.12.2014 № 445-П) (далее – Положение № 445-П).

1.2.4. Положение об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. Банком России 12.12.2014 № 444-П) (далее – Положение № 444-П)

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

1.2.6. Указания Банка России от 05.12.2014 № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях» (далее – Указание № 3471-У).

1.2.7. Указания ЦБ РФ от 17.10.2018 N 4937-У «О порядке предоставления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7,7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Указание № 4937-У).

1.2.8. Указания Банка России от 22.02.2019 N 5075-У «0 требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее – Указание № 5075-У).

1.2.9. Положения Банка России от 15.07.2021 № 764-П «О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 764-П).

1.2.10. Положения Банка России от 17.10.2018 № 655-П «О порядке уведомления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями уполномоченного органа в соответствии с пунктами 1.3 и 1.4 статьи 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Положение № 655-П).

# 1.2.11. Указание Банка России от 5 октября 2021 г. N 5969-У "О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета" (далее — Указание № 5969-У)

# 1.2.12. Положение Банка России от 23 июня 2022 г. N 795-П "О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13.5 статьи 7 и пунктом 1 статьи 7.8 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и документов и (или) сведений, представленных заявителями, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении» (далее - Положение N 795-П).

1.2.13. Исключен

1.2.13-1. Указание Банка России от 29 июня 2022 г. N 6184-У "О порядке сообщения отдельными некредитными финансовыми организациями Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах"

1. 1.2.14. Исключен
2. 1.2.15. Постановления Правительства РФ от 06.08.2015 N 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей» (далее – Постановление № 804).
3. 1.2.16. Постановления Правительства РФ от 19.03.2014 № 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям» (далее – Постановление № 209).
4. 1.2.17. Постановления Правительства РФ от 26.10.2018 № 1277 «Об утверждении Правил формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации» (далее – Постановление № 1277).

# 1.2.18. Постановления Правительства РФ от 25.05.2016 N 461 "Об утверждении Правил представления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации о фактах отказа от проведения операций с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которых является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации" (далее – Постановление № 461).

1. 1.2.19. Исключен.

1.2.20. Приказа Росфинмониторинга от 20.07.2020 № 175 «Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования» (далее – Приказ № 175).

1. 1.2.21. Приказа РФМ от 16.07.2021 № 156 «Об утверждении перечня должностных лиц Федеральной службы по финансовому мониторингу, имеющих право направлять в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям запросы в электронной форме и в письменном виде о представлении информации, а также образцов таких письменных запросов» (далее – Приказ № 156).
2. 1.2.22. Методических рекомендаций и информационных писем, иных документов Банка России по разработке программ внутреннего контроля, критериев выявления и признаков необычных сделок, критериев оценки риска использования механизмов страхования в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, документов международных организаций в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом особенностей вида и масштаба деятельности Общества, его организационной структуры, характера услуг, предоставляемых Обществом клиентам, а также уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ, а также с учетом

1.3. Основными принципами и целями организации внутреннего контроля в Обществе в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ являются:

* обеспечение защиты Общества от проникновения в него преступных доходов;
* управление риском ОД/ФТ/ФРОМУ в целях его минимизации;
* обеспечение независимости Ответственного сотрудника;
* участие Ответственного сотрудника и сотрудников подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, иных сотрудников Общества, независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции, в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, а также в выявлении совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в ОД/ФТ/ФРОМУ (далее - совокупность подозрительных операций и (или) действий).

1.4. Настоящие Правила разрабатываются в Обществе в целях:

* обеспечения выполнения Обществом требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* поддержания в Обществе эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ на уровне, достаточном для управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ;
* исключения вовлечения Общества, его руководителей и сотрудников в осуществление ОД/ФТ/ФРОМУ.

1.5. При реализации настоящих Правил Общество должно обеспечить:

* применение процедур управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ;
* документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых Обществом в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ - запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и об отмене данных мер, о приостановлении операции, а также об отказе клиенту в приеме на обслуживание, об отказе в совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) и их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Законом № 115-ФЗ
* своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ в уполномоченный орган;
* формирование политики Общества, исключающей возможность использования Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ или его соучастие в любых формах ОД/ФТ/ФРОМУ;
* формирование такой атмосферы в Обществе, чтобы сотрудники Общества осознавали высокую важность добросовестного выполнения мероприятий в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и осуществляли соответствующие действия максимально эффективно.

1.6. Настоящие Правила являются комплексным документом Общества, регламентирующим его деятельность по ПОД/ФТ/ФРОМУ и содержащим описание совокупности принимаемых им мер и процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе:

1. регламентируют организационные основы работы и реализации различных программ, направленных на ПОД/ФТ/ФРОМУ в Обществе, в том числе, определяют условия и порядок деятельности Общества по идентификации, изучению и проверке клиентов, выгодоприобретателей, представителей клиента или выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, по выявлению и мониторингу операций и сделок, подлежащих обязательному контролю, фиксированию необходимой информации, обеспечению конфиденциальности информации, требований к подготовке и обучению кадров по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, признаков необычных сделок;
2. устанавливают обязанности и порядок действий должностных лиц и работников Общества в целях осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
3. определяют сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также лиц ответственных за их реализацию;
4. определяют политику Общества при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ; порядок документального фиксирования необходимой информации.

1.7. Настоящие Правила включают в себя следующие программы:

1. ПРОГРАММА, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – программа организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ);

2. ПРОГРАММА идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца (далее - программа идентификации);

3. ПРОГРАММА управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - программа управления риском и оценки риска);

4. ПРОГРАММА выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий (далее - программа выявления операций);

5. ПРОГРАММА, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки);

6. ПРОГРАММА, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом (далее - программа по приостановлению операций**).**

**7.** ПРОГРАММА организации работы по отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента (далее — программа по отказу в совершении операции);

8. ПРОГРАММА организации в Обществе работы с представленными клиентом и/или сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России, а также решениями суда об отмене ранее принятых решений некредитной финансовой организации об отказе в совершении операции (далее — решения суда);

9. ПРОГРАММА подготовки и обучения кадров Общества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

10. Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК в целях ПФРОМУ).

11. ПРОГРАММА организации работы по отказу лицу в приеме на обслуживание и совершении по его поручению операции с денежными средствами или иным имуществом.

13-1. ПРОГРАММА, определяющая порядок взаимодействия Общества с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), обновление информации

*(в случае принятия Обществом решения поручить проведение идентификации и/или обновление информации кредитным организациям и включить в настоящие Правила соответствующую программу, с исключением пункта 1.8 настоящих Правил).*

1.8. Программа, определяющая порядок взаимодействия Общества с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), а также обновление информации Обществом не разрабатывается в связи с тем, что идентификацию Общество осуществляет самостоятельно и иным лицам ее проведение не поручает.

*(если Общество принимает решение поручить проведение идентификации и/или обновление информации кредитным организациям и включить в настоящие Правила соответствующую программу, данный пункт необходимо исключить: «1.8. Исключен.»).*

1.9. Настоящие Правила утверждаются единоличным исполнительным органом Общества – Генеральным директором.

1.10. Функции контроля за организацией в Обществе работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ возлагаются на Генерального директора.

1.11. Порядок разработки настоящих Правил, внесения изменений в них и утверждения предусмотрен в Программе организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.12. Общество при реализации настоящих Правил учитывает установленный ст. 4 Закона № 115-ФЗ запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах ПОД/ФТ/ФРОМУ за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и об отмене данных мер, о приостановлении операции, об отказе в совершении операций, об отказе лицу в приеме на обслуживание и совершении по его поручению операции с денежными средствами или иным имуществом, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Законом № 115-ФЗ.

1.13. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ, приостановление операций в соответствии с п. 10 ст. 7 и п. 5 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ, отказ от выполнения операций в соответствии с п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Общества за нарушение условий соответствующих договоров.

Отказ в приеме клиента на обслуживание по указанным в Законе № 115-ФЗ причинам не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Общества за совершение соответствующих действий.

К мерам, направленным на ПОД/ФТ/ФРОМУ, не относится установление дополнительных (повышенных размеров) комиссионных вознаграждений, сборов и иных вознаграждений, взимаемых Обществом.

1.14. Решения межгосударственных органов, принятые на основании положений международных договоров Российской Федерации в их толковании, противоречащим Конституции Российской Федерации, не подлежат исполнению в Российской Федерации. Такое противоречие может быть установлено в порядке, определенном федеральным конституционным законом.

1.15. Органом контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ для НФО является Центральный банк РФ. Порядок организации и осуществления Центральным банком РФ контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении подконтрольных (поднадзорных) ему первичных субъектов финансового мониторинга определяется в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Закона № 115-ФЗ, других федеральных законов, принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Центрального банка РФ.

1.16. Уполномоченный орган (Росфинмониторинг) вправе организовывать и проводить дистанционный мониторинг, который заключается в анализе поступающей в Росфинмониторинг информации в соответствии с Законом № 115-ФЗ.

Информация о результатах дистанционного мониторинга Росфинмониторинг передает в соответствующих случаях Центральному банку РФ в целях осуществления им контрольных (надзорных) функций.

1.17. При организации контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ Центральным банком РФ применяется риск-ориентированный подход, предусматривающий отнесение подконтрольных (поднадзорных) ему субъектов Закона № 115-ФЗ определенному уровню риска несоблюдения требований противолегализационного законодательства и соответствующих подзаконных актов, формируемое в том числе с учетом результатов НОР, СОР, дистанционного мониторинга.

Центральный банк РФ в установленном им порядке проводит оценку риска ОД/ФТ по секторам экономической деятельности (СОР) с учетом НОР.

1.18. НОР – деятельность, организуемая Росфинмониторингом во взаимодействии с контрольными (надзорными) органами и организациями, в том числе Центральным Банком РФ, при участии организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению и (или) предотвращению рисков совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, выработке мер по минимизации указанных рисков в стране в целом.

1.19. СОР – деятельность, организуемая Росфинмониторингом во взаимодействии с контрольными (надзорными) органами и организациями, в том числе Банком России, при участии организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствующих секторах экономической деятельности по выявлению и (или) предотвращению рисков совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, выработке мер по минимизации указанных рисков.

1.19.1. Банк России проводит оценку рисков совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ поднадзорными ему субъектами в соответствии с правилами, установленными Указанием Банка России от 05.10.2021 № 5966-У «О порядке проведения Банком России оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по секторам экономической деятельности (секторальная оценка рисков)».

1.19.2. При проведении секторальной оценки рисков Банком России используются результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ, а также могут учитываться:

- информация по результатам дистанционного мониторинга;

- результаты осуществления Банком России надзора за исполнением лицами, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых осуществляет Банк России, требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

- информация о проведении лицами, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых осуществляет Банк России, операций с денежными средствами или иным имуществом, имеющих запутанный и (или) необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла и (или) очевидной законной цели.

Результатом проведения секторальной оценки рисков Банком России является отчет о секторальной оценке рисков.

1.19.3. Ответственное за эту работу структурное подразделение Банка России обеспечивает подготовку на основании утвержденного отчета о секторальной оценке рисков и опубликование в «Вестнике Банка России» и (или) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в течение 30 дней со дня его утверждения публичной версии отчета о секторальной оценке рисков.

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

**2.1. Общие положения.**

2.1.1. В Обществе из числа его сотрудников приказом Генерального директора назначается Ответственный сотрудник.

Генеральный директор может назначить Ответственным сотрудником себя и исполнять его функции.

2.1.2. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно Генеральному директору.

2.1.3. Структурное подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ в Обществе не формируется/формируется.

2.1.4. В связи с тем, что Общество является малым предприятием или микропредприятием, Ответственный сотрудник должен иметь высшее образование, или опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее двух лет, или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее одного года.

2.1.5. К квалификации Ответственного сотрудника в случае, если в процессе деятельности Общества возникают условия, не позволяющие отнести его к малому предприятию или микропредприятию, в течение одного года после возникновения указанных условий предъявляются требования, указанные в п. 2.1.4. настоящих Правил.

2.1.6. В случае, если Общество перестанет являться малым предприятием или микропредприятием, Ответственный сотрудник должен будет соответствовать следующим квалификационным требованиям: Ответственный сотрудник должен иметь высшее юридическое или экономическое образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ или опыт руководства отделом (иным подразделением) НФО либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в ст. 5 Закона № 115-ФЗ, не менее одного года, а при отсутствии указанного образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ или опыт руководства отделом (иным подразделением) НФО либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в ст. 5 Закона № 115-ФЗ, не менее двух лет, за исключением случая, указанного в пункте 2.1.5. настоящих Правил.

2.1.7. Ответственный сотрудник, считается не соответствующим квалификационным требованиям при наличии:

* неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти;
* факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с п. 7 ст. 81 Трудового кодекса РФ (трудовой договор может быть расторгнут работодателем в случае совершения виновных действий работником, непосредственно обслуживающим денежные или товарные ценности, если эти действия дают основание для утраты доверия к нему со стороны работодателя) в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность.

Квалификационные требования к Ответственному сотруднику не могут содержать ограничения по замещению данных должностей для лиц, привлекавшихся к административной ответственности за неисполнение требований законодательства о ПОД/ФТ, не предусматривающей дисквалификации таких лиц.

2.1.8. Указанные в настоящих Правилах квалификационные требования к Ответственному сотруднику, предъявляются к лицам, назначенным на соответствующую должность после вступления в силу Указания ЦБ РФ от 05.12.2014 г. № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях».

2.1.9. В период временной нетрудоспособности, отпуска (в том числе отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки Ответственного сотрудника исполняющим обязанности Ответственного сотрудника назначается другой сотрудник Общества при условии его соответствия установленным Указанием Банка № 3470-У квалификационным требованиям к сотрудникам подразделения НФО по ПОД/ФТ/ФРОМУ либо иного подразделения НФО, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ/ФРОМУ (в случае если Общество является малым предприятием или микропредприятием такой сотрудник должен иметь высшее образование, или опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее двух лет, или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее одного года, а в случае если Общество перестанет являться малым предприятием или микропредприятием такой сотрудник должен иметь высшее юридическое или экономическое образование, а при отсутствии указанного высшего образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее одного года), а также соответствия требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации для соответствующего вида НФО.

Требование [абзаца первого](#Par67) настоящего пункта не распространяется на Общество, в случае если оно не привлекает иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеет иных сотрудников, кроме руководителя), при условии, что Генеральный директор самостоятельно осуществляет функции Ответственного сотрудника.

2.1.10. Ответственный сотрудник Общества может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций ответственного сотрудника в иных НФО (управляющие компании, негосударственные пенсионные фонды, кредитные кооперативы, микрофинансовые организации, страховые брокеры, общества взаимного страхования, ломбарды), соответствующих критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.11. Общество должно направить в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России уведомление о назначении на должность (об освобождении от должности) Ответственного сотрудника не позднее трех рабочих дней со дня назначения на должность (освобождения от должности), уведомление обо всех случаях временного исполнения обязанностей Ответственного сотрудника другим сотрудником в течение квартала (с указанием даты начала и даты окончания временного исполнения обязанностей) не позднее 10 рабочих дней со дня окончания квартала, в котором осуществлялось временное исполнение обязанностей ответственного сотрудника, с указанием фамилий, имен, отчеств (последних- при наличии), должностей и контактных данных (адресов электронной почты (при наличии) и рабочих телефонов таких сотрудников.

Информацию готовит Ответственный сотрудник или лицо, исполняющее его обязанности, и за подписью Генерального директора направляет её в Банк России.

2.1.12. Общество с учетом особенностей структуры, штатной численности, наличия или отсутствия обособленных подразделений (филиалов), клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами Общества и их операциями, вправе создать подразделение, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ/ФРОМУ (подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ (в случае создания такого подразделения) возглавляет Ответственный сотрудник.

Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ не может состоять менее, чем из двух сотрудников Общества.

В случае создания указанного подразделения Общество внесет соответствующие изменения в настоящие Правила.

**2.2. Положения о статусе, функциях, правах и обязанности Ответственного сотрудника.**

2.2.1. Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Общества и подчиняется непосредственно Генеральному директору.

2.2.2. Функции Ответственного сотрудника:

* организация разработки и представления Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ на утверждение Генеральному директору;
* принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, о признании совокупности операций и (или) действий клиента (его представителя), связанных с проведением каких-либо операций, совокупностью подозрительных операций и (или) действий, о действиях Общества в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях ОД/ФТ/ФРОМУ,  в отношении совокупности операций и (или) действий клиента (его представителя), связанных с проведением каких-либо операций, признанной совокупностью подозрительных операций и (или) действий, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (совокупность подозрительных операций и (или) действий);
* представление сведений или организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
* подготовка информации для представления в уполномоченный орган в рамках функционирования системы внутреннего контроля, включая ответы на запросы уполномоченного органа;
* представление Генеральному директору текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются настоящими Правилами (за исключением случая, когда функции Ответственного сотрудника выполняет Генеральный директор);
* контроль соблюдения Обществом и его сотрудниками требований законодательства Российской Федерации, а также нормативных актов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* принятие непосредственного участия в реализации настоящих Правил, организации их реализации;
* контроль за исполнением сотрудниками Общества (в части их касающейся) настоящих Правил;
* контроль соблюдения установленного порядка и условий хранения информации об операциях и сделках, подлежащих контролю в соответствии с требованиями настоящих Правил;
* оценка риска вовлечения Общества и его сотрудников в использование услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;
* консультирование сотрудников Общества по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* организация работы по обучению сотрудников Общества по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, проведение обучения сотрудников по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* контроль организации и ведения специальной защищенной от несанкционированного доступа базы данных по операциям, подлежащим обязательному контролю, и операциям, в отношении которых имеются подозрения на ОД/ФТ/ФРОМУ;
* контроль установленного порядка сбора необходимой в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ информации, а также её хранение на бумажных носителях и/или обеспечение её хранения в электронной форме;
* оказание содействия по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, отнесенным к компетенции Ответственного сотрудника, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок Общества;
* организация представления в уполномоченный орган по его запросу имеющейся у Общества информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов, объем, характер и процедура предоставления которой определяются в порядке, установленном Правительством РФ;
* выполнение иных функций в соответствии с настоящими Правилами.

2.2.3. Ответственный сотрудник вправе:

* давать указания, касающиеся проведения операции (заключения сделки), в том числе о задержке ее проведения (заключения) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (сделке);
* запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Общества (при наличии таких подразделений) необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы (документы по операциям (сделкам);
* снимать копии с полученных документов, электронных файлов;
* осуществлять доступ в помещения подразделений Общества, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;
* осуществлять иные права в соответствии с настоящими Правилами или внутренними документами Общества.

2.2.4. Ответственный сотрудник обязан:

* соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Российской Федерации, Банка России и иных органов исполнительной власти, регулирующих деятельность по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* соблюдать требования настоящих Правил и иных внутренних документов Общества по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* надлежащим образом исполнять возложенные на него функции;
* обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений Общества документов;
* обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
* оказывать содействие по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, отнесенным к его компетенции, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок Общества;
* незамедлительно в письменном виде докладывать Генеральному директору (за исключением случаев, когда Генеральный директор выполняет функции Ответственного сотрудника) и (при наличии) лицу, ответственному за внутренний контроль в Обществе, обо всех фактах нарушения сотрудниками Общества требований законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* руководить деятельностью сотрудника (сотрудников) подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* выполнять иные обязанности в соответствии с настоящими Правилами или иными внутренними документами Общества.

**2.3. Положения о статусе, функциях, правах и обязанности сотрудника (ов) подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ (при наличии).**

2.3.1. Сотрудник (и) подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ (при наличии) выполняет (ют) следующие функции:

- принимает решения при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, о действиях Общества в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (данная функция может выполняться сотрудником подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ при предоставлении ему необходимых полномочий в соответствии с внутренними документами Общества (далее – уполномоченный сотрудник подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ));

- осуществляет содействие Ответственному сотруднику при организации им представления и осуществления контроля за представлением сведений в уполномоченный орган;

- осуществляет содействие Ответственному сотруднику при подготовке информации для представления в уполномоченный орган, как в рамках функционирования системы внутреннего контроля, так и для ответов на запросы уполномоченного органа;

- организует соблюдение Обществом требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- осуществляет мониторинг исполнения сотрудниками Общества (в части их касающейся) настоящих Правил, принимает непосредственное участие в их реализации;

- консультирует сотрудников Общества по вопросам, возникающим при реализации программы внутреннего контроля по идентификации и изучению клиентов и программы оценки и снижения риска ОД/ФТ/ФРОМУ клиентами Общества;

- ведет защищенную от несанкционированного доступа базу данных по операциям, подлежащим обязательному контролю, и операциям, в отношении которых имеются подозрения об ОД/ФТ/ФРОМУ.

- по поручению Ответственного сотрудника разрабатывает проект настоящих Правил и проект изменения настоящих Правил при внесении изменений в Закон № 115-ФЗ и/или нормативные акты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- участвует при необходимости совместно с сотрудниками Общества в мероприятиях по идентификации и изучения клиентов Общества;

- участвует в оценке степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций;

- обновляет не реже 1 раза в год или при изменении сведения, полученные в результате идентификации клиентов и иных лиц;

- осуществляет реализацию программы документального фиксирования информации в соответствии с Законом № 115-ФЗ;

- оказывает содействия Ответственному сотруднику в разработке и соблюдении Программы обучения сотрудников Общества, в том числе, осуществляет:

а) регулярное ознакомление сотрудников Общества с Законом № 115-ФЗ и нормативными правовыми документами в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

б) периодическое информирование сотрудников Общества о рекомендациях регулирующих и надзорных (контрольных) органов в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;

в) подготовка предложений Генеральному директору о направлении сотрудников Общества на семинары и конференции, организуемые Федеральной службой по финансовому мониторингу и другими профильными организациями;

г) не реже одного - двух раз в год осуществляет проведение с сотрудниками семинаров и практических занятий по реализации настоящих Правил, в том числе, по методам выявления операций и сделок, подозрительных на ОД/ФТ/ФРОМУ;

- консультирование сотрудников Общества по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе при идентификации и изучении клиентов Общества и оценке степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций;

- иные функции в соответствии с законодательством, нормативными актами и внутренними документами Общества.

2.3.2. Сотрудник Подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ для исполнения возложенных на него функций наделяется следующими правами и несет следующие обязанности:

* по согласованию с Ответственным сотрудником и/или в соответствии с поручением Ответственного сотрудника - правом запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Общества необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы (документы по операциям (сделкам), правом снимать копии с полученных документов, электронных файлов;
* - в соответствии с поручением Ответственного сотрудника - правом доступа в помещения подразделений Общества, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;
* - обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных по согласованию с Ответственным сотрудником и/или в соответствии с поручением Ответственного сотрудника от руководителей и сотрудников подразделений документов;
* - обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной по согласованию с Ответственным сотрудником и/или в соответствии с поручением Ответственного сотрудника при осуществлении своих функций; обеспечивать защиту информации, хранящейся у него на специальных электронных файлах и на бумажных носителях, от несанкционированного доступа;
* по согласованию с Ответственным сотрудником и/или в соответствии с поручением Ответственного сотрудника – обязанность документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами:
* вид операции и основания ее совершения;
* дату совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумму, на которую она совершена;
* сведения, необходимые для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в объеме, предусмотренном Законом № 115-ФЗ, настоящими Правилами и приложениями к ним;
* осуществляет ежедневный мониторинг проводимых Обществом операций на предмет наличия операций, подлежащих обязательному контролю, а также выявления операций, в отношении которых имеются подозрения об ОД/ФТ/ФРОМУ.
* предоставляет в уполномоченный орган по его запросу имеющуюся у Общества, информацию об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов, объем, характер и порядок предоставления которой определяются в порядке, установленном Правительством РФ.

**2.4. Порядок взаимодействия Ответственного сотрудника и (при наличии) сотрудников подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ.**

2.4.1. Разграничение полномочий Ответственного сотрудника и сотрудника подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется в соответствии с пунктами 2.2.-2.3 настоящей Программы.

2.4.2. Координация деятельности сотрудника (ов) подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется Ответственным сотрудником Общества.

2.4.3. Ответственный сотрудник имеет право давать поручения и задания сотруднику (ам) подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также контролировать и согласовывать процесс их выполнения.

2.4.4. Не позднее 10 дней с даты окончания квартала сотрудник подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ предоставляет Ответственному сотруднику сведения, информацию и документы, необходимые для подготовки отчета Ответственного сотрудника Генеральному директору о проделанной работе, включающий специальный раздел о соблюдении Правил и реализации программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

**2.5. Порядок взаимодействия Ответственного сотрудника с иными сотрудниками Общества.**

2.5.1. Все сотрудники Общества независимо от занимаемой должности, в рамках своей компетенции обязаны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию настоящих Правил.

2.5.2. Сотрудники Общества несут персональную ответственность за полноту и качество реализации настоящих Правил в рамках осуществляемых ими функций в Обществе.

2.5.3. Порядок взаимодействия сотрудников Общества с Ответственным сотрудником определен соответствующими программами, являющимися составной частью настоящих Правил.

2.5.4. В целях соблюдения и реализации настоящих Правил, а также иных внутренних организационных мер Ответственный сотрудник осуществляет:

* консультирование сотрудников Общества по вопросам, возникающим при реализации настоящих Правил;
* координацию деятельности сотрудников Общества при осуществлении ими функций по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* принятие решений по переданным ему сотрудниками Общества Внутренним сообщениям об операциях и иной информации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* организацию и проведение работы по обучению сотрудников Общества по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* информирование сотрудников Общества об изменениях в Законе № 115-ФЗ и нормативных актах регулирующих (контрольных надзорных) и уполномоченных органов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* подготовку предложений Генеральному директору о направлении сотрудников на обучение, курсы повышения квалификации, семинары и конференции;
* организацию и (или) проведение с сотрудниками Общества вводных и целевых инструктажей и практических занятий по реализации настоящих Правил, в том числе, по методам выявления операций и сделок, подлежащих обязательному контролю, а также подозрительных на ОД/ФТ/ФРОМУ.

2.5.5. Сотрудники Общества:

* в пределах своей компетенции участвуют в мониторинге операций, подлежащих обязательному контролю, и выявлении операций, подозрительных на ОД/ФТ/ФРОМУ;
* оказывают Ответственному сотруднику содействие в осуществлении им своих функций;
* незамедлительно в письменном виде информируют Ответственного сотрудника о предполагаемых нарушениях требований действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* сохраняют конфиденциальность ставшей им известной информации о принимаемых Обществом мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* исполняют иные положения настоящих Правил, распространяющиеся на сотрудников Общества.

**2.6. Порядок взаимодействия Общества с его (при наличии) обособленными подразделениями (филиалами) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.**

2.6.1. Сотрудники всех подразделений Общества принимают непосредственное участие в мониторинге операций, подлежащих обязательному контролю, выявлении операций, подозрительных на ОД/ФТ/ФРОМУ и оказывают Ответственному сотруднику содействие в осуществлении им своих функций путем информирования его об осуществляемых операциях, в отношении которых у них возникают подозрения о возможной связи с операциями по ОД/ФТ/ФРОМУ. Сотрудники обособленных подразделений Общества должны предоставлять информацию Ответственному сотруднику по операциям, подлежащим обязательному контролю и необычным либо подозрительным операциям (сделкам) в форме Внутреннего сообщения, указанного в приложении 8 к настоящим Правилам.

Каждый сотрудник Общества обязан сохранять конфиденциальность ставшей ему известной информации о принимаемых мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении конкретных клиентов и операций.

При приеме на работу новых работников Общества обязанность ознакомления с настоящими Правилами возлагается на Ответственного сотрудника.

2.6.2. Общество доводит до сведения вновь принимаемых работников Ф.И.О. и контактный телефон Ответственного сотрудника и контактные данные сотрудников подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.6.3. Ответственный сотрудник и/или сотрудник подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ разъясняют настоящие Правила всем сотрудникам Общества под роспись в срок, указанный в приказе Генерального директора.

2.6.4. После ознакомления с настоящими Правилами и проведенной Ответственным сотрудником и/или сотрудником подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ ознакомительной беседы, принятый работник заполняет «Лист ознакомления с правилами по организации в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём» и передает его ответственному сотруднику (приложение 9 к настоящим Правилам).\

2.6.5. Руководители обособленных подразделений Общества по решению Генерального директора могут выполнять функции, указанные в п. 2.10 Положения № 445-П. Ответственный сотрудник осуществляет мониторинг и координацию деятельности обособленных подразделений Общества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.6.6. Руководители обособленных подразделений Общества несут персональную ответственность за полноту и качество реализации настоящих Правил в возглавляемых ими подразделениях и осуществляют контроль за исполнением сотрудниками своих должностных обязанностей, связанных с реализаций настоящих Правил.

2.6.7. Руководители обособленных подразделений Общества несут ответственность за:

- регулярный анализ операций клиентов на их соответствие характеру и масштабам декларируемой клиентом экономической деятельности и обычной деловой практики соответствующего сегмента рынка, а также установление экономического смысла проводимых операций путем получения от клиентов документов и сведений по проводимым операциям;

- своевременность информирования Ответственного сотрудника о факте выявления операций, подлежащих приостановлению;

- подготовку информации Ответственному сотруднику для принятия решения по комплаенс-рискам в сложных и спорных ситуациях;

- соответствие уровня собственных знаний по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ требованиям законодательных и нормативных актов в этой сфере;

- организацию взаимодействия по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ с сотрудниками других подразделений;

- полноту и своевременность направления Ответственному сотруднику сведений, необходимых для подготовки ФЭС в соответствии с нормативными требованиями;

- соблюдение режима конфиденциальности и нераспространение третьим лицам информации о процедурах, осуществляемых Обществом в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, и конфиденциальных сведений, полученных в результате применения настоящих Правил, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами.

2.6.8. Порядок взаимодействия сотрудников подразделений Общества с Ответственным сотрудником определен соответствующими программами, являющимися составной частью настоящих Правил.

**2.7. Порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) Обществом при реализации настоящих Правил.**

2.7.1. 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 Законом № 115-ФЗ;

совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подп. 5 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ;

отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;

решение клиента об отказе от установления отношений с Обществом, или о прекращении отношений с Обществом, если у сотрудников Общества возникают обоснованные подозрения, что указанное решение принимается клиентом в связи с осуществлением Обществом внутреннего контроля

иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

2.7.2. Ответственным за документальное фиксирование информации (документов), полученной (полученных) Обществом при реализации настоящих Правил, является Ответственный сотрудник и иные сотрудники Общества, осуществляющие обслуживание конкретного клиента или подготовку конкретной операции с ним.

2.7.3. Сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, фиксируются таким образом, чтобы была обеспечена возможность воспроизведения деталей операции (в том числе суммы операции, валюты операции, данных о клиенте и т.д.).

2.7.4. Сообщение об операции составляется по форме, указанной в приложении 8 к настоящим Правилам, и может быть сформировано на бумажном носителе либо в электронном виде в порядке, предусмотренном Программой выявления операций. К сообщению прикладываются необходимые для квалификации операции документы и сведения, раскрывающие характер проводимой операции.

2.7.5. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предоставления в Общество.

Все документы, необходимые для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации о них, представляются в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него. В случае представления копии документов (выписок из документов) Общество вправе потребовать от клиента, представителя клиента представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения Обществом правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов клиента либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться клиентом (представителем клиента) без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно). Достоверность таких сведений подтверждается клиентом (представителем клиента) одним или несколькими из следующих способов:

- личной подписью клиента (его представителя) на документе, составленном в свободной форме, где Обществом были зафиксированы такие сведения перед их переносом в соответствующую анкету клиента;

- отправка тестового электронного письма с указанного клиентом (его представителем) адреса электронной почты;

- совершение тестового звонка или отправка тестового текстового сообщения (СМС) или факса с указанного клиентом номера телефона;

- наличие сведений на официальном сайте клиента в сети Интернет;

- наличие сведений в карточке клиента (среди прочих реквизитов) или на фирменном бланке клиента.

2.7.6. Сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, приведенные в приложениях 2-4 к настоящим Правилам, фиксируются в анкете клиента, представляющей собой отдельный документ, оформленный на бумажном носителе и (или) электронной форме.

По усмотрению Общества в анкету клиента также могут быть включены иные сведения.

Анкета клиента, сформированная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника Общества, уполномоченного заверять анкету. Таким сотрудником в Обществе является Ответственный сотрудник/сотрудник, отвечающий за работу с клиентом\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (выбрать нужное).

Вместе с анкетой клиента помимо сведений могут храниться надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе и (или) документы (копии документов) в электронном виде.

Формы анкет определены в приложениях 2-4 к настоящим Правилам.

Анкета клиента подлежит хранению в Обществе не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

2.7.7. Сведения, включаемые в анкету клиента могут фиксироваться и храниться Обществе в электронной базе данных, к которой сотрудникам Общества», осуществляющим идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обеспечивается оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2.7.8. В случае появления о клиенте дополнительных сведений Ответственный сотрудник вносит в анкету клиента соответствующие дополнения на основании полученных дополнительных сведений.

2.7.9. Порядок фиксирования информации (документов), полученных при идентификации клиентов, указан в Программе идентификации.

2.7.10. Порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, обеспечивающий возможность воспроизведения деталей операции, указан в Программе выявления операции.

2.7.11. Все случаи приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, по форме, установленной Обществом (приложение 18 к настоящим Правилам).

Листы Журнала информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Общества, а количество листов в нем заверено подписью Генерального директора.

Журнал информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом формируется Ответственным сотрудником при первом случае приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Обществом в результате реализации настоящих Правил. В Журнале информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом фиксируются сведения о клиенте, основания приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, дата и время приостановления указанной операции, иная необходимая информация. Ответственным за фиксирование информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом и за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

2.7.12. Учет и фиксирование информации о случаях отказа в соответствии с Законом № 115-ФЗ в совершении операции и основаниях принятия таких решений осуществляется Ответственным сотрудником в Журнале отказов от совершения операций, в том числе от совершении операций на основании распоряжения клиента (приложение 20 к настоящим Правилам). В Журнале отказов от совершения операций, в том числе от совершении операций на основании распоряжения клиента, Ответственным сотрудником фиксируются все случаи таких отказов, сведения о клиенте, основания и дата принятого решения об отказе, иная необходимая информация.

Листы Журнала отказов от совершения операций, в том числе от совершении операций на основании распоряжения клиента, должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Общества, а количество листов в нем заверено подписью Генерального директора.

Журнале отказов от совершения операций, в том числе от совершении операций на основании распоряжения клиента, формируется Ответственным сотрудником при первом случае отказа в совершении операций Обществом и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Обществом в результате реализации настоящих Правил. Ответственным за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

2.7.13. Все случаи применения мер по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, по форме, установленной Обществом (приложение 14 к настоящим Правилам).

Листы Журнала информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Общества, а количество листов в нем заверено подписью Генерального директора.

Журнал информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества формируется Ответственным сотрудником при первом случае замораживания (блокирования) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества Обществом и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Обществом в результате реализации настоящих Правил.

В Журнале информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются сведения о клиенте, основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества, иная необходимая информация. Ответственным за фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества и за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

2.7.14. Все случаи отказа Общества в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом при отсутствии у лица необходимой лицензии фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета случаев отказа в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом при отсутствии у лица необходимой лицензии (приложение 35 к настоящим Правилам).

Листы Журнала учета случаев отказа в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом при отсутствии у лица необходимой лицензии должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Общества, а количество листов в нем заверено подписью Генерального директора.

Журнал учета случаев отказа в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом при отсутствии у лица необходимой лицензии формируется Ответственным сотрудником при первом случае отказа в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом при отсутствии у лица необходимой лицензии и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Обществом в результате реализации настоящих Правил.

В Журнале учета случаев отказа в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом при отсутствии у лица необходимой лицензии фиксируются сведения о клиенте, дата отказа, основания такого отказа, данные о сотруднике Общества, принявшего решение об отказе, иная необходимая информация. Ответственным за фиксирование информации об отказе в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом при отсутствии у лица необходимой лицензии и за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

2.7.15. Все случаи отказа Общества в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом вследствие наличия доменного имени сайта этого лица, указателя страницы этого сайта в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено (приложение 37 к настоящим Правилам).

Листы Журнал учета случаев отказа в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом вследствие наличия доменного имени сайта этого лица, указателя страницы этого сайта в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено, должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Общества, а количество листов в нем заверено подписью Генерального директора.

Журнал учета случаев отказа в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом вследствие наличия доменного имени сайта этого лица, указателя страницы этого сайта в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено, формируется Ответственным сотрудником при первом случае отказа в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом вследствие наличия доменного имени сайта этого лица, указателя страницы этого сайта в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено, и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Обществом в результате реализации настоящих Правил.

В Журнал учета случаев отказа в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом вследствие наличия доменного имени сайта этого лица, указателя страницы этого сайта в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено, фиксируются сведения о клиенте, дата отказа, основания такого отказа, данные о сотруднике Общества, принявшего решение об отказе, иная необходимая информация. Ответственным за фиксирование информации об отказе в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом вследствие наличия доменного имени сайта этого лица, указателя страницы этого сайта в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено, и за ведение указанного Журнала является Ответственный сотрудник.

2.7.16. Все случаи отказа Общества в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом вследствие непроведения идентификации (упрощенной идентификации, если она предусмотрена для Общества Законом № 115-ФЗ) фиксируются в Журнале учета случаев отказа в приеме клиента на обслуживание, а также в осуществлении по его поручению операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом вследствие непроведения идентификации (упрощенной идентификации, если она предусмотрена для Общества Федеральным законом № 115-ФЗ) (приложение 41 к настоящим Правилам).

Листы Журнала учета случаев отказа в приеме клиента на обслуживание, а также в осуществлении по его поручению операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом вследствие непроведения идентификации (упрощенной идентификации, если она предусмотрена для Общества Федеральным законом № 115-ФЗ), должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Общества, а количество листов в нем заверено подписью Генерального директора.

Журнал учета случаев отказа в приеме клиента на обслуживание, а также в осуществлении по его поручению операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом вследствие непроведения идентификации (упрощенной идентификации) формируется Ответственным сотрудником при первом случае отказа в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом вследствие непроведения идентификации (упрощенной идентификации, если она предусмотрена для Общества Законом № 115-ФЗ), и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Обществом в результате реализации настоящих Правил.

В Журнале учета случаев отказа в приеме клиента на обслуживание, а также в осуществлении по его поручению операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом вследствие непроведения идентификации (упрощенной идентификации, если она предусмотрена для Общества Федеральным законом № 115-ФЗ), фиксируются сведения о клиенте, дата отказа, основания такого отказа, данные о сотруднике Общества, принявшего решение об отказе, иная необходимая информация. Ответственным за фиксирование информации об отказе в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом вследствие непроведения идентификации (упрощенной идентификации), и за ведение указанного Журнала является Ответственный сотрудник.

2.7.17. Результаты проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, Ответственный сотрудник фиксирует в акте проверки, составленном по форме, установленной Обществом (приложение 15 к настоящим Правилам).

2.7.18. Результаты проверки клиентов на предмет выявление среди них российских публичных должностных лиц, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также их близких и родственников Ответственный сотрудник фиксирует в Журнале учета российских публичных должностных лиц, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также их близких и родственников (приложение 12 к настоящим Правилам).

Листы Журнала учета российских публичных должностных лиц, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также их близких и родственников должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью Общества, а количество листов в нем заверено подписью Генерального директора.

Журнал учета российских публичных должностных лиц, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также их близких и родственников формируется Ответственным сотрудником при первом случае выявления среди клиентов Общества российских публичных должностных лиц, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также их близких и родственников и хранится в соответствии с Порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) Обществом в результате реализации настоящих Правил.

**2.8. Порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) Обществом в результате реализации настоящих Правил.**

2.8.1. В Обществе обеспечивается хранение следующих документов и сведений в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ:

- оригиналы и копии документов, а также сведения в письменной форме, полученные в результате реализации Программы идентификации (учредительные документы, документы, выданные налоговыми, регистрирующими и другими государственными органами, документы, удостоверяющие личность клиентов, их представителей, анкеты (досье) клиента, оформленные на бумажном носителе, и пр.).

При этом:

- документы и сведения подлежат хранению с анкетой клиента, либо в архиве после прекращения отношений с клиентом в течение не менее 5 лет;

- сведения, фиксирование которых осуществляется в электронном виде, подлежат хранению в течение указанного срока на информационном ресурсе, определенном Обществом.

- расчетные документы клиента, являющиеся основанием для проведения операций, а также договоры клиента с Обществом, содержащие сведения, указанные в ст. 7 Закона № 115-ФЗ, подлежат хранению в соответствии с установленным в Обществе порядком в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом;

- иные документы, содержащие информацию о клиенте либо его операциях, полученные в результате реализации настоящих Правил, включая деловую переписку с клиентом, подлежат хранению в досье клиента в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом;

- документы, подтверждающие отказ от заключения договора на оказание страховых брокерских услуг, подлежат хранению в течение не менее 5 лет с момента такого отказа;

- документы, подтверждающие отказ в совершении операции, подлежат хранению в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом;

- документы, подтверждающие отказ от приема клиента на обслуживание, а также в осуществлении по его поручению операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом подлежат хранению в течение 5 лет со дня принятия такого решения;

- сообщения (ФЭС), направленные Обществом в уполномоченный орган, усиленные квалифицированные электронные подписи (УКЭП), а также извещения (квитанции) уполномоченного органа о принятии или непринятии таких сведений подлежат хранению в течение не менее 5 лет со дня получения квитанции уполномоченного органа о принятии ФЭС в электронном виде на информационном ресурсе с ограниченным доступом, квитанции уполномоченного органа о непринятии ФЭС. Хранение указанных документов должно быть организовано с таким расчетом, чтобы сохранялись первоначальные атрибуты электронных документов (имя файла, его размер, дата создания);

- полученные в установленном порядке файлы с Перечнем экстремистов, протоколы проверки на соответствие Перечню экстремистов (при их наличии), а также Извещения Общества о принятии (непринятии) файлов, содержащих Перечень экстремистов, подлежат хранению в электронном виде в течение не менее 5 лет со дня направления (получения) на информационном ресурсе, определенном Обществом;

- программные и программно-аппаратные средства криптографической защиты информации и справочники ключей кодов аутентификации хранятся в течение не менее 5 лет с момента их последнего использования;

- запросы государственных органов исполнительной власти Российской Федерации, в том числе уполномоченного органа и подразделений Банка России, о предоставлении информации, справок, документов, относящихся к сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также ответы на такие запросы хранятся в течение не менее 5 лет;

- сообщения о необычных операциях (сделках) хранятся в бумажном или электронном виде в течение не менее 5 лет со дня принятия решения о направлении/об отказе в направлении соответствующих сведений в уполномоченный орган;

- документы, свидетельствующие о прохождении сотрудниками Общества обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с Программой подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, находятся в личном деле сотрудника в течение всего времени его работы в Обществе.

2.8.2. Документы (либо их копии), свидетельствующие о прохождении сотрудником Общества обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, хранятся в личном деле сотрудника в течение всего времени его работы в Обществе. Допускается хранение указанных документов в электронном виде.

2.8.3. Документы о проведенных проверках внутреннего контроля в Обществе, Журнал взаимодействия с клиентами, все журналы учета, предусмотренные настоящими Правилами и приложениями к ним, хранятся в Обществе постоянно.

2.8.4. Документы и (или) сведения, представленные клиентом, об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщения об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросы о представлении мотивированных обоснований, мотивированные обоснования, решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Обществом, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, хранятся в Обществе постоянно.

2.8.5. Учет и хранение информации и документов, полученных в результате реализации настоящих Правил, осуществляет Ответственный сотрудник.

2.8.6. Хранение информации и документов осуществляется таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны органу контроля и надзора в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, уполномоченному органу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и с учетом обеспечения возможности их использования в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

2.8.7. Информация и документы, полученные в результате реализации настоящих Правил, могут подшиваться в папки для хранения, сканироваться в электронную форму с их последующей записью на CD-диск или иные электронные носители.

2.8.8. Указанные документы и информация хранятся по адресу места нахождения Общества в помещении с ограниченным в него доступом посторонних лиц.

2.8.9. Документы после окончания срока их хранения Общество вправе уничтожить через шредер комиссией в составе, определяемом Генеральным директором. По результатам уничтожения документов комиссией составляется акт об их уничтожении, в котором указывается перечень уничтоженных документов. Акт об уничтожении документов должен быть подписан всеми членами комиссии. Акт об уничтожении документов хранится в Обществе не менее 5 лет с даты его составления.

**2.9. Порядок взаимодействия с клиентами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного обслуживания.**

2.9.1. Сотрудники Общества, осуществляющие взаимодействие с клиентами, обращаются к клиентам и их представителям с целью получения информации и сведений, необходимых для реализации настоящих Правил.

2.9.2. Сотрудники Общества, осуществляющие взаимодействие с клиентами, предлагают клиентам и их представителям заверять представляемые сведения (включая незаверенные копии документов) печатью и подписью уполномоченного лица организации (индивидуального предпринимателя) или подписью физического лица соответственно, либо самостоятельно заверяют представленные клиентами или их представителями копии документов после их сличения с оригиналом.

2.9.3. Сотрудники Общества, имеющие в силу должностных обязанностей доступ к информации, отнесенной к разряду конфиденциальной, в рамках взаимодействия с клиентами обязаны соблюдать требования о ее нераспространении среди клиентов и иных лиц.

2.9.4. Сотрудники Общества взаимодействуют с клиентом при запросе сведений и документов, указанных в Программе идентификации и необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), следующим образом:

* запросы указанных сведений и документов направляются сотрудником Общества, проводящим идентификацию, клиенту в письменном виде или осуществляются устно;
* клиент обязан предоставить Обществу информацию, необходимую для исполнения Обществом требований Закона № 115-ФЗ (в т.ч. для проведения Обществом идентификации и обновления идентификационных сведений), включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

2.9.5. В целях углубленной проверки Ответственный сотрудник через сотрудника Общества, обсуживающего клиента или готовящего операцию с ним, устно, а при отсутствии такой возможности, письменно, запрашивает у клиента дополнительные документы и информацию, перечисленные в п. 3.8.2 настоящих Правил, и указывает в запросе, что Общество рассчитывает получить указанные документы в течение одного рабочего дня со дня получения запроса.

Факты предоставления/непредставления клиентом и его представителем запрошенной информации и сведений фиксируется Ответственным сотрудником в Журнале взаимодействия с клиентами, который ведется в электронном виде.

2.9.6. При выявлении Обществом необычной операции (сделки) или ее признаков Ответственный сотрудник через сотрудника Общества, обсуживающего клиента или готовящего операцию с ним, устно, а при отсутствии такой возможности, письменно, обращается к клиенту с просьбой о предоставлении дополнительных документов (информации) по такой операции (сделке) в целях их проверки и анализа со стороны Общества в порядке, предусмотренном п. 3.8. настоящих Правил, а также лично обеспечивает повышенное внимание (мониторинг) ко всем операциям (сделкам) этого клиента в целях получения подтверждения или опровержения того, что их осуществление может быть направлено на ОД/ФТ/ФРОМУ.

2.9.7. Информирование клиента о принятом в соответствии с Законом № 115-ФЗ Обществом решении об отказе в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом, его причинах, причинах замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества клиента, осуществляется сотрудником Общества, готовившем соответствующую операцию (сделку), в устной форме.

По требованию клиента или его представителя Ответственный сотрудник готовит письменное извещение об обстоятельствах, указанных в абз. 1 настоящего пункта, и за подписью Генерального директора направляет клиенту или его представителю по почте или электронной почте в течение 1 рабочего дня.

2.9.8. Ответственный сотрудник является лицом, который готовит и за подписью Генерального директора направляет клиенту сообщение об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе. Указанное сообщение направляется клиенту любым возможным способом (нарочным под расписку клиента или заказным почтовым отправлением).

2.9.9. Подробный порядок действий сотрудников Общества при взаимодействии с клиентами также изложен в соответствующих программах настоящих Правил.

2.9.10. Общество в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов не использует/использует.

**2.10. Порядок информирования сотрудниками Общества, в том числе Ответственным сотрудником, Генерального директора и сотрудника, выполняющего функции внутреннего контроля в Обществе, о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, допущенных сотрудниками Общества.**

2.10.1. Важным принципом осуществления деятельности Общества является непричастность Общества в целом и каждого из его сотрудников к каким-либо операциям и сделкам, а также к любым действиям, которые могут вызвать подозрения в содействии ОД/ФТ/ФРОМУ.

2.10.2. Факты соучастия сотрудников или содействия ОД/ФТ/ФРОМУ являются серьезным нарушением должностных обязанностей и влекут применение мер дисциплинарной ответственности вплоть до увольнения, в порядке, установленном трудовым законодательством Российской Федерации. Информация о таких фактах подлежит немедленной передаче Ответственному сотруднику в порядке, установленном в Обществе.

2.10.3. Все сотрудники Общества обязаны в письменной свободной форме незамедлительно информировать Ответственного сотрудника и Генерального директора о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, допущенных сотрудниками Общества.

Если информация поступает непосредственно Генеральному директору и по своему характеру требует проведения дополнительной проверки, Генеральный директор незпмедлительно передает её Ответственному сотруднику для проведения проверки.

2.10.4. Ответственный сотрудник в письменной свободной форме также незамедлительно информирует Генерального директора о ставших ему известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, допущенных сотрудниками Общества.

2.10.5. Сведения о фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, допущенных сотрудниками Общества, и предпринятых в связи с этим мерах включаются в ближайший отчет по результатам проведения проверок внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.10.6. Ответственный сотрудник в день окончания проверки информации о нарушении сотрудником (ами) Общества законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в письменном виде в свободной форме информирует Генерального директора о её результатах.

2.10.7. Генеральный директор незамедлительно, но в любом случае не позднее двух рабочих дней, принимает решение по информации, предоставленной Ответственным сотрудником.

**2.11. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением Обществом** **и его сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и настоящих Правил.**

2.11.1. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля обеспечивает осуществление контроля за соблюдением Обществом и его сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, настоящих Правил.

2.11.2. В Обществе организуется проведение на регулярной основе (не реже одного раза в год/полгода (выбрать нужное)) внутренних проверок выполнения настоящих Правил, требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.11.3. Проверка осуществляется комиссией, состав которой определяется Генеральным директором.

2.11.4. О проведении проверки осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в Обществе Генеральный директор издает специальный приказ.

2.11.4. Комиссия по осуществлению проверки в течение пяти рабочих дней со дня издания соответствующего приказа Генерального директора осуществляет внутреннюю проверку выполнения настоящих Правил, требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и составляет письменный отчет по результатам проведения такой проверки по форме, указанной в приложении 5 лист 1 к настоящим Правилам, который представляется Генеральному директору в день окончания проверки.

2.11.5. Отчет по результатам проведения внутренних проверок должен содержать сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, настоящих Правил, а также о предлагаемых мерах по результату проверки.

2.11.6. По результатам проведения проверок осуществления внутреннего контроля в Обществе Генеральный директор незамедлительно издает приказ, в котором предусматриваются меры, направленные на устранение выявленных по результатам проверки нарушений, с указанием ответственных за их исполнение сотрудников Общества и сроков исполнения.

2.11.7. О результатах устранения нарушений, выявленных в результате проведения внутренней проверки осуществления внутреннего контроля в Обществе, Ответственный сотрудник докладывает руководителю в установленные в приказе сроки устно или путем составления служебной записки в свободной форме.

2.11.8. Ответственный сотрудник по итогам квартала/полугодия (выбрать нужное) предоставляет Генеральному директору Отчет о работе в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, проведенной за отчетный период (приложения 5 лист 2 к настоящим Правилам).

2.11.9. Отчет Ответственного сотрудника должен содержать сведения о проведенной за отчетный период работе, обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, настоящих Правил, а также о предлагаемых мерах по результату проверки.

2.11.10. При необходимости по результатам анализа отчета Ответственного сотрудника Генеральный директор издает приказ, в котором предусматриваются меры, направленных на устранение отмеченных в отчете Ответственного сотрудника недостатков и нарушений, с указанием ответственных за их исполнение сотрудников Общества и сроков исполнения..

2.11.11. О результатах устранения нарушений, отмеченных в отчете Ответственного сотрудника, Ответственный сотрудник докладывает Генеральному директору в установленные в приказе сроки устно или путем составления служебной записки в свободной форме.

**2.12. Порядок разработки ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, внесения в них изменений и утверждения.**

2.12.1. Настоящие Правила разрабатываются Ответственным сотрудником на основании Закона № 115-ФЗ, Положения № 445, иных нормативно правовых актов с учетом особенностей вида и масштаба деятельности Общества, организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых Обществом клиентам, а также уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ.

2.12.2. Настоящие Правила должны быть приведены Обществом в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не позднее трех месяцев после даты вступления в силу федерального закона, вносящего изменения в Закон № 115-ФЗ, касающиеся Общества, если иное прямо не установлено соответствующим федеральным законом.

2.12.3. Настоящие Правила должны быть приведены Обществом в соответствие с требованиями нормативного акта в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, касающимися Общества, не позднее трех месяцев после даты вступления его в силу, если иное прямо не установлено соответствующим нормативным актом.

2.12.4. Общество имеет право при изменении или принятии новых законодательных и (или) нормативных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ утвердить с учетом указанных изменений новую редакцию настоящих Правил до вступления в действие соответствующих изменений законодательных и (или) нормативных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также принять внутренние документы, регулирующие реализацию в Обществе таких актов.

2.12.5. Приведение настоящих Правил в соответствие с требованиями новых или измененных законодательных либо нормативных актов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется Ответственным сотрудником.

2.12.6. Настоящие Правила, а в дальнейшем каждая новая редакция Правил утверждаются Генеральным директором.

**2.13. Перечень специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых Обществом для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и сведения об их разработчиках**

2.13.1. Специальные электронные технологии, специальное программное обеспечение (программные средства, продукты) Обществом для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ не используются. Если специальные электронные технологии, специальное программное обеспечение (программные средства, продукты) Обществом для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ будут использоваться, в настоящих Правилах будут указаны такие средства и сведения об их разработчиках.

**2.14. Использование Обществом личного кабинета на портале уполномоченного органа.**

2.14.1. Личный кабинет в соответствии с абз. 23 ст. 3 Закона № 115-ФЗ является информационным ресурсом, размещенным на официальном сайте Росфинмониторинга в сети Интернет по адресу: https://www.fedsfm.ru (далее - официальный сайт) и обеспечивающим электронное взаимодействие Общества с уполномоченным органом.

2.14.2. Личный кабинет входит в состав государственной информационной системы «Единая информационная система Федеральной службы по финансовому мониторингу», созданной в соответствии с подп. 18 п. 5 Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденного Указом Президента РФ от 13.06.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу».

2.14.3. При ведении личного кабинета Росфинмониторинг обеспечивает:

1. Техническое сопровождение предоставления и размещения пользователями документов (информации) в личном кабинете, в том числе обеспечение процедур автоматизированной загрузки документов (информации) в личный кабинет.
2. Бесперебойную работу личного кабинета с использованием программно-технических средств Росфинмониторинга, за исключением случаев проведения технических, регламентных работ либо наступления обстоятельств непреодолимой силы.
3. Доступ пользователей к личному кабинету и их авторизацию в соответствии с Порядком доступа к личному кабинету и его использования (приложение № 2 к Приказу № 175).
4. Актуализацию документов (информации), размещенных в личном кабинете, их хранение и защиту в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».
5. Доступность пользователям размещенных Росфинмониторингом в личном кабинете, а также сервисов, предоставляемых личным кабинетом.
6. Консультационную поддержку пользователей, в том числе посредством рассмотрения заявок, направленных пользователями через специализированную форму, размещенную на официальном сайте.
7. Информационную безопасность личного кабинета, в том числе предотвращение утечки, хищения, утраты, несанкционированного доступа, несанкционированного уничтожения, искажения документов (информации) в личном кабинете и блокирования доступа к личному кабинету.
8. Защиту технических средств обработки информации от воздействий, в результате которых нарушается их функционирование.
9. Проведение работ и профилактических мероприятий по обслуживанию технических средств, общесистемного программного обеспечения личного кабинета.
10. Устранение ошибок в работе личного кабинета, в том числе по обращениям пользователей.
11. Восстановление личного кабинета при обнаружении сбоев в его работе, в том числе в связи с попытками несанкционированного доступа к документам (информации), размещенным в личном кабинете.
12. Проведение мониторинга и анализа состояния информационных ресурсов, технических и программных средств личного кабинета.

2.14.4. При необходимости проведения плановых технических или регламентных работ, в ходе которых доступ пользователей к документам (информации), размещенным в личном кабинете, или сервисам личного кабинета будет невозможен, уведомление об этом размещается Росфинмониторингом на официальном сайте на странице входа в личный кабинет не менее чем за двенадцать часов до начала таких работ с указанием их продолжительности.

2.14.5. По окончании плановых технических или регламентных работ информация о дате их проведения, а также о времени их начала и окончания размещается Росфинмониторингом в разделе «Техническая поддержка» личного кабинета в течение рабочего дня, следующего за днем проведения плановых технических или регламентных работ.

2.14.6. В случае возникновения обстоятельств, повлекших прекращение доступа к личному кабинету, на официальном сайте на странице входа в личный кабинет в срок, не превышающий двух часов рабочего времени с момента установления произошедшего сбоя, Росфинмониторинг размещает информацию о предполагаемых сроках его устранения.

2.14.7. При возобновлении доступа к личному кабинету информация о дате произошедшего сбоя, а также времени его начала и окончания размещается Росфинмониторингом в разделе «Техническая поддержка» личного кабинета в течение рабочего дня со дня возобновления доступа к личному кабинету.

2.14.8. Информация о проведении плановых технических или регламентных работ и о произошедшем сбое в работе личного кабинета, доступна пользователям в личном кабинете не менее одного календарного года со дня ее размещения.

2.14.9. Доступ Общества к личному кабинету осуществляется посредством прохождения им процедуры авторизации, которая возможна с использованием:

2.14.9.1. УКЭП пользователя, полученной в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

2.14.9.2. Учетной записи пользователя в федеральной государственной информационной системе «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме» (ЕСИА) в соответствии с Положением о федеральной государственной информационной системе «Единая система идентификации и аутентификации инфраструктуре, взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме», утвержденным приказом Министерства связи и массовых коммуникаций РФ от 13.04.2012 № 107.

2.14.10. Для прохождения процедуры авторизации с помощью УКЭП Обществу необходимо иметь сертификат УКЭП.

Для прохождения процедуры авторизации с помощью ЕСИА Обществу необходимо иметь подтвержденную учетную запись в ЕСИА.

2.14.11. Росфинмониторинг прекращает доступ Общества к личному кабинету в случае:

2.14.11.1. Смены им вида деятельности, в результате которой новый вид деятельности не соответствует видам деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в части 1 ст. 5 Закона № 115-ФЗ, а также в случае ликвидации Общества как юридического лица, прекращения Общества как недействующего юридического лица, в том числе на основании информации, содержащейся в Едином государственном реестре юридических лиц.

2.14.11.2. При поступлении от Общества заявления на прекращение доступа к личному кабинету, заполненного с использованием соответствующей специализированной формы, размещенной в личном кабинете.

2.14.12. Личный кабинет используется Обществом:

1. Для получения:
   1. информации о включении организаций и (или) физических лиц в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, исключении организаций и (или) физических лиц из названного перечня, внесении корректировок в содержащиеся в названном перечне сведения об организациях и (или) о физических лицах;
   2. исключен;
   3. уведомлений уполномоченного органа о принятии решений о включении организаций или физических лиц в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения (далее - «перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН»), или об исключении организаций или физических лиц из перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, внесении изменений в сведения об организациях и (или) о физических лицах, содержащиеся в названных перечнях;

1.31 Информация об адресах официальных сайтов в сети Интернет Совета Безопасности ООН и (или) органов, специально созданных решениями Совета Безопасности ООН, на которых размещаются сведения об организациях и о физических лицах, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо исключенных из указанных перечней.

* 1. информации о решениях, принятых органами, специально созданными решениями СБ ООН, об удовлетворении письменного мотивированного заявления о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, направленного в Росфинмониторинг в соответствии с п. 4 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ5, не позднее одного рабочего дня со дня принятия решения о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
  2. электронного образа выписки из протокола заседания Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма и списка лиц, в отношении которых действует решение данной комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества;
  3. перечня иностранных государств и (или) административно-территориальных единиц иностранных государств, обладающих самостоятельной правоспособностью, на территории которых зарегистрированы иностранные банки, эмитировавшие платежные карты, операции с использованием которых подлежат обязательному контролю в соответствии с п. I.5 ст. 6 Закона № 115-ФЗ;
  4. запросов Росфинмониторинга, указанных в пунктах 10 и 16 Постановления № 209;
  5. постановлений Росфинмониторинга о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в п. 10 ст. 7 и п. 5 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ;
  6. решений суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенных в соответствии с частью 4 ст. 8 Закона № 115-ФЗ;
  7. доклада о результатах проведения национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ;
  8. разъяснений Росфинмониторинга по вопросам применения законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ;
  9. информации о возможном несоблюдении организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальным предпринимателем, указанными в подпунктах 1.1 и 1.2 пункта 1 Порядка доступа к личному кабинету и его использования (утв. Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 20 июля 2020 г. N 175), требований, установленных Законом № 115-ФЗ, принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации;

1. Для направления:
   1. информации, указанной в пунктах 3 и 6 Постановления № 209;
   2. информации, указанной в пунктах 10 - 13 и 16 Постановления № 209, по запросам Росфинмониторинга;
   3. ответа на запрос, предусмотренного п. 2.8 Положения N 795-П;
2. Для получения и направления:
   1. документов при проведении Росфинмониторингом документарной проверки;
3. Для участия в анкетировании (опросе) в ходе проведения Росфинмониторингом профилактических мероприятий.

2.14.13. Передача и получение документов (информации) Обществом через личный кабинет осуществляются с учетом требований Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

2.14.14. Актуализация идентификационных данных осуществляется Обществом в лице Ответственного работника посредством внесения в них изменений в личном кабинете в течение 10 рабочих дней, следующих за днем изменения идентификационных данных Общества.

2.14.15. С момента получения Росфинмониторингом с использованием личного кабинета документов (информации), указанных в подп. 2 п. 2.14.12. настоящих Правил, в автоматическом режиме выполняются следующие действия:

1. По результатам обработки документов (информации) формируется квитанция о приеме или уведомление об отказе в принятии документов (информации), которая подписывается УКЭП Росфинмониторинга.

2. Сформированная квитанция о приеме или уведомление об отказе в принятии документов (информации) размещается в личном кабинете в разделе «Сообщения и отчеты».

1. Уведомление об отказе в принятии документов (информации) формируется в следующих случаях:

3.1. Невозможность расшифровать с использованием специальных программных средств зашифрованный документ (информацию).

3.2. Несоответствие документа (информации) формату и структуре, размещенным на официальном сайте.

3.3. Отсутствие в документе (информации) сведений, наличие которых предусмотрено форматом и структурой документа (информации), размещенными на официальном сайте.

3.4. Поступление дубликата ранее принятого Росфинмониторингом документа (информации).

3.5. Невозможность прочтения документа (информации).

3.6. Отсутствие или недействительность УКЭП пользователя.

2.14.16. Датой направления пользователем в Росфинмониторинг документов (информации) с использованием личного кабинета считается дата, зафиксированная в квитанции о приеме документов (информации).

2.14.17. Общество информируется о размещении Росфинмониторингом в личном кабинете документов (информации), указанных в подп. 1 п. 2.14.12. настоящих Правил, посредством размещения уведомления на главной странице личного кабинета, а также посредством направления информационного сообщения на адрес электронной почты пользователя.

2.14.18. Через личный кабинет информация, предусмотренная подпунктами 1.1. - 1.4. п. 2.14.12. настоящих Правил, доводится в объеме следующих сведений:

а) обязательная информация:

- наименование, ИНН налогоплательщика – в отношении организаций;

- фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) дата рождения, реквизиты паспорта или иного документа, удостоверяющего личность – в отношении физических лиц;

б) дополнительная информация (если имеется):

- государственный регистрационный номер, место государственной регистрации, адрес места нахождения, идентификационные данные учредителей и/или руководителей организации (для физических лиц - фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) дата рождения, реквизиты паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, для юридических лиц - наименование, ИНН налогоплательщика);

- место рождения, гражданство, адрес места жительства или места пребывания – в отношении физических лиц.

Абзац исключен.

**2.15. Обязанности Общества по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах.**

2.15.1. Общество обязано располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абз. 2 подп. 1 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ (фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

2.15.2. Общество обязано:

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

- хранить информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абз. 2 подп. 1 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, не менее пяти лет со дня получения такой информации.

2.15.3. Общество вправе запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками Общества или иным образом контролирующих его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев и обновления полученных сведений. .

2.15.4. Физические и юридические лица, являющиеся учредителями или участниками Общества или иным образом контролирующие его, обязаны представлять Обществу имеющуюся у них информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев, а также сведения об изменении такой информации. Передача такой информации (сведений) в соответствии с положениями настоящего подпункта не является нарушением законодательства Российской Федерации о персональных данных.

2.15.5. Общество обязано представлять имеющуюся документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абз. 2 подп. 1 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, по запросу уполномоченного органа или налоговых органов, или федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в сфере регистрации некоммерческих организаций. Порядок и сроки представления информации о бенефициарных владельцах Общества и о принятых мерах по установлению в отношении таких бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абз. 2 подп. 1 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, определяются Правительством РФ.

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

2.15.7. Постановлением Правительства РФ от 31.07.2017 г. № 913 утверждены «Правила представления юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах и принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», по запросам уполномоченных органов государственной власти» (далее – Постановление № 913). Указанные Правила устанавливают порядок и сроки представления юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах и принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных п. 6 ст. 6.1 Закона № 115-ФЗ, по запросам Федеральной налоговой службы (ее территориальных органов), федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в сфере регистрации некоммерческих организаций и уполномоченного органа (его территориальных органов).

В случае получения Обществом запроса Федеральной налоговой службы (ее территориальных органов), федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в сфере регистрации некоммерческих организаций и уполномоченного органа (его территориальных органов) на представление Обществом информации о своих бенефициарных владельцах и принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных п. 6 ст. 6.1 Закона № 115-ФЗ, Общество отвечает на указанный запрос в сроки и в порядке, предусмотренном Постановлением № 913.

**3. Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее-программа идентификации).**

**3.1. Общие положения.**

3.1.1. Общество обязано до приема на обслуживание идентифицировать:

- физическое или юридическое лицо, иностранную структуру без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым Общество оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом в рамках своей профессиональной деятельности (далее - клиент);

- лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица (далее - представитель клиента);

- лицо, не являющееся непосредственно участником операции, 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 (далее - выгодоприобретатель).

Идентификация юридического лица, являющегося представителем клиента, идентификация юридического лица, являющегося представителем клиента, выгодоприобретателем, а также иностранной структуры без образования юридического лица, являющейся представителем клиента, выгодоприобретателем, осуществляется в объеме, предусмотренном для клиентов – юридических лиц и клиентов – иностранных структур без образования юридического лица соответственно, за исключением подпункта 1.8 пункта 1 (состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников) доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией) и пункта 2 (дополнительные сведения (документы), получаемые в целях идентификации клиентов - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица) приложения 2 к Положению № 444-П.

3.1.2. Общество при проведении идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя устанавливает следующие сведения:

в отношении физических лиц - фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные  документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), а в случаях, предусмотренных пунктами 1.1 и 1.12 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серию и номер документа, удостоверяющего личность, а также иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения;

в отношении юридических лиц - наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии), для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано;

в отношении иностранной структуры без образования юридического лица - наименование, регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), место ведения основной деятельности, а в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией также состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилию, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего).

3.1.3. Общество при проведении идентификации оценивает степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций в соответствии с Положением № 445-П, независимо от вида и характера операции, проводимой клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с клиентом.

Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций не осуществляется в случаях, когда идентификация клиента в установленных случаях не проводится.

3.1.4. Общество, за исключением случаев, установленных Законом № 115-ФЗ и Положением № 444-П (указанные случае перечислены в п. 3.6. настоящих Правил), обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации физического лица, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом (далее - бенефициарный владелец).

Общество принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем с учетом факторов, предусмотренных настоящими Правилами.

В случае если структура собственности и (или) организационная структура клиента - юридического лица - нерезидента либо организационная форма клиента - иностранной структуры без образования юридического лица не предполагают наличия бенефициарного владельца и единоличного исполнительного органа (руководителя), Общество фиксирует информацию об этом в анкете клиента.

3.1.5. Общество при приеме на обслуживание клиентов для совершения операций (сделок) вправе идентифицировать клиента - физическое лицо, представителя клиента - юридического лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющегося физическим лицом, без личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности сведений о них, определенных Законом № 115-ФЗ, с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в порядке, установленном ст. 14.1 Федерального закона от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», при соблюдении следующих условий:

клиент - физическое лицо, клиент - юридическое лицо, представитель клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица, бенефициарный владелец такого клиента не являются лицами, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

клиент - физическое лицо, клиент - юридическое лицо, представитель клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица, бенефициарный владелец такого клиента не являются лицами, включенными в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;

клиент - физическое лицо, клиент - юридическое лицо, представитель клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица, бенефициарный владелец такого клиента не являются лицами, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

клиент - физическое лицо, клиент - юридическое лицо не являются лицами, в отношении которых в соответствии с частью четвертой ст. 8 Закона № 115-ФЗ вступившим в законную силу решением суда приостановлены операции с денежными средствами или иным имуществом;

у организации, указанной в абз. первом настоящего пункта, в отношении клиента - физического лица, клиента - юридического лица или операции этого клиента отсутствуют подозрения в том, что они связаны с ОД/ФТ;

у организации, указанной в абз. первом настоящего пункта, отсутствуют основания полагать, что бенефициарным владельцем клиента - физического лица является иное физическое лицо;

в отношении клиента - юридического лица в едином государственном реестре юридических лиц отсутствует запись о недостоверности сведений о юридическом лице;

клиент - физическое лицо, клиент - юридическое лицо не являются лицами, в отношении которых имеется информация о применении к ним мер, предусмотренных пунктами 5.2 и (или) 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ.

3.1.6. В случае возникновения сомнений в том, что за совершением операции или сделки обращается то физическое лицо либо тот представитель, которые были идентифицированы в порядке, предусмотренном п. 3.1.5. Правил, Общество предпринимает действия, предусмотренные подп. 3 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, а именно обновляет информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений., в порядке, определенном настоящими Правилами.

3.1.7. Банк России по согласованию с Росфинмониторингом вправе установить в отношении Общества ограничения по операциям и сделкам, совершаемым Обществом с клиентами, в отношении которых проведена идентификация в порядке, предусмотренном пунктом 3.1.5. настоящих Правил. Информация об установленных ограничениях публикуется на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

В случае, если клиентом - физическим лицом, идентифицированным в порядке, предусмотренном п. 3.1.5. настоящих Правил, в Обществе впоследствии совершена операция с денежными средствами или иным имуществом при его личном присутствии, операции и сделки, совершенные этим клиентом в Обществе, не учитываются для ограничений, предусмотренных настоящим пунктом. Операции и сделки, совершенные клиентом - юридическим лицом в Обществе не учитываются для ограничений, предусмотренных настоящим пунктом, в случае, если представитель клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и идентифицированный в порядке, предусмотренном п. 3.1.5. настоящих Правил, совершил операцию с денежными средствами или иным имуществом при личном присутствии в этой организации.

3.1.8. Идентификация не проводится

- в отношении клиента, выгодоприобретателя, являющихся органом государственной власти Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, органом государственной власти иностранного государства, Банком России;

- в отношении бенефициарных владельцев в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся лицами, указанными в абз. втором настоящего пункта;

- в отношении выгодоприобретателей, если клиентом является лицо, указанное в абз. втором настоящего пункта.

Общество идентифицирует представителей лиц, указанных в абз. втором настоящего пункта.

При отсутствии у юридического лица, указанного в абз. втором настоящего пункта, представителя в силу доверенности, договора либо акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления Общество идентифицирует в качестве представителя его руководителя.

Общество идентифицирует представителей клиентов, указанных в абз. 2 настоящего пункта, с учетом особенностей, установленных п. 3.1.9. настоящих Правил.

3.1.9. Общество вправе не идентифицировать выгодоприобретателя, если:

- клиент является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в ст. 5 Закона № 115-ФЗ, или лицом, указанным в ст. 7.1 Закона № 115-ФЗ, и выгодоприобретатель является клиентом такого клиента;

- клиент является банком-резидентом иностранного государства - члена ФАТФ, имеющим показатель рейтинговой оценки, присвоенной российским кредитным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством (справочно: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings), и включенным в перечень (реестр) действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства.

В целях Закона № 115-ФЗ к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, относятся:

* кредитные организации;
* профессиональные участники рынка ценных бумаг «(за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию)»;
* операторы инвестиционных платформ;
* страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования);
* иностранные страховые организации, имеющие право в соответствии с Законом РФ от 27 ноября 1992 года N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации;
* страховые брокеры;
* лизинговые компании;
* организации федеральной почтовой связи;
* ломбарды;
* организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения;
* организаторы азартных игр;
* управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
* организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
* операторы по приему платежей;
* коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;
* кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;
* микрофинансовые организации;
* общества взаимного страхования;
* негосударственные пенсионные фонды в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению;
* операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных;
* операторы лотерей в части осуществления деятельности по выплате, передаче или предоставлению выигрыша по договору об участии в лотерее;
* операторы финансовых платформ;
* операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторы обмена цифровых финансовых активов.

В целях Закона № 115-ФЗ к лицам, указанным в ст. 7.1 Закона № 115-ФЗ, относятся:

* адвокаты;
* нотариусы;
* доверительные собственники (управляющие) иностранной структуры без образования юридического лица;
* исполнительные органы личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда) в соответствии с Федеральным законом от 3 августа 2018 года N 290-ФЗ "О международных компаниях и международных фондах";
* лица, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг,

в случаях, если они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:

* сделки с недвижимым имуществом;

управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;

управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;

* привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;
* создание юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица.

Права и обязанности, возложенные Законом № 115-ФЗ на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, распространяются на индивидуальных предпринимателей, являющихся страховыми брокерами.

Настоящий [пункт](#Par3) не применяется в случае, когда у Общества в отношении клиента, указанного в настоящем [пункте](#Par3), или в отношении операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом этого клиента возникают подозрения в том, что они связаны с ОД/ФТ/ФРОМУ.

3.1.10. В случае если выгодоприобретатель не может быть идентифицирован Обществом до приема клиента на обслуживание в связи с отсутствием выгодоприобретателя в планируемых клиентом к совершению операциях, Общество осуществляет идентификацию выгодоприобретателя (в случае его наличия) в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения операции.

3.1.11. Общество вправе не идентифицировать представителя, являющегося единоличным исполнительным органом (руководителем):

клиента, указанного в абзацах 2-5 подп. 2 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ **(**органы государственной власти, иные государственные органы, органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, государственные внебюджетные фонды, государственные корпорации или организации, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале; международные организации, иностранные государства или административно-территориальные единицы иностранных государств, обладающие самостоятельной правоспособностью; эмитенты ценных бумаг, допущенные к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах; иностранные организации, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России)**;**

клиента, являющегося Банком России;

клиента – иностранной организации, имеющей в соответствии с её личным законом право оказывать услуги, связанные с привлечением от клиентов и размещением денежных средств или иных финансовых активов для хранения, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента, при условии, что такая организация является резидентом иностранногогосударства – члена ФАТФ, имеетпоказатель,присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством, а также включена в перечень (реестр) действующих организаций соответствующего иностранного государства.

Настоящий пункт не применяется в случае, если у Общества в отношении клиента, указанного в настоящем пункте, или в отношении операции с денежными средствами или иным имуществом этого клиента возникают подозрения в том, что они связаны с ОД/ФТ, а также в случае, если представитель клиента, являющийся единоличным исполнительным органов (руководителем), совершает от имени клиента действия, необходимые для приема Обществом клиента на обслуживание, либо совершает от имени клиента операцию с денежными средствами или иным имуществом.

3.1.12. В соответствии с п.п. 1.1, 1.1-1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводятся при осуществлении Обществом операций по приему от клиентов - физических лиц комиссионного вознаграждения или страховых премий, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, а в отношении страховых премий по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и договору добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) 40 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей (за исключением случая, когда у работников Общества возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях ОД/ФТ/ФРОМУ).

3.1.13. Общество не применяет упрощенную идентификацию.

3.1.14. Отказ клиента от размещения его биометрических персональных данных в единой биометрической системе не может служить основанием для отказа Обществом ему в обслуживании.

**3.2. Порядок идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также порядок организации работы по отказу клиенту в приеме на обслуживание в случаях, установленных Законом № 115-ФЗ.**

3.2.1. Сотрудниками Общества, осуществляющими идентификацию клиента, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца являются лица, работающие с клиентами и готовящие операцию (сделку) с клиентом.

3.2.2. В целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Общество самостоятельно осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных приложениями [2](consultantplus://offline/ref=16B280241D6631CE66AD748FF23D037EB4888A5B2F8809116B98C04B84BFD0894CB3A7C039D99373YAuAP)-4 к настоящим Правилам, документов, являющихся основанием совершения операций (сделок). Общество использует в том числе иные сведения (документы), определенные в настоящих Правилах.

Сотрудник Общества, работающий с потенциальным клиентом (клиентом) и(или) готовящий операцию (сделку), в случае отказа потенциального клиента (клиента) или его представителя предоставить сведения и документы, необходимые для проведения идентификации (упрощенной идентификации, если она предусмотрена для Общества Законом № 115-ФЗ) клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца либо предоставления лишь части таких сведений и документов, не позволяющей осуществить идентификацию (упрощенную идентификацию) клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, уведомляет клиента или его представителя об императивной норме п. 2.2 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, дает необходимые разъяснения и предоставляет разумный срок для предоставления необходимых сведений и документов.

Если после этого сведения и документы, необходимые для идентификации (упрощенной идентификации, если она предусмотрена для Общества Законом № 115-ФЗ) клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не будут предоставлены в установленный срок, сотрудник Общества, работающий с потенциальным клиентом (клиентом) и(или) готовящий операцию (сделку), незамедлительно сообщает об этом в электронной форме Ответственному сотруднику (приложение 40 к настоящим Правилам) и отказывает в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом.

Ответственный сотрудник в течение рабочего дня фиксирует отказ в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом в Журнале учета случаев отказа в приеме клиента на обслуживание, а также в осуществлении по его поручению операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом вследствие непроведения идентификации (упрощенной идентификации) (приложение 41 к настоящим Правилам).

Если лицо осуществляет на территории Российской Федерации деятельность, в отношении которойзаконодательство Российской Федерации предусматривает её лицензирование, сотрудник Общества, работающий с клиентом и готовящий операцию (сделку), в обязательном порядке проверяет наличие у лица соответствующей лицензии, а также, что она не отозвана, не приостановлена и не ограничена. В случае выявления того факта, что лицо осуществляет деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, сотрудник Общества незамедлительно сообщает об этом в электронной форме Ответственному сотруднику (приложение 34 к настоящим Правилам) и отказывает в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом.

Ответственный сотрудник в течение рабочего дня фиксирует отказ в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом в Журнале учета случаев отказа в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом при отсутствии у лица необходимой лицензии (приложение 35 к настоящим Правилам).

Если лицо, оказывает услуги с использованием сайта в сети «Интернет», сотрудник Общества, работающий с клиентом и готовящий операцию (сделку), в обязательном порядке проверяет, содержатся ли доменное имя соответствующего сайта, указатель страницы этого сайта в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено. В случае, когда доменное имя соответствующего сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено, сотрудник Общества незамедлительно сообщает об этом в электронной форме Ответственному сотруднику (приложение 36 к настоящим Правилам) и отказывает в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом.

Ответственный сотрудник в течение рабочего дня фиксирует отказ в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом в Журнале учета случаев отказа в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом вследствие наличия доменного имени сайта этого лица, указателя страницы этого сайта в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено (приложение 37 к настоящим Правилам).

Прочие положения, касающиеся порядка организации работы по отказу клиенту в приеме на обслуживание в случаях, установленных Законом № 115-ФЗ, содержатся в Программе организации работы по отказу лицу в приеме на обслуживание и совершении по его поручению операции с денежными средствами или иным имуществом.

3.2.3. Требования к документам клиента, являющегося юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации (инкорпорации) и не позволяет представить в Общество сведения (документы), указанные в п. 19 приложения 3 и п. 22 приложения 4 к настоящим Правилам, а также требования к документам юридического лица – нерезидента, иностранной структуры без образования юридического лица, представляемым в соответствии с п. 19 приложения 3 к настоящим Правилам определяются Обществом самостоятельно. В указанных случаях такими документами могут быть сведения об оборотах по счетам клиента, книги учета доходов-расходов клиентов, а также иные возможные документы, позволяющие оценить масштабы и результаты хозяйственной деятельности клиента.

3.2.4. При идентификации и при подтверждении достоверности сведений, полученных в ходе идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации, Общество обязательно использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти РФ, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в сети Интернет либо единой системе межведомственного электронного взаимодействия, в том числе:

- сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

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

- информацию о наличии в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Для установления сведений, предусмотренных [абз.](file://C:\Users\apsb1\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\Content.Outlook\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\AppData\Admin\AppData\Local\Packages\Microsoft.MicrosoftEdge_8wekyb3d8bbwe\TempState\cgi\online.cgi?req=doc&base=LAW&n=205392&rnd=228224.2035615179&dst=36&fld=134) 3 настоящего пункта, Общество использует соответствующие информационные сервисы, размещаемые на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции МВД РФ в сети Интернет либо в единой системе межведомственного электронного взаимодействия.

Общество также может использовать иные источники информации, доступные ему на законных основаниях, в том числе сведения, предоставляемые федеральными органами исполнительной власти, содержащиеся:

- на официальном сайте [http://egrul.nalog.ru](http://egrul.nalog.ru/);

- в иных дополнительных (вспомогательных) источниках информации, доступных Обществу на законных основаниях, и достоверность которых не вызывает сомнений (органы государственной власти и управления, правоохранительные и судебные органы, международные договоры, государственные программы, официальные справочники и альманахи, официальные интернет-сайты и т.п.).

3.2.5. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них Общество вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента сведения и документы, необходимые для идентификации.

3.2.6. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них Общество вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При проведении идентификации клиента - физического лица Общество вправе требовать представления клиентом, представителем клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

Общество вправе использовать представленные клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

Общество вправе с согласия клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе их идентификации, и обновлять информацию о них с использованием единой системы идентификации и аутентификации.

3.2.7. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются Обществу с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица, принимаются Обществом в случае их легализации (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

Требование о представлении Обществу документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза).

3.2.8. Общество в своей деятельности не реализует/реализует право, установленное абз. 4 п. 2.4. Положения № 444-П на выполнение перевода документа (его части) на русский язык сотрудником Общества, либо сотрудником лица, которому на основании [Закона](file://C:\Users\apsb1\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\Content.Outlook\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\AppData\Admin\AppData\Local\Packages\Microsoft.MicrosoftEdge_8wekyb3d8bbwe\TempState\cgi\online.cgi?req=doc&base=LAW&n=200073&rnd=228224.780719014) № 115-ФЗ предоставлены полномочия по проведению идентификации, либо сотрудником специализированной организации, предоставляющей услуги перевода.

3.2.9. Все документы, необходимые для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации о них, представляются в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него. В случае представления копии документов (выписок из документов) Общество вправе потребовать от клиента, представителя клиента представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

Заверение копий документов (в том числе выписок из документов), представленных для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, обновления сведений о них осуществляются сотрудниками Общества, проводящими идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

3.2.10. Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения Обществом правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов клиента либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться клиентом (представителем клиента) без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно). Достоверность таких сведений подтверждается клиентом (представителем клиента) одним или несколькими из следующих способов:

- личной подписью клиента (его представителя) на документе, составленном в свободной форме, где сотрудником Общества были зафиксированы такие сведения перед их переносом в соответствующую анкету клиента;

- отправка тестового электронного письма с указанного клиентом (его представителем) адреса электронной почты;

- совершение тестового звонка или отправка тестового текстового сообщения (СМС) или факса с указанного клиентом номера телефона;

- наличие сведений на официальном сайте клиента в сети Интернет;

- наличие сведений в карточке контрагента (среди прочих реквизитов) или на фирменном бланке клиента.

3.2.11. Сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, приведенные в приложениях 1-3 к настоящим Правилам, фиксируются в анкете клиента, представляющей собой отдельный документ, оформленный на бумажном и (или) электронном носителе.

В анкету (досье) клиента включаются в том числе сведения о должности клиента, являющегося лицом, указанным в подп. 1 п. 1 ст. 7.3 Закона № 115-ФЗ, наименовании и адресе его работодателя, а также о степени родства либо статусе (супруг или супруга) клиента (по отношению к лицу, указанному в подп. 1 п. 1 ст. 7.3 Закона № 115-ФЗ.

По усмотрению Общества в анкету клиента также могут быть включены иные сведения.

Анкета клиента, сформированная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью Ответственного сотрудника.

Вместе с анкетой клиента помимо сведений могут храниться надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе и (или) документы (копии документов) в электронном виде.

Формы анкет определены в приложениях 2-4 к настоящим Правилам.

Анкета клиента подлежит хранению в Обществе не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

3.2.12. В целях идентификации клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретаталя – физического лица и бенефициарного владельца сотрудники Общества, указанные в п. 3.2.1 настоящей Программы, заполняют анкету по форме, приведенной в приложении 2 к настоящим Правилам.

3.2.13. В целях идентификации клиента и выгодоприобретателя, являющихся юридическими лицами, иностранными структурами без образования юридического лица сотрудники Общества, указанные в п. 3.2.1 настоящей Программы, заполняют анкету по форме, приведенной в приложении 3 к настоящим Правилам.

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

3.2.15. В целях идентификации клиента и выгодоприобретателя, являющихся индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой сотрудники Общества, указанные в п. 3.2.1 настоящей Программы, заполняют анкету по форме, приведенной в приложении 4 к настоящим Правилам.

3.2.16. Сведения, включаемые в анкету клиента могут фиксироваться и храниться Обществом в электронной базе данных, к которой сотрудникам Общества, осуществляющим идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обеспечивается оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце.

3.2.17. Общество вправе не проводить повторную идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца при наличии в совокупности следующих условий:

- идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, клиента - физического лица ранее проведена, и клиент находится на обслуживании;

- у Общества отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, а также ее достаточности для исполнения требований Закона № 115-ФЗ;

- к сведениям об этом клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ сотрудникам Общества в постоянном режиме в порядке, установленном в настоящих Правилах.

3.2.18. В случае, если в ходе реализации настоящей Программы и проведения идентификации сотрудник Общества, проводящий идентификацию, установит физических или юридических лиц, иностранную структуру без образования юридического лица, имеющих соответственно регистрацию, место жительство или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории), он делает об этом отметку в соответствующей анкете клиента.

**3.3. Порядок проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений, получаемых в соответствии с п. 2 ст. 6, п. 2 и п. 6 ст. 7.4 и п. 1 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ.**

3.3.1. Сотрудники Общества в рамках идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при проведении операций и сделок с их участием или к их выгоде, обязаны проверить факт наличия/отсутствия в отношении указанных лиц сведений в актуальном на дату проверки перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень 1), который составляется и ведется уполномоченным органом в соответствии с Постановлением № 804.

3.3.2. В отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сотрудники Общества, осуществляющие идентификацию, также проверяют наличие принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества.

3.3.3. Сотрудники Общества в рамках идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при проведении операций и сделок с их участием или к их выгоде, обязаны проверить факт наличия/отсутствия в отношении указанных лиц сведений в актуальных на дату проверки перечнях организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо юридическим лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическим лицом или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица (далее – Перечень 2).

3.3.4. Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечнях или одном из них, а также дата проверки, фиксируются сотрудником Общества, проводящим идентификацию, в соответствующей анкете клиента.

3.3.5. Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на предмет наличия в отношении них принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежныотсутствии оснований для включениях средств или иного имущества, фиксируются сотрудником Общества, проводящим идентификацию, в соответствующей анкете клиента.

3.3.6. Информация о результатах проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечнях или одном из них, а также на предмет наличия в отношении них принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, не должны быть доступны клиенту, представителю клиента, выгодоприобретателю, бенефициарному владельцу или иным лицам, за исключением органов государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.3.7. Сотрудники Общества в рамках идентификации также осуществляют сверку клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев с лицами, указанными в санкционных списках СБ ООН**, размещенных на официальном сайте ООН в сети Интернет и доступны по ссылке:** <https://www.un.org/sc/suborg/ru/sanctions/1718/materials>.

Результаты проверки клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев на предмет наличия (отсутствия) сведений о них в санкционных списках СБ ООН фиксируются сотрудниками Общества, осуществляющими идентификацию, в графе «Иные сведения соответствующей анкеты клиента.

3.3.8. Указанные в настоящем пункте проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечнях или одном из них, а также на предмет наличия в отношении них принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, либо сведений о них в санкционных списках СБ ООН проводятся сотрудниками Общества, осуществляющими идентификацию, вручную или с помощью специализированного программного комплекса (при наличии такового в Обществе).

**3.4. Указание на обязательное использование Обществом при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях источников информации.**

3.4.1. Общество при проведении процедуры идентификации обязательно используются доступные на законных основаниях источники информации, в том числе сведения, предоставляемых органами государственной власти, указанные в пункте 3.2.3 настоящей Программы.

3.5. **Положения о мерах, направленных на выявление Обществом среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в статье 7.3 Закона № 115-ФЗ.**

3.5.1. Общество обязано:

* Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Банка России, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ (далее – российские публичные должностные лица);
* Принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения Генерального директора;
* Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;
* На регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении Общества информацию о находящихся у них на обслуживании иностранных публичных должностных лицах;
* Уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в Обществе иностранными публичными должностными лицами, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц.

3.5.2. Выявление публичных должностных лиц, указанных в п. 3.5.1 настоящей Программы, осуществляется сотрудниками Общества на основании документов и сведений, полученных при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также из иных источников информации, доступных Обществу на законных основаниях. Для указанных целей, могут использоваться обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры (устный опрос, изучение общедоступных источников (сеть Интернет, средства массовой информации и другие законные общедоступные источники информации) и иные).

Результаты выявления публичных должностных лиц, указанных в п. 3.5.1 настоящей Программы должны быть зафиксированы сотрудником Общества, проводящим идентификацию, в соответствующей анкете клиента.

3.5.3. Сотрудник Общества, проводящий идентификацию, в случае выявление среди лиц, принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, указанных в п. 3.5.1 настоящих Правил, незамедлительно докладывает об этом Ответственному сотруднику в свободной форме. Ответственный сотрудник на основании полученной от сотрудника Общества информации незамедлительно готовит служебную записку Генеральному директору.

3.5.4. Генеральным директором в день получения служебной записки Ответственного сотрудника принимается письменное решение о принятии на обслуживание иностранного публичного должностного лица, указанного в п. 3.5.1 настоящих Правил. Копию указанного решения Ответственный сотрудник приобщает к анкете клиента. При отсутствии указанного письменного решения иностранное публичное должностное лицо, указанное в п. 3.5.1 настоящих Правил, на обслуживание не принимается.

3.5.5. Сведения о ближайшем родстве с иностранными публичными должностными лицами и источниках происхождения денежных средств или иного имущества получаются Обществом от клиентов с помощью обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер (устный опрос при идентификации, использование иных источников информации, доступных Обществу на законных основаниях и иные). Результаты установления указанных сведений должны быть зафиксированы сотрудником Общества, проводящим идентификацию, в соответствующей анкете клиента.

3.5.6. Общество обновляет информацию о находящихся у него на обслуживании иностранных публичных должностных лицах не реже одного раза в полгода, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

3.5.7. В случае, если финансовым операциям клиента – должностного лица публичной международной организации либо российского публичного должностного лица Обществом присвоена высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций, к таким операциям клиента применяются требования, установленные подпунктами 2 - 5 п. 1 ст. 7.3. Закона № 115-ФЗ, и положения, указанные в абзацах 3-6 п. 3.5.1 п. 3.5.3-3.5.6 настоящей Программы.

3.5.8. Принадлежность лица к категории иностранных публичных должностных лиц или должностных лиц публичных международных организаций определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ.

3.5.9. В соответствии с Методическими рекомендациями об исполнении кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями требований в отношении выявления и обслуживания иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц (утв. Банком России 27.06.2017 № 13-МР) в отношении определения понятий иностранных публичных должностных лиц должностных лиц публичных международных организаций Общество принимает во внимание информацию, содержащуюся в [письме](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_74314/) Банка России от 18.01.2008 N 8-Т.

3.5.10. В соответствии с Конвенцией ООН против коррупции от 31.10.2003, «Сорок рекомендаций ФАТФ» (Глоссарий, Пояснительные примечания к Рекомендации №6), Директивой Европейского Парламента и Совета N 2005/60/ЕС от 26.10.2005 «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег и финансирования терроризма» (Директива 2005/60/ЕС), Директивой Комиссии Европейских Сообществ №2006/70/ЕС от 01.08.2006 «О мерах по применению мер Директивы 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета в отношении определения «публичного должностного лица» и технических критериев для проведения процедур тщательной проверки клиентов», Разъяснениями Вольфсбергской группы по вопросу определения «публичных должностных лиц» (Вольфсбергские принципы, октябрь 2000 г. (в редакции от мая 2002) публичными должностными лицами признаются лица, на которых возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в иностранном государстве, например, главы государств или правительств, ведущие политики, высшие правительственные чиновники, должностные лица судебных органов, высшие военные чиновники, руководители государственных корпораций, высшие должностные лица политических партий. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием «публичных должностных лиц».

К публичным должностным лицам относятся:

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

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

2. Министры, их заместители и помощники;

3. Высшие правительственные чиновники;

4. Должностные лица судебных органов власти "последней инстанции" (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;

5. Государственный прокурор и его заместители;

6. Высшие военные чиновники;

7. Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;

8. Послы;

9. Руководители государственных корпораций;

10. Члены Парламента или иного законодательного органа.

II. Лица, облеченные общественным доверием, в частности:

1. Руководители, заместители руководителей международных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный Банк и т.д.), Члены Европарламента;

2. Руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.).

Общество считает:

- высшими правительственными чиновниками - руководителей аппарата правительства, их заместителей;

- высшими военными чиновниками - командующих родами и видами войск, а также военных округов.

3.5.11. В целях выявления при приеме на обслуживание российских публичных должностных лиц сотрудники Общества используют следующие источники информации:

а) в отношении государственных должностей РФ - Указ Президента РФ от 11.01.1995 № 32 «О государственных должностях Российской Федерации» (Сводный перечень государственных должностей Российской Федерации приведен в приложении 26 к настоящим Правилам);

б) в отношении должностей членов Совета директоров Банка России - информацию, размещенную на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

3.5.12. В отношении других категорий российских публичных должностных лиц Общество самостоятельно осуществляет мониторинг соответствующего законодательства Российской Федерации. Лицом, ответственным в Обществе за мониторинг такого законодательства, является Ответственный сотрудник.

3.5.13. Ответственный сотрудник анализирует информацию, размещаемую органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти иностранных государств на их официальных сайтах в сети Интернет, использует информацию российских и иностранных компаний, предлагающих информационные продукты, которые заинтересованные лица, в том числе организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, могут использовать в своей деятельности, в том числе в рамках исполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным [законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/), таких, как, например, Dow Jones Risk and Compliance (Factiva), информационное агентство ЗАО «Интерфакс» (система СПАРК, «Центр раскрытия корпоративной информации»), ООО «Интерфакс - Ди энд Би» (система DBAI, GRS, отчеты «Знай своего клиента»), ЗАО «СКРИН», а также иные источники информации, доступные Обществу на законных основаниях.

**3.6. Перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию Обществом бенефициарных владельцев клиентов.**

3.6.1. Общество обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных подп. 1 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ.

3.6.2. Общество с учетом требований Закона № 115-ФЗ и Положения № 444-П принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем в случае, если физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций.

В качестве бенефициарных владельцев, в частности, могут рассматриваться следующие категории физических лиц:

а) физическое лицо (лица), которое прямо или косвенно владеет долей в собственности юридического лица (участие в капитале более 25 процентов);

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.

В целях установления бенефициарного владельца траста или иного юридического образования либо выявления указанных лиц в цепочке владения, Общество использует, в том числе, информацию об учредителях, доверительных собственниках, выгодоприобретателях или классах выгодоприобретателей и любых других физических лиц, имеющих действительный контроль над трастом или иным юридическим образованием.

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

3.6.4. Идентификация бенефициарных владельцев клиентов не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса в соответствии с подп. 5 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ о предоставлении имеющейся у Общества информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов) 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.

Дополнительные основания, при которых идентификация бенефициарных владельцев не проводится, указаны в п. 3.1.2 настоящих Правил.

3.6.5. В случае, если в результате принятия предусмотренных Законом № 115-ФЗ и настоящих Правил мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.

3.6.6. Непредставление клиентом сведений о бенефициарном владельце либо преднамеренное предоставление неполных сведений, предусмотренных подп. 1 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, не может являться безусловным основанием для признания единоличного исполнительного органа клиента в качестве бенефициарного владельца, без проведения соответствующих мероприятий и анализа полученных от клиента документов и сведений.

3.6.7. В этом случае в решении Общества о признании лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента, бенефициарным владельцем должны быть зафиксированы обстоятельства, обусловившие невозможность выявления бенефициарного владельца, а в анкете такого клиента должны быть зафиксированы сведения, указывающие на то, что лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа клиента, признано бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления Обществом бенефициарного владельца.

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

* включение в договор с клиентом обязанности последнего представлять в Общество сведения о бенефициарных владельцах;
* анкетирование клиентов (направление клиентам опросников, составленных в свободной форме, позволяющей идентифицировать бенефициарных владельцев);
* изучение учредительных документов клиентов – юридических лиц;
* устный опрос клиента с занесением установленной информации в анкету клиента;
* использование внешних доступных Обществу на законных основаниях источников информации (например, средства массовой информации, сеть Интернет);
* иные меры по усмотрению Общества.

3.6.9. Общество принимает доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению бенефициарного владельца клиента – физического лица. Сведения о результате принятых Обществом мер по идентификации бенефициарного владельца клиента - физического лица, а в случае выявления бенефициарного владельца клиента - физического лица также решение Общества о признании физического лица бенефициарным владельцем такого клиента - физического лица с обоснованием принятого решения должны быть зафиксированы в анкете такого клиента, в полях, предназначенных для фиксирования сведений о бенефициарном владельце клиента.

3.6.10. Фиксирование сведений о результате принятых Обществом мер по идентификации бенефициарного владельца клиента осуществляется сотрудниками Общества, проводящими идентификацию, в анкете такого клиента. При фиксировании таких сведений Общество указывает:

* перечень предпринятых в целях идентификации бенефициарного владельца мер;
* решение Общества о признании физического лица бенефициарным владельцем клиента, включая обоснование принятого решения;
* информацию о невозможности в результате принятых мер идентификации бенефициарного владельца у клиента, включая информацию о предпринятых Обществом мерах по его установлению и идентификации;
* решение Общества о признании бенефициарным владельцем клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица единоличного исполнительного органа, включая обоснование принятого решения.

3.6.11. Общество в анкете клиента фиксирует как информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), представленные клиентом (представителем клиента), так и информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента, установленные Обществом по результатам анализа совокупности имеющихся у Общества документов и (или) информации о клиенте, в том числе полученные им при использовании доступных на законных основаниях источников информации.

3.6.12. В соответствии с Методическими рекомендациями по идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями бенефициарных владельцев клиентов - юридических лиц (утв. Банком России 27.06.2017 г. N 12-МР) в целях повышения эффективности мер, принимаемых Обществом в рамках реализации мероприятий по идентификации бенефициарных владельцев своих клиентов - юридических лиц, Общество проводит анализ совокупности имеющихся у него документов и (или) информации о клиенте и о физическом лице до признания такого физического лица бенефициарным владельцем клиента и осуществляет следующие действия:

- использует информацию о бенефициарных владельцах клиентов - юридических лиц, получаемую клиентами в результате реализации требований ст. 6.1 Закона № 115-ФЗ, наряду со сведениями, которые Общество получает самостоятельно, обращаясь к доступным ему на законных основаниях источникам информации;

- в случае непредставления клиентом - юридическим лицом сведений о своем бенефициарном владельце не допускает признания бенефициарным владельцем клиента его единоличного исполнительного органа в «автоматическом» порядке, то есть без проведения соответствующих мероприятий и анализа полученных от клиента документов и сведений. При этом Общество учитывает, что на практике не исключены случаи, когда единоличный исполнительный орган может быть обоснованно признан бенефициарным владельцем юридического лица, если будет установлено, что единоличный исполнительный орган соответствует критериям, определенным ст. 3 Закона № 115-ФЗ;

- реализует полный комплекс мер, предусмотренный настоящими Правилами, по выявлению и идентификации бенефициарного владельца клиента, в случае, когда у Общества имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем такого клиента является физическое лицо, отличное от физического лица, информация о котором представлена клиентом, либо в случае, когда клиентом не представлена информация о его бенефициарном владельце;

- фиксирует сведения о принятых Обществом мерах по идентификации физического лица в качестве бенефициарного владельца клиента и их результатах в анкете клиента;

- фиксирует в анкете клиента как сведения о бенефициарном владельце, представленные клиентом - юридическим лицом, так и сведения о бенефициарном владельце клиента - юридического лица, установленные Обществом.

3.6.13. В неочевидных случаях окончательное решение о признании физического лица бенефициарным владельцем принимает Ответственный сотрудник.

3.7. **Особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован Обществом до приема клиента на обслуживание.**

3.7.1. В случае если выгодоприобретатель не может быть идентифицирован Обществом до приема клиента на обслуживание в связи с отсутствием выгодоприобретателя в планируемых клиентом к совершению операциях, Общество осуществляет идентификацию выгодоприобретателя (в случае его наличия) в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения операции.

3.7.2. В день совершения клиентом операции сотрудник Общества, сопровождающий операцию (сделку), передает клиенту запрос с требованием предоставить в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения операции, сведения о выгодоприобретателе, подлежащие фиксированию в анкете клиента.

3.7.3. В случае непредставления клиентом информации, указанной в п. 3.7.2. настоящей Программы, сотрудник Общества, сопровождающий операцию (сделку) в течение рабочего дня докладывает об этом Ответственному сотруднику, и они совместно определяют выгодоприобретателя.

3.7.4. В целях идентификации выгодоприобретателей Общество заполняет соответствующую анкету по форме, приведенной в приложениях 2-4 к настоящим Правилам.

3.7.5. Ответственным лицом за выполнение процедур, указанных в настоящем пункте, является Ответственный сотрудник.

**3.8. Порядок проведения Обществом мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце.**

3.8.1. В случае возникновения у сотрудников Общества подозрений в том, что деятельность клиента может быть связана с ОД/ФТ Ответственный сотрудник принимает решение о целесообразности проведения углубленной проверки на предмет возможной связи с ОД/ФТ/ФРОМУ.

3.8.2. В целях углубленной проверки сотрудник Общества, готовящий операцию (сделку), по указанию Ответственного сотрудника в день принятия решения о целесообразности проведения операции (сделки) устно, а при отсутствии такой возможности, письменно, запрашивает у клиента следующие дополнительные документы и информацию:

* документы и сведения, необходимые для повторной идентификации;
* сведения о фактическом месте нахождения юридического лица либо его постоянно действующих органов управления, включая договоры на аренду (покупку) офисного либо иного помещения, в котором располагается юридическое лицо либо его постоянно действующие органы управления;
* документы, позволяющие оценить масштабы и результаты хозяйственной деятельности, объемам операций (бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, налоговые декларации по налогу на прибыль и НДС с отметкой налоговых органов о получении, штатные расписания и т.д.);
* оригиналы доверенностей на физических лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица;
* документы, являющиеся основанием для проведения расчетов, договоры, контракты, товаросопроводительные, складские документы и т.д.;
* иные документы, исходя из специфики деятельности клиента и конкретных обстоятельств.

3.8.3. В запросе устанавливается срок предоставления документов (информация) - один рабочий день со дня получения запроса.

3.8.4. Факты предоставления/непредставления клиентом и его представителем запрошенной информации и сведений фиксируется Ответственным сотрудником в журнале взаимодействия с клиентами, который ведется в электронном виде (приложение 23 к настоящим Правилам).

3.8.5. Полученные от клиента дополнительные документы и информация сотрудником Общества, ответственным за проведение операции (сделки) с клиентом, в течение рабочего дня передаются Ответственному сотруднику. Эти документы и сведения подлежат проверке и анализу со стороны Общества. Такая проверка и анализ проводится Ответственным сотрудником в день получения дополнительных документов и информации с привлечением при необходимости сотрудника, ответственного за работу с клиентом.

При проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце используются доступные на законных основаниях источники информации, в том числе сведения, предоставляемых органами государственной власти, указанные в п. 3.2.3 настоящей Программы

3.8.6. В договорах и соглашениях, заключаемых Обществом с клиентами, должна быть предусмотрена обязанность клиентов предоставлять Обществу по его запросам любые необходимые Обществу объяснения и (или) дополнительные сведения по операции.

В случае, если клиент не предоставляет документы, необходимые для проведения его идентификации, а также в случае появления иных оснований, установленных в Программе организации работы по отказу в совершении операции настоящих Правил, в отношении клиента может быть принято решение об отказе в совершении операции в порядке, установленном указанной Программой.

Лицом, уполномоченным принимать в соответствии с Законом № 115-ФЗ решения об отказе в совершении операции, является Генеральный директор.

3.8.7. Перечень мероприятий, проводимых в целях проверки информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, может быть уточнен Ответственным сотрудником в зависимости от обстоятельств, уровня (степени) риска (группы риска) и специфики деятельности клиента.

3.8.8. При проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, полученной при проведении идентификации и (или) обновлению сведений, не связанной с возникновением у сотрудников Общества подозрений в том, что деятельность клиента может быть связана с ОД/ФТ/ФРОМУ, используются доступные на законных основаниях источники информации, в том числе сведения, предоставляемых органами государственной власти, указанные в п. 3.2.3 настоящей Программы.

Проверка производится путем сличения данных из документов, представленных клиентом, с данными содержащимися в источниках, указанных в абз. 1 настоящего пункта.

**3.9. Порядок обновления сведений (информации), полученных Обществом в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.**

3.9.1. Общество обязано обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в сроки, установленные [Законом](file://C:\Users\apsb1\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\Content.Outlook\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\AppData\Admin\AppData\Local\Packages\Microsoft.MicrosoftEdge_8wekyb3d8bbwe\TempState\cgi\online.cgi?req=doc&base=LAW&n=200073&rnd=228224.1596226824) № 115-ФЗ, а также обновлять оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в сроки, установленные [Законом](file://C:\Users\apsb1\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\Content.Outlook\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\AppData\Admin\AppData\Local\Packages\Microsoft.MicrosoftEdge_8wekyb3d8bbwe\TempState\cgi\online.cgi?req=doc&base=LAW&n=200073&rnd=228224.1353424143) № 115-ФЗ для обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

3.9.2. Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также обновления оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций осуществляется в отношении клиентов, находящихся на обслуживании в Обществе на момент наступления у Общества обязанности по обновлению соответствующих сведений, оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

3.9.3. Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновления оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операцийможет не проводиться при наличии в совокупности следующих условий:

- Общество предприняло обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений об указанных лицах, в результате которых обновление сведений не было завершено;

- со дня предпринятия мер по обновлению сведений об указанных лицах и обновлению оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций не проводились операции клиентом или в отношении клиента (за исключением операций в рамках предусмотренных законодательством Российской Федерации мер принудительного исполнения в виде обращения взыскания на денежные средства или иное имущество клиента, операций в целях недопущения возникновения отрицательного остатка ценных бумаг, учитываемых на счете депо клиента, операций во исполнение предусмотренных производным финансовым инструментом обязательств при условии отсутствия отдельно поданного клиентом поручения на их проведение, операций, связанных с выплатой денежных средств (операций по зачислению или списанию ценных бумаг по лицевым счетам клиента (по счетам депо клиента), совершаемых в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях в результате корпоративных действий без волеизъявления клиента, операций, связанных с принятием брокером мер по снижению размера минимальной маржи и (или) увеличению стоимости портфеля клиента, в случае если норматив покрытия риска при изменении стоимости портфеля клиента, отнесенного брокером в соответствии с Указанием Банка России от 26 ноября 2020 года N 5636-У "О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2020 года N 61923, к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, принимает значение меньше 0).

При обращении клиента в Общество для проведения операции обновление сведений об указанном клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, а также обновление оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций должно быть завершено до ее проведения.

3.9.4. Общество обновляет сведения о клиенте, которому установлен (присвоен) «низкий» уровень (степень)риска совершения клиентом подозрительных операций(отнесены к группе низкого риска  в соответствии с настоящими Правилами), представителе такого клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце не реже одного раза в три года, о клиенте, которому установлен (присвоен) «высокий» уровень (степень) риска совершения клиентом подозрительных операций (отнесены к группе повышенного риска  в соответствии с настоящими Правилами), представителе такого клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце не реже одного раза в год, о находящихся у него на обслуживании иностранных публичных должностных лицах также не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений.

Критериями, являющимися основанием для возникновения сомнений в достоверности и точности информации, полученной при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца также могут являться истечение срока действия представленных документов и обнаружение несовпадения информации, представленной клиентом, с информацией, полученной Обществом из иных источников.

3.9.5. Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, осуществляется Обществом в соответствии с порядком, установленным настоящими Правилами, путем получения документов и сведений непосредственно от клиента (представителя клиента) и (или) путем обращения к источникам информации, указанным в п. 3.2.3 настоящих Правил.

3.9.6. С целью обновления сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце сотрудники Общества, проводящие идентификацию, направляют клиентам соответствующие анкеты или запросы.

3.9.7. В соответствии с п. 14 ст. 7 Закона № 115-ФЗ клиенты обязаны предоставлять Обществу информацию, необходимую для исполнения требований Закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.9.8. При непредставлении клиентом указанной информации Общество вправе воспользоваться полномочиями, предоставленными ему п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, по отказу в совершении операции.

При непроведении идентификации (упрощенной идентификации, если она разрешена Законом № 115-ФЗ для таких категорий субъектов финансового мониторинга, как Обществуо) Общество обязано отказать в приеме клиента на обслуживание и совершении по его поручению операции с денежными средствами или иным имуществом.

3.9.9. Сведения, представленные клиентом в Общество с целью обновления информации, фиксируются сотрудником Общества, проводящим идентификацию клиента, в день их получения от клиента.

3.9.10. Обновление анкет клиента осуществляется путем формирования новой анкеты клиента с отражением в ней всех изменений, о которых стало известно Обществу.

При отсутствии каких-либо изменений в анкете клиента, сотрудник Общества также формирует новую анкету клиента, внося в неё прежние сведения.

3.9.11. Не подлежит обновлению информация о клиентах, полученная при совершении операции, имеющей разовый характер, не предполагающей дальнейшего обслуживания клиента в Обществе, поскольку при ее совершении обязательства сторон выполняются одновременно.

3.9.12. Случаями, когда у сотрудников Общества могут возникнуть сомнения в достоверности и точности ранее предоставленной информации, являются следующие:

- истечение срока действия представленных документов клиента;

- обнаружение несовпадения информации, представленной клиентом с информацией, полученной Обществом из иных источников.

3.9.13. Общество вправе не проводить повторную идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца при наличии в совокупности следующих условий:

- идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, клиента - физического лица ранее проведена, и клиент находится на обслуживании;

- у Общества отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, а также ее достаточности для исполнения требований [Закона](file://C:\Users\apsb1\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\Content.Outlook\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\AppData\Admin\AppData\Local\Packages\Microsoft.MicrosoftEdge_8wekyb3d8bbwe\TempState\cgi\online.cgi?req=doc&base=LAW&n=200073&rnd=228224.762515068) № 115-ФЗ;

- к сведениям об этом клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме в порядке, установленном в настоящих Правилах.

3.9.14. Общество вправе обновлять информацию о клиенте - физическом лице, а также о физическом лице, являющемся представителем клиента, выгодоприобретателем или бенефициарным владельцем, с использованием единой системы идентификации и аутентификации с их согласия.

3.10. **Способы взаимодействия Общества с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений).**

3.10.1. Общество взаимодействует с клиентом при запросе сведений и документов, указанных в настоящей Программе и необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), следующим образом (Общество может пользоваться как одним из нижеперечисленных способов, так и способами в различной комбинации):

* устные запросы при посещении клиентами Общества;
* запросы, оформленные на бумажном носителе, передаваемые клиенту, его представителю;
* запросы, оформленные на бумажном носителе, высылаемые почтовым отправлением через Почту России;
* запросы, пересылаемые по электронной почте;
* выезд сотрудников Общества по месту нахождения клиента;
* проведение совещаний с клиентом (представителем клиента).

Клиент обязан предоставить Обществу информацию, необходимую для исполнения Обществом требований Закона № 115-ФЗ (в т.ч. для проведения Обществом идентификации и обновления идентификационных сведений), включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцев.

3.10.2. Технологии дистанционного обслуживания клиентов в Обществе не применяются/применяется.

3.11. **Положения о принимаемых Обществом мерах, направленных на получение информации о клиенте, указанной в подп. 1.1 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ.**

3.11.1. Общество при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, обязано получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с Обществом, а также на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций.

3.11.2. Под определением деловой репутации клиента, предусмотренной подп. 1.1 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, понимается его оценка, основывающаяся на общедоступной информации.

3.11.3. Достаточным объемом информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом, о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях) является такая информация, которая позволяет определить вышеуказанные цели и характер.

3.11.4. В отношении клиентов-физических лиц Общество устанавливаются следующие сведения:

- о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (устанавливаются Обществом в отношении клиентов с высокой степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций);

- о финансовом положении (устанавливаются Обществом в отношении клиентов с высокой степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций);

- о деловой репутации (устанавливаются Обществом в отношении клиентов с высокой степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций);

- об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента (устанавливаются в случае реализации Обществом права, предусмотренного [подп. 1.1 п. 1 ст. 7](file://C:\Users\apsb1\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\Content.Outlook\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\AppData\Admin\AppData\Local\Packages\Microsoft.MicrosoftEdge_8wekyb3d8bbwe\TempState\cgi\online.cgi?req=doc&base=LAW&n=200073&rnd=228224.40083934&dst=196&fld=134) Закона № 115-ФЗ (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица Общество вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов), а также в случае, предусмотренном [подп. 3 п. 1 ст. 7](file://C:\Users\apsb1\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\Content.Outlook\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\AppData\Admin\AppData\Local\Packages\Microsoft.MicrosoftEdge_8wekyb3d8bbwe\cgi\online.cgi?req=doc&base=LAW&n=200073&rnd=228224.2354821979&dst=161&fld=134).3 Закона № 115-ФЗ (Общество обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц)).

3.11.5. В отношении клиентов, являющихся юридическими лицами, иностранными структурами без образования юридического лица, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, устанавливается следующие сведения:

- о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях) (сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом», а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности);

- сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Общество; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств (Справочно: "Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service") и российских кредитных рейтинговых агентств). Количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются Обществом в целях определения финансового положения клиента, определены Обществом самостоятельно (п. 3.11.7 настоящих Правил);

- о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов Общества, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) НФО, в которых клиент находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) НФО об оценке деловой репутации клиента). Иной вид документов, которые могут быть использованы Обществом в целях определения деловой репутации клиента в случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в настоящем абзаце, определен Обществом самостоятельно в п. 3.11.7 настоящих Правил). При определении количества и видов документов из числа указанных в этом абзаце, Общество исходит из специфики деятельности клиента, применяемой им формы налогообложения и т.д.;

- об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента (устанавливаются в случае реализации Обществом права, предусмотренного [подп. 1.1 п. 1 ст. 7](file://C:\Users\apsb1\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\Windows\AppData\Local\Microsoft\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\Content.Outlook\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary%20Internet%20Files\AppData\Admin\AppData\Local\Packages\Microsoft.MicrosoftEdge_8wekyb3d8bbwe\TempState\cgi\online.cgi?req=doc&base=LAW&n=200073&rnd=228224.40083934&dst=196&fld=134) Закона № 115-ФЗ (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица Общество вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов)

3.11.6. Информация о финансовом положении и деловой репутации может быть получена как от самого клиента, так и из других, доступных Обществу источников.

3.11.7. Обществом с целью реализации подп. 1.1 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ используются сведения и документы, перечень которых устанавливается Обществом исходя из конкретных обстоятельств.

К числу таких документов и источников сведений, в частности, относятся следующие: информация о наличии имеющихся или имевшихся в отношении клиента судебных процессов, судебные решения (используются информационные базы судебных органов), информация о наличии возбужденных в отношении клиента дел об исполнительном производстве (используются информационные базы Федеральной службы судебных приставов).

3.11.8. При идентификации клиента, являющегося юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателем , физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации (инкорпорации) не позволяет представить Обществу сведения, указанные в п. 3.11.10. настоящей Программы, а также юридическим лицом – нерезидентом Общество запрашивает справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданную налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Общество; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств и национальных рейтинговых агентств (при наличии).

3.11.9. Сведения, полученные в результате реализации вышеуказанных мер, фиксируются сотрудниками Общества, проводящими идентификацию, в соответствующей анкете клиента.

3.11.10. Общество не привлекает третьих лиц для сбора сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых Обществом на обслуживание.

**3.1*2*. Порядок обеспечения доступа сотрудников Общества к информации, полученной при проведении идентификации.**

3.12.1. Доступ сотрудников Общества к информации, полученной при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обеспечивается в следующем порядке:

* доступ сотрудников Общества к информации, полученной при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца обеспечивается при условии соблюдения требований конфиденциальности и в соответствии с требованиями настоящих Правил;
* перечень сотрудников Общества, имеющих доступ к информации, полученной при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, устанавливается приказом Генерального директора;
* доступ сотрудников Общества обеспечивается только к сведениям, необходимым им для выполнения своих прямых служебных обязанностей в пределах предоставленных полномочий.

3.12.2. Указанный порядок обеспечения доступа сотрудников Общества к информации, полученной при проведении идентификации, не применяется при условии, что Генеральный директор самостоятельно осуществляет функции Ответственного сотрудника.

3.13. **Порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, основания оценки такого риска.**

3.13.1. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций проводится в отношении всех клиентов Общества, за исключением случаев, установленных Законом № 115-ФЗ и настоящей Программой, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.

3.13.2. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций проводится на этапе осуществления идентификации и является результатом анализа имеющихся у Общества документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности. Впоследствии, на основании сведений, полученных в результате изучения клиента, уровень (степень) риска совершения клиентами подозрительных операций может быть изменен (пересмотрен).

3.13.3. Порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и основания оценки степени(уровня) такого риска изложены в Программе управления риском настоящих Правил.

**4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – программа управления риском).**

**4.1. Общие положения.**

4.1.1. Для целей настоящих Правил под управлением риском ОД/ФТ/ФРОМУ понимается совокупность предпринимаемых Обществом действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящих Правил, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении Общества, отказа в совершении операции.

При реализации программы управления риском Общество обязано относить клиентов к группам риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций (далее - риск совершения клиентом подозрительных операций), а также по определению риска вовлеченности Общества и его сотрудников в использование услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ (далее - риск использования услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ).

Программа управления риском должна учитывать результаты НОР и СОР совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ, размещенные на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет.

4.1.2. Оценка степени (уровня) риска  совершения клиентом подозрительных операций проводится в отношении всех клиентов, за исключением случаев, установленных Законом № 115-ФЗ и Программой идентификации, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.

4.1.3. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций осуществляется по совокупности следующих категорий рисков:

* риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца;
* страновой риск;
* риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и(или) деятельности.

Факторы, влияющие на оценку степени(уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций по каждой из указанных категорий рисков, приведены в п. 4.3 настоящей Программы.

Общество принимает решение о присвоении степени(уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и об отнесении клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций самостоятельно с учетом этих факторов.

Общество в порядке, предусмотренном настоящей Программой, фиксирует результаты оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, а также обоснование отнесения клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций(или неотнесения клиента к группе повышенного риска в случае, если статус клиента (и/или его деятельность) соответствует одному либо нескольким факторам, предусмотренным п. 4.3 настоящей Программы.

В соответствии с п. 1 приложения 2 к Положению № 445-П к факторам, влияющим на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца», отнесен, в частности, фактор наличия у бенефициарного владельца статуса лица, указанного в ст. 7.3 Закона № 115-ФЗ. В связи с этим в целях учета указанного фактора при оценке степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца» Общество предпринимает меры, направленные на установление наличия (отсутствия) у бенефициарных владельцев клиентов статуса иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичной международной организации, российского публичного должностного лица.

4.1.4. Общество определяет риск своей вовлеченности и вовлеченности своих сотрудников в использование услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, исходя из приведенных в настоящей Программе признаков, из видов предоставляемых клиентам продуктов (услуг) и иных самостоятельно определяемых Обществом факторов, до начала и в ходе предоставления клиентам соответствующих продуктов (услуг).

4.1.5. Общество при определении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций учитывает информацию Банка России, доведенную ему уполномоченным органом согласно п. 13.3 ст. 7 Закона № 115-ФЗ (уполномоченный орган направляет информацию, представленную организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с пунктами 13 и 13.1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ в Банк России в порядке, сроки и объеме, установленные уполномоченным органом по согласованию с Банком России. Банк России доводит полученную от уполномоченного органа в соответствии с п. 13.2 ст. 7 Закона № 115-ФЗ информацию до сведения поднадзорных ему организаций в порядке, сроки и объемах, установленные Банком России по согласованию с уполномоченным органом).

4.1.5.1. Банк России устанавливает порядок, сроки и объем доведения до сведения НФО информации, полученной от уполномоченного органа:

о случаях отказа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, от проведения операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Закона N 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ/ФРОМУ (далее - отказ от проведения операции);

о случаях отказа кредитных организаций от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица в соответствии с ПВК кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ (далее - отказ от заключения договора банковского счета (вклада);

о случаях расторжения кредитными организациями договора банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Закона N 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ у работников кредитной организации возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ/ФРОМУ (далее - расторжение договора банковского счета (вклада) с клиентом);

об устранении указанных в п. 11 ст. 7 Закона N 115-ФЗ оснований, в соответствии с которыми ранее организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, были приняты решения об отказе от проведения операций, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган (далее - устранение оснований принятия решения об отказе от проведения операции);

об устранении указанных в абз. 2 п. 5.2 ст. 7 Закона N 115-ФЗ оснований, в соответствии с которыми ранее кредитными организациями были приняты решения об отказе от заключения договоров банковского счета (вклада), сведения о которых были представлены в уполномоченный орган (далее - устранение оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

об отсутствии оснований для расторжения кредитными организациями договоров банковского счета (вклада) с клиентами в соответствии с абз. 3 п. 5.2 ст. 7 Закона N 115-ФЗ, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган (далее - отсутствие оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) (далее при совместном упоминании - информация).

4.1.6. Сроки и объем доведения до сведения НФО информации, полученной от уполномоченного органа.

# 4.1.6.1. Доведение до сведения НФО информации, полученной от уполномоченного органа, должно осуществляться Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 5 октября 2021 г. N 5969-У "О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета" и требованиями Положения Банка России от 15.07.2021 № 764-П «О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.1.6.2. Сотрудником Общества, осуществляющим получение информации, указанной в п. 4.1.5.1 настоящих Правил, формирующим и направляющим уведомления, указанные в п. 4.1.5.4. настоящих Правил, доводящим такую информацию до сотрудников Общества, осуществляющих идентификацию, является Ответственный сотрудник.

4.1.6.3. Информация, полученная от Банка России по указанному в п. 4.1.5. настоящей Программы, не может использоваться Обществом в качестве единственного основания при определении степени (уровня) риска ОД/ФТ/ФРОМУ.

**4.2. Организация системы управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ в зависимости от оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.**

4.2.1. Структура системы оценки деятельности Общества по уровням риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма включает следующие виды рисков:

* риск совершения клиентом операций (заключения сделок) в целях ОД/ФТ/ФРОМУ (риск совершения клиентом подозрительных операций);
* риск вовлеченности Общества и его сотрудников в использование услуг Общества в целях ОД/ФТ (риск использования услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ).

4.2.2. Организация системы управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ в зависимости от оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ выражается в:

1) описании системы факторов, влияющих на степень (уровень) риска;

2) описании методик выявления и оценки степени (уровня) риска;

3) процедурах определения степени (уровня) риска и принятия управленческих решений с учетом этого;

3) действиях сотрудников Общества и в соответствующих случаях Ответственного сотрудника, определяющих степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций ;

4) описании порядка учета и фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;

5) описании порядка присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;

6) описании порядка учета и фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;

7) описание порядка проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском совершения клиентом подозрительных операций и за риском использования услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением Обществом операций (сделок) в интересах клиента с указанием периодичности проведения указанных мероприятий;

8) указание способов управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе определение перечня предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию;

9) особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска (отнесенным к различным группам риска).

4.2.3. При реализации программы управления риском Общество относит каждого из клиентов  к группам риска совершения подозрительных операций с учетом системы факторов, влияющих на степень риска - критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, а также по определению риска вовлеченности Общества и ее сотрудников в использование услуг Общества в указанных целях.

4.2.4. Степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций оценивается по шкале определения степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, которая состоит из трех степеней (уровней):

- высокий,

- средний,

**-** низкий.

Общество относит клиентов к группам риска совершения подозрительных операций (далее - «группа риска», «группы риска») в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций:

* Клиенты с высокой степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций относятся к группе высокого риска (группа повышенного риска, «высокая», «повышенная»);
* Клиенты со средней степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций относятся к группе среднего риска («средняя»);
* Клиенты с низкой степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций относятся к группе низкого риска (группа пониженного риска, «низкая», «пониженная»);
* Группа риска фиксируется в анкете клиента. При пересмотре степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в предусмотренных настоящими Правилами случаях и в порядке клиент(ы) относятся (переводятся в) соответствующую (новую) группу риска.

4.2.5. При реализации программы управления риском Общество принимает меры по классификации рисков вовлечения Общества и его сотрудников в использование услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

4.2.6. Критерии риска использования услуг Общества в целях ОД/ФТ должны определяться Обществом исходя из видов предоставляемых клиентам услуг (например, операции с наличными денежными средствами, операции с ценными бумагами, в частности, векселями) и иных самостоятельно определяемых Обществом факторов.

4.2.7. Риск использования услуг в целях ОД/ФТ должен оцениваться Обществом как до начала, так и в ходе предоставления клиентам соответствующих услуг.

4.2.8. Степень (уровень) риска вовлечения Общества и его сотрудников в использование услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ оценивается по шкале, которая состоит из трех степеней (уровней):

- высокий,

- средний,

**-** низкий.

4.2.9. Оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций осуществляет сотрудник Общества, который проводит работу по подготовке соответствующей операции (сделки). В случае присвоения риску степени (уровня) «высокий» или «средний» сотрудник Общества, занимающейся подготовкой операции (сделки), незамедлительно направляет сообщение Ответственному сотруднику по электронной почте.

4.2.10. Результаты мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ в связи с предоставлением клиентам определенных услуг или осуществлением Обществом операций (сделок) в интересах клиента должны документально фиксироваться не реже одного раза в шесть месяцев.

4.2.11. В зависимости от присвоенного уровня (степени) риска клиента сотрудники Общества осуществляют следующее мероприятия:

- при низком уровне (степени) риска применяются стандартные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Общество периодически (не реже одного раза в полгода) проводит ретроспективный анализ их деятельности с целью выявления операций, не привлекших ранее внимания сотрудников Общества и Ответственного сотрудника;

- при среднем уровне (степени) риска сотрудники Общества обращают повышенное внимание на операцию (сделку) и клиента. В отношении таких клиентов Общество предпринимает все необходимые шаги к получению возможно более полных идентифицирующих сведений, периодически (один раз в квартал) проводит ретроспективный анализ их деятельности;

- при высоком уровне (степени) риска применяются усиленные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4.2.12. Перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов, которым присвоена повышенная степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций, и услуг Общества, риск использования которых в целях ОД/ФТ оценивается Обществом как повышенный:

- сотрудники Общества уделяют повышенное внимание операциям (сделкам), проводимым этим клиентом, в целях выявления оснований для документального фиксирования информации, предусмотренных абз. 4 п. 2 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок, предусмотренные в настоящих Правилах, и в целях представления в уполномоченный орган сведений об операциях, установленных п. 3 ст. 7 Закона № 115-ФЗ;

- сотрудники Общества осуществляют анализ всех операций (сделок) такого клиента на предмет использования их в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;

- сотрудниками Общества проводится дополнительный анализ данных о динамике финансового состояния клиента;

- сотрудники Общества исследуют вопрос о соответствии операций (сделок) характеру финансово-хозяйственной деятельности клиента;

- результаты анализа операций (сделок) клиента, динамики его финансового состояния и соответствия операций (сделок) характеру его финансово-хозяйственной деятельности доводятся до сведения Ответственного сотрудника, который принимает решение о дальнейших действиях.

4.2.13. В целях управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ сотрудники Общества обязаны осуществлять следующие процедуры:

- идентификацию риска, включая выявление и оценку уровня (степени) риска;

- меры по предотвращению реализации (минимизации) риска.

4.2.14. Распределение критериев риска по уровням (степеням) риска относится к исключительной компетенции Ответственного сотрудника.

4.2.15. Оценку риска вовлечения Общества и его сотрудников в использование услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ осуществляет Ответственный сотрудник и указывает её в Форме таблицы риска вовлеченности Общества и его сотрудников в использование услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (приложение 21 к настоящим Правилам). О присвоенных оценках Ответственный сотрудник в течение трех рабочих дней докладывает Генеральному директору.

4.2.16. Генеральный директор может согласовать или отменить оценку риска вовлечения Общества и его сотрудников в использование услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, о чем делается отметка Форме таблицы риска вовлеченности Общества и его сотрудников в использование услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (приложение 21 к настоящим Правилам).

4.2.17. Об оценке риска вовлечения Общества и его сотрудников в использование услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, согласованной с Генеральным директором Ответственный сотрудник в течение трех рабочих дней ставит в известность руководителя подразделения, в котором работает сотрудник, которому присвоен высокий или средний уровень (степень) риска вовлечения в использование услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

4.2.18. В зависимости от присвоенного уровня (степени) риск вовлечения Общества или его сотрудников в использование услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ руководитель соответствующего подразделения и Ответственный сотрудник осуществляют следующее мероприятия:

- при низком уровне (степени) риска применяются стандартные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Ответственный сотрудник периодически (не реже одного раза в полгода) проводит ретроспективный анализ их деятельности с целью выявления операций, подозрительных на ОД/ФТ/ФРОМУ, которые ранее не привлекли внимания руководителя подразделения Общества и Ответственного сотрудника;

- при среднем уровне (степени) риска руководитель подразделения Общества и Ответственный сотрудник обращают повышенное внимание на операции (сделки), которые готовит или сопровождает соответствующий сотрудник Общества. В отношении таких сотрудников руководитель подразделения Общества и Ответственный сотрудник периодически (один раз в квартал) проводят ретроспективный анализ их деятельности;

- при высоком уровне (степени) риска применяются усиленные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Руководитель подразделения Общества и Ответственный сотрудник уделяют повышенное внимание операциям (сделкам), которые готовит или сопровождает соответствующий сотрудник, в целях выявления оснований для документального фиксирования информации, предусмотренных абз. 4 п. 2 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок, предусмотренные в настоящих Правилах, и в целях представления в уполномоченный орган сведений об операциях, установленных п. 3 ст. 7 Закона № 115-ФЗ.

**4.3. Методика выявления и оценки риска ОД/ФТ/ФРОМУ в отношении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и в отношении риска использования услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.**

4.3.1. Общество при проведении идентификации оценивает степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций в соответствии с Положением № 445-П, независимо от вида и характера операции, проводимой клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с клиентом.

4.3.2. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций проводится на этапе осуществления идентификации и является результатом анализа имеющихся у Общества документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности. Впоследствии, на основании сведений, полученных в результате изучения клиента, уровень (степень) риска совершения клиентом подозрительных операций может быть изменен (пересмотрен).

Общество оценивает и присваивает степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций до возникновения до принятия его на обслуживание, а также в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок)).

4.3.3. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

* риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца;
* страновой риск;
* риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и(или) деятельности.

4.3.4. Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца».

4.3.4.1. Риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца идентифицируется по уровню (степени) «высокий» в следующих случаях:

* наличие у клиента и (или) бенефициарного владельца статуса лица, указанного в ст. 7.3 Закона № 115-ФЗ;
* наличие оснований полагать, что представленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации, являются недостоверными;
* ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в совершении операции;
* отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица в открытых источниках информации;
* указание в качестве адреса юридического лица адреса, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц (в целях получения указанной информации Общество вправе использовать информацию, размещенную на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет);
* наличие информации о представлении клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица бухгалтерской (финансовой) отчетности с нулевыми показателями за последние четыре отчетных периода в случае, когда Обществу известно о совершении клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом;
* включение клиента и (или) бенефициарного владельца клиента в Перечни или один из них;
* принятие в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца клиента межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;
* принятие в отношении клиента на основании заявления уполномоченного органа решения суда о приостановлении операций по банковским счетам (вкладам), других операций с денежными средствами или иным имуществом;
* отсутствие органа или представителя клиента - юридического лица по адресу такого клиента - юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц;
* заключение договора перестрахования с иностранным перестраховщиком (иностранными перестраховщиками), которые не известны на рынке перестрахования, имеют незначительный объем активов;
* проведение лизинговых операций в сегменте мелкого и микробиз­неса;
* заключение договоров аренды недвижимого иму­щества на срок меньше года, в силу чего они не подлежат государственной реги­страции.

4.3.4.2. В случае, если в открытых источниках, в том числе в сети Интеренет отсутствуют сведения о клиенте или его сайт не обновляется в течение трех месяцев при отсутствии иных факторов, указанных в подп. 4.3.2.1. настоящей Программы, клиенту присваивается уровень (степень) совершения клиентом подозрительных операций риска «средний»

4.3.4.3. В иных случаях риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца идентифицируется по уровню (степени) «низкий».

4.3.5. Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «страновой риск».

4.3.5.1. Страновой риск идентифицируется по уровню (степени) «высокий» в случае наличия у Общества 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:

* в отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные Российской Федерацией (например, применение Российской Федерацией мер в соответствии с резолюциями СБ ООН);
* в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 г. № 281-ФЗ "О специальных экономических мерах" (далее - Федеральный закон "О специальных экономических мерах и принудительных мерах");
* государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций ФАТФ, который определяется и опубликовывается уполномоченным органом в соответствии с постановлением Правительства РФ от 26.03.2003 г. № 173 "О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)";
* государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);
* государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);
* государство или территория является государством (территорией), о которых из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или ими (через них) переправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях) (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет)
* проведение операции с резидентом или иным лицом, находящимся в стране с низкой прозрачностью финансовой системы, а также со льготным налогообложением для нерезиден­тов.

В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети Интернет списков государств (территорий), указанных в абзацах пятом - седьмом настоящего пункта, Общество вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными объединениями (ассоциациями, союзами), саморегулируемыми организациями.

4.3.5.2. В иных случаях страновой риск идентифицируется по уровню (степени) «низкий».

4.3.5.3. В целях осуществления идентификации странового риска Ответственный сотрудник организует использование в работе Общества перечней государств и территорий.

4.3.6. Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «риск, связанный с совершением(осуществлением) клиентом определенного вида операций и(или) деятельности».

4.3.6.1. Риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций, идентифицируется по уровню (степени) «высокий» в следующих случаях:

* деятельность по организации азартных игр, в том числе в электронной форме;
* деятельность микрофинансовых организаций;
* деятельность ломбардов;
* деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, транспортных средств, предметов роскоши;
* деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий;
* деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и (или) оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом;
* туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность);
* деятельность клиента, связанная с благотворительностью;
* деятельность клиента, связанная с видами нерегулируемой некоммерческой деятельности;
* деятельность клиента, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, торговли горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);
* деятельность клиента, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия;
* операции с резидентами государств (территорий), указанных в пунктах 2 и 3 приложения 1 к Указанию Банка России от 07.08.2003 г. № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)»,
* совершение клиентом операций, являющихся в соответствии с настоящими Правилами операциями высокой степени (уровня) риска ОД/ФТ/ФРОМУ, либо сделок, содержащих признаки, указанные в приложении 6 к настоящим Правилам, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган;
* деятельность кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;
* заключение договоров страхования рисков, связанных с договорами купли-продажи недвижимого имущества (в первую очередь, инвестиционные договоры, совершаемые без участия риэлтеров, договоры купли-продажи недвижимости на вторичном рынке с расчетами за наличные средства, сделки, связанные с инвестиро­ванием капитала, имеющего сомнительное происхождение, в объекты коммерческой и жилой недвижимости за рубежом);
* заключение договора перестрахования с иностранным перестраховщиком (иностранными перестраховщиками), которые не известны на рынке перестрахования, имеют незначительный объем активов;
* проведение лизинговых операций в сегменте мелкого и микробиз­неса;
* заключение договоров аренды недвижимого иму­щества на срок меньше года, в силу чего они не подлежат государственной реги­страции;
* клиент причастен к привлечению денежных средств с использованием социальных сетей в сети Интернет;
* клиент причастен к операциям по майнингу криптовалюты, к операциям по купле-продаже, обмену или дарению криптовалюты..

4.3.6.2. В иных случаях «риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций» идентифицируется по уровню (степени) «низкий».

4.3.7. Фактором (критерием уровня (степени) риска), влияющим на оценку риска использования услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ является экспертное мнение Ответственного сотрудника. При формировании экспертного мнения принимаются во внимание результаты типологических исследований, статистические материалы (в том числе, сведения об операциях (сделках), подозрительных на ОД/ФТ/ФРОМУ, которые не были выявлены соответствующим сотрудником), мнения и рекомендации экспертов надзорных и правоохранительных органов, саморегулируемых организаций и профессиональных ассоциаций, публикации в научной и отраслевой литературе и иные материалы, посвященные выявлению наиболее характерных способов и методов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4.3.8. Оценка (пересмотр) уровня (степени) риска услуги осуществляется Ответственным сотрудником на основании мотивированного суждения, сформированного в процессе анализа всей имеющейся информации в отношении услуги, включая основные параметры и порядок их представления, информацию о выявленных фактах использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также любую иную информацию, имеющуюся в распоряжении Ответственного сотрудника.

4.3.9. Списки услуг Общества, отнесенных к уровню (степени) риска «высокий», утверждаются Генеральным директором по представлению Ответственного сотрудника.

4.3.10. К услугам Общества, отнесенным к уровню (степени) риска «высокий» относятся такие услуги, в отношении которых в процессе осуществления внутреннего контроля установлены факты неоднократного использования услуги в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

В случаях отсутствия фактов неоднократного использования услуги в целях ОД/ФТ/ФРОМУ риск такой услуги идентифицируется по уровню «средний» или «низкий» в зависимости от того, насколько высока вероятность использования операции (сделки) в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

Высокий уровень (степень) риска использования услуги Общества присваивает также в случае существенного роста спроса (свыше 25%) на какую-либо услугу из списка услуг, оказываемых Обществом за анализируемый квартал относительно среднеквартального значения за предыдущих четыре квартала. В иных случаях уровень (степень) риска использования услуги Общества оценивается как «средний» (востребованность свыше 15%) или «низкий».

4.3.11. Общество оказывает услуги страхового брокера. Иных услуг Общество не оказывает. В случае появления оснований, указанных в п. 4.3.10. настоящих Правил, для отнесения этих услуг к уровню (степени) риска «высокий», Ответственный сотрудник незамедлительно готовит служебную записку Генеральному директору с предложением о включении их в список услуг Общества, отнесенных к уровню (степени) риска «высокий».

4.3.12. При введении Обществом в свою деятельность новых услуг Ответственный сотрудник анализирует уровень (степень) риска таких услуг Общества и устанавливает наличие попыток использования клиентами новой услуги в целях ОД/ФТ/ФРОМУ с целью присвоения услуги уровня (степени) риска.

**4.4. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.**

4.4.1. Порядок присвоения уровня (степени) риска в Обществе основывается на мотивированном суждении сотрудника Общества, проводящего идентификацию.

4.4.2. Сотрудник Общества, проводящий идентификацию, при определении уровня (степени) риска совершения клиентом подозрительных операций и составляющих его категорий риска учитывает соответствующие для каждой из категорий уровня (степени) риска, факторы, влияющие на оценку уровня (степени) риска.

Порядок присвоения степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций осуществляется следующим образом:

Степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций идентифицируется как «высокий» в случае, когда хотя бы одна из категорий риска, указанных в настоящей Программе, идентифицирована по уровню (степени) «высокий»;

Степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций определяется как «средний» при наличии оснований для этого, указанных в настоящей Программе;

Степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций идентифицируется как «низкий» в случае, когда ни одна из категорий риска, указанных в настоящей Программе, не имеет уровень (степень) «высокий» или «средний».

4.4.2.1. Сотрудник Общества, проводящий идентификацию, при определении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций учитывает информацию, указанную в п. 4.1.4.1 настоящих Правил. Такая информация об отказах не является в соответствии с Законом № 115-ФЗ самостоятельным основанием для принятия Обществом решения об отказе в совершении операции.

В случае выявления о клиенте сведений о наличии в отношении него информации, указанной в п. 4.1.4.1 настоящих Правил, сотрудник Общества, проводящий идентификацию, незамедлительно докладывает Ответственному сотруднику в свободной форме, и такие сведения фиксирует в графе «Иные сведения по усмотрению \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ соответствующей анкеты клиента. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций проводится в результате анализа имеющихся у Общества документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности.

4.4.3. После завершения процедуры идентификации и оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, сотрудник Общества, проводивший идентификацию и оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, передает их результаты Ответственному сотруднику. Ответственный сотрудник, получив результаты оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций от сотрудника Общества, проверяет обоснованность сделанных оценок степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и в случае несогласия с ними, вносит коррективы в результаты оценки

4.4.4. Порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

Пересмотр уровня (степени) риска совершения клиентом подозрительных операций осуществляется при изменении хотя бы одной из категорий риска (в следующем порядке и сроки):

* риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца пересматривается в день обновления информации о клиенте и (или) бенефициарном владельце (Общество обновляет сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце не реже одного раза в год или при их изменении, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений; в отношении клиентов и рисков использования услуг Общества, которым установлен «высокий» уровень (степень) риска, обновление сведений о клиенте осуществляется по мере представления сведений клиентом, его представителем, но не реже одного раза в квартал, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений), либо в день получения новой версии Перечня или принятия в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца клиента межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;
* страновой риск пересматривается в день выявления в деятельности клиента операций с контрагентами стран, отнесенными к уровням (степеням) риска «высокий», либо в день изменения указанных перечней государств и территорий;
* риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности, пересматривается в день выявления в деятельности клиента операций, указанных в настоящей Программе, в качестве факторов отнесения к высокому уровню (степени) риска, либо в день принятия Ответственным сотрудником соответствующего решения, основанного на результатах углубленной проверки клиента.

4.4.5. Оценка (пересмотр) уровня (степени) риска услуги осуществляется Ответственным сотрудником на основании мотивированного суждения, сформированного в процессе анализа всей имеющейся информации в отношении услуги, включая основные параметры и порядок их представления, информацию о выявленных фактах использования услуги в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, а также любую иную информацию, имеющуюся в распоряжении Ответственного сотрудника.

4.4.6. Пересмотр уровня (степени) риска услуги осуществляется в следующих случаях:

* если в процессе осуществления внутреннего контроля установлены факты неоднократного использования услуги в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;
* если в процессе осуществления внутреннего контроля появились основания, достаточные для пересмотра уровня (степени) риска услуги в сторону понижения (например, изменились параметры или порядок предоставления услуги, что послужило препятствием для их использования в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, и т.п.).

Анализ всех услуг, предоставляемых Обществом, в целях возможного пересмотра уровня (степени) риска услуг проводится Ответственным сотрудником не реже одного раз в квартал. В отношении новых услуг, предоставляемых Обществом, Ответственный сотрудник анализирует уровень (степень) риска таких услуг Общества при их введении.

**4.5. Порядок учета и документального фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.**

4.5.1. Присвоенный клиенту уровень (степень) риска совершения клиентом подозрительных операций , включая группы риска, указанные в настоящей Программе, а также обоснование оценки уровня (степени) риска совершения клиентом подозрительных операций фиксируются сотрудниками Общества, проводящими идентификацию, в анкете клиента. Также в анкете клиента должны быть зафиксированы сведения о фактах установления в отношении клиента соответствия одному или нескольким факторам риска.

4.5.2 Результаты оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций фиксируются в поле «Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом подозрительных операций» анкеты клиента.

В качестве обоснования уровня (степени) риска могут быть указаны факторы уровня (степени) риска в соответствии с настоящей Программой либо мотивированное суждение сотрудника (описание причины установления высокого уровня (степени) риска). В случае присвоения клиенту «низкого» уровня (степени) риска в указанном поле анкеты клиента указывается, что сведения о деятельности клиента не соответствуют факторам высокого или среднего уровня (степени) риска.

В поле анкеты клиента «Группа риска совершения подозрительных операций» фиксируется группа риска, к которой Общество отнесло клиента в установленном настоящими Правилами порядке.

4.5.3 Результаты оценки степени (уровня) риска использования услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ фиксируется в документе в анкете клиента и в Форме таблицы риска вовлеченности Общества и его сотрудников в использование услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (приложение 21 к настоящим Правилам).. В случае пересмотра уровня (степени) риска сотрудником Общества, отвечающим за работу с клиентом, составляется новая анкета с указанием нового уровня (степени) риска и вносятся соответствующие изменения в Форму таблицы риска вовлеченности Общества и его сотрудников в использование услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (приложение 21 к настоящим Правилам)..

В отношении риска использования услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ в указанном документе отражаются виды продуктов (услуг), предоставляемых клиенту, и соответствующий им риск использования услуг.

**4.6. Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций и за риском использования услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) и порядок оценки и минимизации риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию Обществом услугами и (или) программно-техническими средствами.**

4.6.1. Общество проводит мониторинг операций на предмет выявления клиентов, деятельность которых может быть связана с ОД/ФТ/ФРОМУ, в соответствии с порядками, изложенными в Программах настоящих Правил.

4.6.2. Порядок оценки и минимизации риска ОД/ФТ, связанного с используемыми и планируемыми к использованию Обществом услугами и (или) программно-техническими средствами:

- Ответственный сотрудник не реже одного раза в год анализирует используемые Обществом услуги и (или) программно-технические средства с точки зрения опасности применения их в целях ОД/ФТ/ФРОМУ. Результат анализа доводится Ответственным сотрудником до сведения Генерального директора в виде служебной записки, в которой указываются используемые Обществом услуги и (или) программно-технические средства, дается оценка опасности использования каждых их них в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, приводятся аргументы, подтверждающие сделанные Ответственным сотрудником выводы. Если той или иной услуге и(или) программно-техническому средству Ответственным сотрудником присвоена средняя или повышенная степень (уровень) риска ОД/ФТ/ФРОМУ, Ответственный сотрудник включает в служебную записку конкретные предложения о мерах по предупреждению возможности использования соответствующей услуги и(или) программно-технического средства в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;

- планируемые к использованию Обществом услуги и(или) программно-технические средства анализируются Ответственным сотрудником до начала их применения. Использование Обществом новых услуг и(или) программно-технических средств допускается лишь при условии согласия на это Ответственного сотрудника.

4.6.3. Сотрудники Общества, осуществляющие идентификацию, включают клиентов, которым установлен высокий уровень (степень) риска совершения клиентом подозрительных операций , в оперативный список и не реже одного раза в квартал отчитываются о проведении мероприятий по снижению уровня (степени) риска совершения клиентом подозрительных операций и их результатах перед Ответственным сотрудником путем составления служебных записок в свободной форме.

4.6.4. Ответственный сотрудник не реже одного раза в квартал проводит анализ системы оценки рисков в Обществе, включая применяемые в этих целях факторы, веса и иные параметры, указанные в настоящей программе, и вносит изменения, направленные на приведение системы оценки уровня (степени) рисков Общества в соответствие с текущей рыночной практикой и изменениями в типологиях осуществления ОД/ФТ/ФРОМУ.

4.6.5. Контроль за риском использования услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется не реже одного раза в квартал (в последний день окончания квартала) с целью установления оснований для пересмотра уровня (степени) риска услуг Общества, уточнения списка услуг Общества со степенью (уровнем) риска «высокий». Данный контроль осуществляется Ответственным сотрудником путем актуализации информации о перечне услуг с уровнем (степенью) риска «высокий», о мероприятиях по управлению риском (в том числе по установлению/пересмотру степени (уровня) риска), изменениях востребованности отдельных видов услуг Общества, а также в ходе рассмотрения Внутренних сообщений по подозрительным операциям.

Результаты контроля за использованием услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, оформляются отчетом не реже одного раза в квартал и доводятся Ответственным сотрудником Генерального директора в день окончания проведения контроля для принятия соответствующего решения.

4.6.6. Ответственный сотрудник осуществляет контроль за исполнением сотрудниками Общества положений настоящей Программы.

**4.7. Указание способов управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе определение перечня предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию.**

4.7.1. В отношении операций клиентов (действий клиентов) и рисков использования услуг Общества, которым установлен «низкий» уровень (степень) риска, применяются стандартные процедуры контроля, предусмотренные Законом № 115-ФЗ и нормативными документами Банка России в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе:

* обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце осуществляется по мере представления сведений клиентом, но не реже одного раза в год или при изменении сведений, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений;
* направление, в случае необходимости, сведений в уполномоченный орган в соответствии с Программой выявления операций;
* иные действия, состав которых определяется Ответственным сотрудником исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом договорных отношений.

4.7.2. В отношении операций клиентов (действий клиентов) и рисков использования услуг Общества, которым установлен «средний» или «высокий» уровень (степень) риска, применяются процедуры контроля, предусмотренные нормативными документами Банка России и основанные на правах Общества и обязанностях клиента, закрепленных в договоре с клиентом, в том числе (по отдельности или в совокупности):

* обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце осуществляется по мере представления сведений клиентом, его представителем или при изменении сведений, но не реже одного раза в квартал или полгода, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений;
* принятие решения о необходимости проведения повторной идентификации клиента. В этом случае клиенту направляется письменный запрос с просьбой предоставить документы для повторной идентификации;
* проведение углубленной проверки деятельности клиента;
* направление, в случае необходимости, сведений в уполномоченный орган в соответствии с Программой выявления операций;
* проведение встречи с учредителями, собственниками либо единоличным органом управления клиента;
* включение клиента в оперативный перечень для организации постоянного мониторинга его операций, со стороны Ответственного сотрудника;
* принятие мер к прекращению договорных отношений с клиентом по согласованию с Генеральным директором. В случае прекращения договорных отношений, включение клиента в перечень "черный список клиентов" (сведения учитываются при установлении новых договорных отношений с клиентами);
* обращение (информирование) по решению Генерального директора в правоохранительные органы и/или в уполномоченный орган о противоправных действиях клиента;
* мероприятия, предусмотренные программой по отказу в совершении операции настоящих Правил;
* иные мероприятия, состав которых определяется Ответственным сотрудником исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом договорных отношений.

4.7.3. Перечень конкретных мероприятий определяется Ответственным сотрудником исходя из характера услуг, предоставляемых клиенту, и обстоятельств его деятельности. При этом мероприятия, определяемые Ответственным сотрудником и осуществляемые в отношении клиента в целях снижения уровня (степени) риска, не должны противоречить договору с клиентом, действующему законодательству Российской Федерации, а также настоящим Правилам.

**4.8. Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным группам риска совершения подозрительных операций.**

4.8.1. В зависимости от группы риска совершения подозрительных операций Общество определяет в отношении каждого клиента процедуры мониторинга и анализа возможности совершения им операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

4.8.4. Мероприятия по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг Общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением Обществом операций (сделок) в интересах клиента должны проводиться, а их результаты документально фиксироваться не реже одного раза в три месяца.

4.8.6. В случае отнесения клиента к группам риска совершения подозрительных операций «средняя» или «высокая» («повышенная»), Общество:

* проводит анализ всех имеющихся документов и сведений, включая сведения, содержащиеся в анкете клиента, иных сопутствующих документах;
* запрашивает у клиента объяснения либо дополнительные документы и сведения, разъясняющие экономический смысл и законность операции, соответствие операции целям деятельности клиента;
* проводит анализ иных аналогичных или подобных операций (сделок) клиента;
* предпринимает иные действия по проверке сведений, которые сочтет целесообразными.

4.8.7. Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным группам риска совершения подозрительных операций, рассматриваются в соответствующих Программах настоящих Правил.

4.8.8. Программа управления риском может включать иные положения по усмотрению Общества.

**5. Программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащихобязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий.**

**5.1. Общие положения.**

5.1.1. Настоящая Программа содержит процедуры в отношении установленных Законом № 115-ФЗ операций, подлежащих обязательному контролю, а также необычных операций и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

5.1.2. В выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, а также необычных и подозрительных операций участвуют все сотрудники Общества и (при наличии) его подразделений в пределах своей компетенции.

5.1.3. Обязанность по представлению сведений в уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях возлагается на Ответственного сотрудника.

**5.2.** **Признаки необычных сделок в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения на ОД/ФТ/ФРОМУ с учетом особенностей деятельности Общества.**

5.2.1. Перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, который в соответствии с п. 9.3 Положения № 445-П размещается Банком России на его официальном сайте в сети Интернет (далее – Перечень признаков необычных сделок), в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, с учетом особенностей вида деятельности, осуществляемой Обществом, масштаба его деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых Обществом клиентам, а также уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ.

5.2.2. Общество вправе дополнять Перечень признаков необычных сделок по своему усмотрению.

5.2.3. Решение о квалификации (неквалификации) выявленной необычной операции клиента в качестве подозрительной операции Общество принимает самостоятельно на основании имеющейся в его распоряжении информации и документов о клиенте и (или) его деятельности (операциях), а также о его представителе и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (при их наличии).

Решения, указанные в абз. 1 настоящего пункта, принимает Ответственный сотрудник.

**5.3. Операции, подлежащие обязательному контролю.**

5.3.1. Операции, подлежащие обязательному контролю в рамках осуществления противолегализационного контроля, указаны в ст. 6 Закона № 115-ФЗ (Приложение 7 к настоящим Правилам).

В случае, если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, ее размер в российских рублях определяется по официальному [курсу](https://base.garant.ru/107917/) Банка России, действующему на дату совершения такой операции.

В случае внесения в законодательство Российской Федерации изменений и (или) дополнений, касающихся операций, подлежащих обязательному контролю, указанных в Приложении 7 к Правилам, обязательному контролю со стороны Общества до внесения соответствующих изменений в Правила подлежат операции, установленные законодательством Российской Федерации.

5.3.2. Общество представляет сведения о совершаемых его клиентами непосредственно в Обществе операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, непосредственно в уполномоченный [орган](https://base.garant.ru/70188802/79836ec7a37ef4775a4333e1bdbbabe1/#block_1001) в отношении следующих операций:

- зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ, либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) (подп. 2 п. 1 ст. 6 Закона № 115-ФЗ);

- выплата физическому или юридическому лицу страхового возмещения или получение от физического или юридического лица страховой премии по видам страхования, указанным в [подпунктах 1 - 3 п. 1 ст. 32.9](https://base.garant.ru/10100758/a5b604833e687387312e08a96792db1b/#block_432911) Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; пенсионное страхование; страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика) (абз. 3 подп. 4 п. 1 ст. 6 Закона № 115-ФЗ);

- операция по получению или расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества подлежит обязательному контролю, если такая организация не является:

органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой;

- [операция](https://base.garant.ru/590448/) с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо,  включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица. (п. 2 ст. 6 Закона № 115-ФЗ);

операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица (п. 6 ст. 7.4 Закона № 115-ФЗ);

- операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, включенные в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица (п. 1 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ).

5.3.3. Основаниями для включения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, являются:

1) вступившее в законную силу решение суда Российской Федерации о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее [причастностью к экстремистской деятельности](https://base.garant.ru/12145408/7b14d2c2dfc862f67bd2c3471bf87b3f/#block_242) или терроризму;

2) вступивший в законную силу приговор суда Российской Федерации о признании лица виновным в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных [статьями 205](https://base.garant.ru/10108000/10d0d1df2a3e1186e0d431df25853922/#block_205), [205.1](https://base.garant.ru/10108000/c702be11127390f2482d12fff94b6e6d/#block_2051), [205.2](https://base.garant.ru/10108000/08b8ad9d79f5b8c1a53382708d57cfd1/#block_2052), [205.3](https://base.garant.ru/10108000/158768794331c95b279d879282bcfcd5/#block_2053), [205.4](https://base.garant.ru/10108000/b79e71accceb8a87aecd4e1b9ed25280/#block_2054),

[205.5](https://base.garant.ru/10108000/fa2df85fb8700d5138b6478b5502d05a/#block_2055), [206](https://base.garant.ru/10108000/adabe18d623b86205c5cf7b32b8bfe29/#block_206), [208](https://base.garant.ru/10108000/baeafce66c063554f5efd9801f2a9c23/#block_208), [211](https://base.garant.ru/10108000/81baf971a6153f148e790c1f0cecbd56/#block_211), [220](https://base.garant.ru/10108000/a80995422893357c4dcb4f5e46e7b499/#block_220), [221](https://base.garant.ru/10108000/eb1341d8e96a5d9dccd0f8207a3c20f0/#block_221), [277](https://base.garant.ru/10108000/a31df827b4b8da8129ef5bfb018011da/#block_277), [278](https://base.garant.ru/10108000/bcea4ac1cf1010eb3a999e40e8c1545b/#block_278), [279](https://base.garant.ru/10108000/b036b5116e3fb0d2dd0018147e227e18/#block_279), [280](https://base.garant.ru/10108000/ec9561bc1cc4447b1920d624bcdb5435/#block_280), [280.1](https://base.garant.ru/10108000/d325b0b3851e8704fc6991236dc5e020/#block_2801), 281, 281.1 — 281.3, [282](https://base.garant.ru/10108000/34cf1a95f263311c1d1e79d6d700631d/#block_282), [282.1](https://base.garant.ru/10108000/ab062c035e223bc016c306296abaa0af/#block_2821), [282.2](https://base.garant.ru/10108000/6c2815a80b7606c96066f78a29310c5c/#block_2822), [282.3](https://base.garant.ru/10108000/cded05772967bff31450c4b45024854f/#block_2823), [360](https://base.garant.ru/10108000/f702344195e138c47414ac31bd0024c9/#block_360) и [361](https://base.garant.ru/10108000/512c4e44002fbfcca5def9a03a754a00/#block_3610) УК РФ;

3) вступившее в законную силу постановление о назначении административного наказания за совершение административного правонарушения, предусмотренного [статьей 15.27.1](https://base.garant.ru/12125267/5faa09fc4bc67322a21d28efa19ce9fc/#block_152701) КоАП РФ;

4) решение Генерального прокурора Российской Федерации, подчиненного ему прокурора или федерального [органа](https://base.garant.ru/12137054/0e47810494039fc44ec196e14ab5ffcb/#block_11012) исполнительной власти в области государственной регистрации (его соответствующего территориального органа) о приостановлении деятельности организации в связи с их обращением в суд с заявлением о привлечении организации к ответственности за экстремистскую деятельность;

5) процессуальное решение о признании лица подозреваемым в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных [статьями 205](https://base.garant.ru/10108000/10d0d1df2a3e1186e0d431df25853922/#block_205), [205.1](https://base.garant.ru/10108000/c702be11127390f2482d12fff94b6e6d/#block_2051), [205.2](https://base.garant.ru/10108000/08b8ad9d79f5b8c1a53382708d57cfd1/#block_2052), [205.3](https://base.garant.ru/10108000/158768794331c95b279d879282bcfcd5/#block_2053), [205.4](https://base.garant.ru/10108000/b79e71accceb8a87aecd4e1b9ed25280/#block_2054), [205.5](https://base.garant.ru/10108000/fa2df85fb8700d5138b6478b5502d05a/#block_2055), [206](https://base.garant.ru/10108000/adabe18d623b86205c5cf7b32b8bfe29/#block_206), [208](https://base.garant.ru/10108000/baeafce66c063554f5efd9801f2a9c23/#block_208), [211](https://base.garant.ru/10108000/81baf971a6153f148e790c1f0cecbd56/#block_211),

[220](https://base.garant.ru/10108000/a80995422893357c4dcb4f5e46e7b499/#block_220), [221](https://base.garant.ru/10108000/eb1341d8e96a5d9dccd0f8207a3c20f0/#block_221), [277](https://base.garant.ru/10108000/a31df827b4b8da8129ef5bfb018011da/#block_277), [278](https://base.garant.ru/10108000/bcea4ac1cf1010eb3a999e40e8c1545b/#block_278), [279](https://base.garant.ru/10108000/b036b5116e3fb0d2dd0018147e227e18/#block_279), [280](https://base.garant.ru/10108000/ec9561bc1cc4447b1920d624bcdb5435/#block_280), [280.1](https://base.garant.ru/10108000/d325b0b3851e8704fc6991236dc5e020/#block_2801), 281, 281.1 — 281.3, [282](https://base.garant.ru/10108000/34cf1a95f263311c1d1e79d6d700631d/#block_282), [282.1](https://base.garant.ru/10108000/ab062c035e223bc016c306296abaa0af/#block_2821), [282.2](https://base.garant.ru/10108000/6c2815a80b7606c96066f78a29310c5c/#block_2822), [282.3](https://base.garant.ru/10108000/cded05772967bff31450c4b45024854f/#block_2823), [360](https://base.garant.ru/10108000/f702344195e138c47414ac31bd0024c9/#block_360) и [361](https://base.garant.ru/10108000/512c4e44002fbfcca5def9a03a754a00/#block_3610) УК РФ;

1. постановление следователя о привлечении лица в качестве обвиняемого в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных [статьями 205](https://base.garant.ru/10108000/10d0d1df2a3e1186e0d431df25853922/#block_205), [205.1](https://base.garant.ru/10108000/c702be11127390f2482d12fff94b6e6d/#block_2051),  [205.2](https://base.garant.ru/10108000/08b8ad9d79f5b8c1a53382708d57cfd1/#block_2052), [205.3](https://base.garant.ru/10108000/158768794331c95b279d879282bcfcd5/#block_2053), [205.4](https://base.garant.ru/10108000/b79e71accceb8a87aecd4e1b9ed25280/#block_2054), [205.5](https://base.garant.ru/10108000/fa2df85fb8700d5138b6478b5502d05a/#block_2055), [206](https://base.garant.ru/10108000/adabe18d623b86205c5cf7b32b8bfe29/#block_206), [208](https://base.garant.ru/10108000/baeafce66c063554f5efd9801f2a9c23/#block_208), [211](https://base.garant.ru/10108000/81baf971a6153f148e790c1f0cecbd56/#block_211), [220](https://base.garant.ru/10108000/a80995422893357c4dcb4f5e46e7b499/#block_220), [221](https://base.garant.ru/10108000/eb1341d8e96a5d9dccd0f8207a3c20f0/#block_221), [277](https://base.garant.ru/10108000/a31df827b4b8da8129ef5bfb018011da/#block_277), [278](https://base.garant.ru/10108000/bcea4ac1cf1010eb3a999e40e8c1545b/#block_278), [279](https://base.garant.ru/10108000/b036b5116e3fb0d2dd0018147e227e18/#block_279), [280](https://base.garant.ru/10108000/ec9561bc1cc4447b1920d624bcdb5435/#block_280), [280.1](https://base.garant.ru/10108000/d325b0b3851e8704fc6991236dc5e020/#block_2801), 281, 281.1 — 281.3, [282](https://base.garant.ru/10108000/34cf1a95f263311c1d1e79d6d700631d/#block_282), [282.1](https://base.garant.ru/10108000/ab062c035e223bc016c306296abaa0af/#block_2821), [282.2](https://base.garant.ru/10108000/6c2815a80b7606c96066f78a29310c5c/#block_2822), [282.3](https://base.garant.ru/10108000/cded05772967bff31450c4b45024854f/#block_2823), [360](https://base.garant.ru/10108000/f702344195e138c47414ac31bd0024c9/#block_360) и [361](https://base.garant.ru/10108000/512c4e44002fbfcca5def9a03a754a00/#block_3610) УК РФ;

7) исключен;

8) признаваемые в Российской Федерации в соответствии с международными договорами РФ и федеральными законами приговоры или решения судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность.

5.3.4. Основаниями для исключения организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, являются:

1) отмена вступившего в законную силу решения суда Российской Федерации о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму и прекращение производства по делу;

2) отмена вступившего в законную силу приговора суда Российской Федерации о признании лица виновным в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных [статьями 205](https://base.garant.ru/10108000/10d0d1df2a3e1186e0d431df25853922/#block_205), [205.1](https://base.garant.ru/10108000/c702be11127390f2482d12fff94b6e6d/#block_2051), [205.2](https://base.garant.ru/10108000/08b8ad9d79f5b8c1a53382708d57cfd1/#block_2052),

[205.3](https://base.garant.ru/10108000/158768794331c95b279d879282bcfcd5/#block_2053), [205.4](https://base.garant.ru/10108000/b79e71accceb8a87aecd4e1b9ed25280/#block_2054), [205.5](https://base.garant.ru/10108000/fa2df85fb8700d5138b6478b5502d05a/#block_2055), [206](https://base.garant.ru/10108000/adabe18d623b86205c5cf7b32b8bfe29/#block_206), [208](https://base.garant.ru/10108000/baeafce66c063554f5efd9801f2a9c23/#block_208), [211](https://base.garant.ru/10108000/81baf971a6153f148e790c1f0cecbd56/#block_211), [220](https://base.garant.ru/10108000/a80995422893357c4dcb4f5e46e7b499/#block_220), [221](https://base.garant.ru/10108000/eb1341d8e96a5d9dccd0f8207a3c20f0/#block_221), [277](https://base.garant.ru/10108000/a31df827b4b8da8129ef5bfb018011da/#block_277), [278](https://base.garant.ru/10108000/bcea4ac1cf1010eb3a999e40e8c1545b/#block_278), [279](https://base.garant.ru/10108000/b036b5116e3fb0d2dd0018147e227e18/#block_279), [280](https://base.garant.ru/10108000/ec9561bc1cc4447b1920d624bcdb5435/#block_280), [280.1](https://base.garant.ru/10108000/d325b0b3851e8704fc6991236dc5e020/#block_2801), 281, 281.1 — 281.3, [282](https://base.garant.ru/10108000/34cf1a95f263311c1d1e79d6d700631d/#block_282), [282.1](https://base.garant.ru/10108000/ab062c035e223bc016c306296abaa0af/#block_2821), [282.2](https://base.garant.ru/10108000/6c2815a80b7606c96066f78a29310c5c/#block_2822), [282.3](https://base.garant.ru/10108000/cded05772967bff31450c4b45024854f/#block_2823), [360](https://base.garant.ru/10108000/f702344195e138c47414ac31bd0024c9/#block_360) и [361](https://base.garant.ru/10108000/512c4e44002fbfcca5def9a03a754a00/#block_3610) УК РФ, и прекращение производства по уголовному делу в отношении данного лица по основаниям, дающим право на реабилитацию;

3) отмена вступившего в законную силу постановления о назначении административного наказания за совершение административного правонарушения, предусмотренного [ст. 15.27.1](https://base.garant.ru/12125267/5faa09fc4bc67322a21d28efa19ce9fc/#block_152701) КоАП РФ об административных правонарушениях, либо изменение указанного постановления, предусматривающее исключение административной ответственности за данное административное правонарушение;

4) отмена решения Генерального прокурора Российской Федерации, подчиненного ему прокурора или федерального органа исполнительной власти в области государственной регистрации (его соответствующего территориального органа) о приостановлении деятельности организации в связи с привлечением к ответственности за экстремистскую деятельность;

5) прекращение уголовного дела или уголовного преследования в отношении лица, подозреваемого или обвиняемого в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных [статьями 205](https://base.garant.ru/10108000/10d0d1df2a3e1186e0d431df25853922/#block_205), [205.1](https://base.garant.ru/10108000/c702be11127390f2482d12fff94b6e6d/#block_2051), [205.2](https://base.garant.ru/10108000/08b8ad9d79f5b8c1a53382708d57cfd1/#block_2052), [205.3](https://base.garant.ru/10108000/158768794331c95b279d879282bcfcd5/#block_2053), [205.4](https://base.garant.ru/10108000/b79e71accceb8a87aecd4e1b9ed25280/#block_2054), [205.5](https://base.garant.ru/10108000/fa2df85fb8700d5138b6478b5502d05a/#block_2055), [206](https://base.garant.ru/10108000/adabe18d623b86205c5cf7b32b8bfe29/#block_206), [208](https://base.garant.ru/10108000/baeafce66c063554f5efd9801f2a9c23/#block_208), [211](https://base.garant.ru/10108000/81baf971a6153f148e790c1f0cecbd56/#block_211), [220](https://base.garant.ru/10108000/a80995422893357c4dcb4f5e46e7b499/#block_220), [221](https://base.garant.ru/10108000/eb1341d8e96a5d9dccd0f8207a3c20f0/#block_221), [277](https://base.garant.ru/10108000/a31df827b4b8da8129ef5bfb018011da/#block_277),

[278](https://base.garant.ru/10108000/bcea4ac1cf1010eb3a999e40e8c1545b/#block_278), [279](https://base.garant.ru/10108000/b036b5116e3fb0d2dd0018147e227e18/#block_279), [280](https://base.garant.ru/10108000/ec9561bc1cc4447b1920d624bcdb5435/#block_280), [280.1](https://base.garant.ru/10108000/d325b0b3851e8704fc6991236dc5e020/#block_2801), 281, 281.1 — 281.3, [282](https://base.garant.ru/10108000/34cf1a95f263311c1d1e79d6d700631d/#block_282), [282.1](https://base.garant.ru/10108000/ab062c035e223bc016c306296abaa0af/#block_2821), [282.2](https://base.garant.ru/10108000/6c2815a80b7606c96066f78a29310c5c/#block_2822), [282.3](https://base.garant.ru/10108000/cded05772967bff31450c4b45024854f/#block_2823), [360](https://base.garant.ru/10108000/f702344195e138c47414ac31bd0024c9/#block_360) и [361](https://base.garant.ru/10108000/512c4e44002fbfcca5def9a03a754a00/#block_3610) УК РФ;

6) исключен;

7) отмена признаваемых в Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами приговоров или решений судов и решений иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность;

8) наличие документально подтвержденных данных о смерти лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

9) наличие документально подтвержденных данных о погашении или снятии судимости с лица, осужденного за совершение хотя бы одного из преступлений, предусмотренных [статьями 205](https://base.garant.ru/10108000/10d0d1df2a3e1186e0d431df25853922/#block_205), [205.1](https://base.garant.ru/10108000/c702be11127390f2482d12fff94b6e6d/#block_2051), [205.2](https://base.garant.ru/10108000/08b8ad9d79f5b8c1a53382708d57cfd1/#block_2052), [205.3](https://base.garant.ru/10108000/158768794331c95b279d879282bcfcd5/#block_2053), [205.4](https://base.garant.ru/10108000/b79e71accceb8a87aecd4e1b9ed25280/#block_2054), [205.5](https://base.garant.ru/10108000/fa2df85fb8700d5138b6478b5502d05a/#block_2055), [206](https://base.garant.ru/10108000/adabe18d623b86205c5cf7b32b8bfe29/#block_206), [208](https://base.garant.ru/10108000/baeafce66c063554f5efd9801f2a9c23/#block_208), [211](https://base.garant.ru/10108000/81baf971a6153f148e790c1f0cecbd56/#block_211), [220](https://base.garant.ru/10108000/a80995422893357c4dcb4f5e46e7b499/#block_220), [221](https://base.garant.ru/10108000/eb1341d8e96a5d9dccd0f8207a3c20f0/#block_221), [277](https://base.garant.ru/10108000/a31df827b4b8da8129ef5bfb018011da/#block_277), [278](https://base.garant.ru/10108000/bcea4ac1cf1010eb3a999e40e8c1545b/#block_278), [279](https://base.garant.ru/10108000/b036b5116e3fb0d2dd0018147e227e18/#block_279), [280](https://base.garant.ru/10108000/ec9561bc1cc4447b1920d624bcdb5435/#block_280), [280.1](https://base.garant.ru/10108000/d325b0b3851e8704fc6991236dc5e020/#block_2801), 281, 281.1 — 281.3, [282](https://base.garant.ru/10108000/34cf1a95f263311c1d1e79d6d700631d/#block_282), [282.1](https://base.garant.ru/10108000/ab062c035e223bc016c306296abaa0af/#block_2821), [282.2](https://base.garant.ru/10108000/6c2815a80b7606c96066f78a29310c5c/#block_2822), [282.3](https://base.garant.ru/10108000/cded05772967bff31450c4b45024854f/#block_2823), [360](https://base.garant.ru/10108000/f702344195e138c47414ac31bd0024c9/#block_360) и [361](https://base.garant.ru/10108000/512c4e44002fbfcca5def9a03a754a00/#block_3610) УК РФ;

10) наличие документально подтвержденных данных об истечении срока, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию за совершение административного правонарушения, предусмотренного [ст. 15.27.1](https://base.garant.ru/12125267/5faa09fc4bc67322a21d28efa19ce9fc/#block_152701) КоАП РФ.

5.3.5. Организации и физические лица, ошибочно включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо подлежащие исключению из указанного перечня в соответствии с [п. 2.2](https://base.garant.ru/77698488/8b7b3c1c76e91f88d33c08b3736aa67a/#block_622) ст. 6 Закона № 115-ФЗ, но не исключенные из указанного перечня, обращаются в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением об их исключении из указанного перечня. Уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней, следующих за днем получения заявления, рассматривает его и принимает одно из следующих мотивированных решений:

об исключении организации или физического лица из указанного перечня;

об отказе в удовлетворении заявления.

Уполномоченный орган информирует заявителя о принятом решении. Решение уполномоченного органа может быть обжаловано заявителем в судебном порядке. Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия решения об исключении организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, размещает в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, информацию об этом на своем официальном сайте в сети Интернет в целях отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Информация об исключении организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, также подлежит опубликованию в официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации.

5.3.6. Физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным [подпунктами 2](https://base.garant.ru/77698488/8b7b3c1c76e91f88d33c08b3736aa67a/#block_62102), [4](https://base.garant.ru/77698488/8b7b3c1c76e91f88d33c08b3736aa67a/#block_62104) и [5 п. 2.1](https://base.garant.ru/77698488/8b7b3c1c76e91f88d33c08b3736aa67a/#block_62105) ст. 6 Закона № 115-ФЗ, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

1) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи;

2) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, указанного в [абз. первом](https://base.garant.ru/77698488/8b7b3c1c76e91f88d33c08b3736aa67a/#block_624) настоящего пункта;

3) осуществлять в порядке, установленном [п. 10 ст. 7](https://base.garant.ru/77698488/e88847e78ccd9fdb54482c7fa15982bf/#block_710) Закона № 115-ФЗ, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в [подп. 1](https://base.garant.ru/77698488/8b7b3c1c76e91f88d33c08b3736aa67a/#block_6241) настоящего пункта, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

5.3.7. Физическое лицо, включенное в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в указанные перечни, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию), предусмотренные пунктом 2 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в указанные перечни, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере международных отношений Российской Федерации, во взаимодействии с уполномоченным органом обеспечивает рассмотрение указанного заявления органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии с полномочиями, предусмотренными статьей 10.2 Закона № 115-ФЗ.

Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об удовлетворении заявления, указанного в абзаце первом настоящего пункта, информирует об этом организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, через их личные кабинеты в целях частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Уполномоченный орган также информирует заявителя о принятом органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решении.

5.3.8. Перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, ведутся в электронном виде с использованием единой информационной системы Росфинмониторинга.

Перечень содержит информацию об организациях и о физических лицах, включенных в него, а также сведения о дате включения организации или физического лица в Перечень.

Сведения об организациях или о физических лицах, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо исключенных из указанных перечней, подлежат размещению уполномоченным органом в сети Интернет на своем официальном сайте и опубликованию в определенных Правительством Российской Федерации официальных периодических изданиях в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Информация об указанных организациях или физических лицах в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, также доводится уполномоченным органом до органов государственной власти и организаций, перечень которых определяется Правительством Российской Федерации.

5.3.9. Информация о включении в Перечень организаций и физических лиц или об исключении из него организаций и (или) физических лиц, а также о внесении корректировок в содержащиеся в Перечне организаций и физических лиц сведения об организациях и (или) о физических лицах вместе с актуальной информацией об организациях и о физических лицах, включенных в Перечень организаций и физических лиц, размещается на официальном сайте Росфинмониторинга не позднее четырех часов с момента размещения информации о данных решениях в сети Интернет на официальных сайтах Совета Безопасности ООН или органов, специально созданных решениями Совета Безопасности ООН.

5.3.10. Сведения об организациях и (или) о физических лицах, включенных в Перечень организаций и физических лиц или исключенных из перечня организаций и физических лиц, публикуются в "Российской газете" не реже чем один раз в месяц. Такие сведения публикуются в "Российской газете" в объеме, в котором такие сведения содержатся в перечнях, составляемых СБ ООН или органами, специально созданными его решениями, на основании информации, передаваемой Росфинмониторингом.

Абзац исключен.

5.3.11. Доведение информации, предусмотренной под[пунктами](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_309974/8dffa364c1db59c7a92b0134711418c6679b61bc/#dst100022) 5.3.5.2. и 5.3.5.4. настоящих Правил, размещаемой на официальном сайте Росфинмониторинга, до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в [части первой ст. 5](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296824/1fac072700f3eab07f78960b65b607a2245a9a5c/#dst100030) Закона № 115-ФЗ, и индивидуальных предпринимателей, указанных в [части второй ст. 5](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296824/1fac072700f3eab07f78960b65b607a2245a9a5c/#dst129) Закона № 115-ФЗ, осуществляется через их личные кабинеты.

5.3.12. Исключен.

5.3.13. Исключен.

5.3.14. Исключен.

5.3.15. Исключен.

5.3.16. Исключен.

5.3.17. Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее но не позднее четырех часов с момента размещения информации о решении об исключении организации или физического лица из перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, информирует об этом в порядке, установленном Правительством РФ, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях прекращения применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

5.3.18. Общество в дополнение к предусмотренным п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ мерам обязаны не реже чем один раз в два месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

5.3.19. Физическое лицо, включенное в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в указанные перечни, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию), предусмотренные пунктом 2 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в указанные перечни, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере международных отношений Российской Федерации, во взаимодействии с уполномоченным органом обеспечивает рассмотрение указанного заявления органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии с полномочиями, предусмотренными статьей 10.2 Закона № 115-ФЗ.

5.3.20. Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об удовлетворении заявления, указанного в абзаце первом настоящего пункта, информирует об этом организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, через их личные кабинеты в целях частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Уполномоченный орган также информирует заявителя о принятом органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решении.

**5.4.** **Механизм взаимодействия между сотрудниками Общества, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, необычные и подозрительные операции, и Ответственным сотрудником.**

5.4.1. При выявлении в деятельности клиента операции, подлежащей обязательному контролю, либо необычной или подозрительной операции (сделки) сотрудник Общества, выявивший операцию, в день совершения такой операции информирует об этом Ответственного сотрудника путем составления и направления ему в письменном виде или по электронной почте Внутреннего сообщения об операции по форме, указанной в приложении 8 к настоящим Правилам (далее – Внутреннее сообщение), а также предоставляет ему информацию об операции, основания ее отнесения к операциям, подлежащим обязательному контролю, необычной или подозрительной.

5.4.2. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, необычной или подозрительной сотрудник Общества в день совершения операции информирует об этом Ответственного сотрудника путем составления и направления ему в письменном виде или по электронной почте Внутреннего сообщения, а также при необходимости предоставляет ему дополнительную информацию об операции.

5.4.3. Сообщение об операции подписывается сотрудником Общества, составившим указанное Внутреннее сообщение.

5.4.4. При получении от сотрудника Общества указанного Внутреннего сообщения Ответственный сотрудник изучает представленную ему информацию и в тот же день принимает решение о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении необычной операции к категории подозрительных (при достаточности информации для отнесения необычной операции к категории подозрительных). О решении Ответственного сотрудника, принятом в отношении указанного Внутреннего сообщения, во Внутреннем сообщении делается запись с мотивированным обоснованием принятого решения, которая заверяется подписью (собственноручной, электронной или иным аналогом, установленным Обществом) Ответственного сотрудника.

5.4.5. В случае принятия Ответственным сотрудником решения о ненаправлении сведений об операции в уполномоченный орган в сообщение включается мотивированное обоснование принятого решения.

5.4.6. После принятия решения Ответственный сотрудник в тот же день передает Внутреннее сообщение Генеральному директору для принятия окончательного решения о направлении (ненаправлении) в уполномоченный орган сведений об операции, которое Генеральный директор должен принять в тот же день. О решении Генерального директора во Внутреннем сообщении делается запись, которая заверяется собственноручной подписью Генерального директора.

5.4.7. Внутреннее сообщение с решением Генерального директора немедленно передается Ответственному сотруднику.

5.4.8. В случае принятия Генеральным директором решения о направлении в уполномоченный орган сведений об операции Ответственный сотрудник готовит Формализованное электронное сообщение в уполномоченный орган и направляет его в порядке, указанном в разделе 13 настоящих Правилах.

5.4.9. Указанный механизм взаимодействия не распространяется на Общество в случае, если оно не привлекает иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеет иных сотрудников, кроме Генерального директора), при условии, что Генеральный директор самостоятельно осуществляет функции Ответственного сотрудника.

5.5. **Положения о должностном лице Общества, принимающем решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о направлении сведений в уполномоченный орган.**

5.5.1. Должностным лицом Общества, принимающим решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, является Ответственный сотрудник.

5.5.2. Решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, принимается Ответственным сотрудником на основании полученного от сотрудника Общества Внутреннего сообщения и необходимых для квалификации операции документов и сведений, раскрывающих характер проводимой операции.

5.5.3. Решение о направлении сведений в уполномоченный орган принимает Генеральный директор по представлению Ответственного сотрудника на основании полученного от него Внутреннего сообщения.

**5.6. Положения о сроках принятия решений о квалификации (отказе в квалификации) операции клиента в качестве подозрительной, а также порядок фиксирования принятого решения**

5.6.1. После получения от сотрудника Общества Внутреннего сообщения Ответственный сотрудник изучает представленную ему информацию и в тот же день принимает решение о квалификации (отказе в квалификации) операции клиента в качестве подозрительной.

В случае принятия Ответственным сотрудником решения о проведении углубленной проверки в соответствии с настоящими Правилами на предмет возможной связи с ОД/ФТ/ФРОМУ, Ответственный сотрудник в день получения от сотрудника Общества Внутреннего сообщения об операции согласно п. 5.4.1. настоящей Программы предлагает сотруднику Общества, ответственному за проведение операции (сделки) с клиентом, запросить у клиента необходимые дополнительные документы и информацию, которые должны быть предоставлены клиентом Обществу в течение одного рабочего дня со дня получения запроса.

Полученные от клиента дополнительные документы и информация подлежат проверке и анализу со стороны Общества. Такая проверка и анализ проводится Ответственным сотрудником в день получения дополнительных документов и информации с привлечением при необходимости сотрудника, ответственного за работу с клиентом. Решение о квалификации (об отказе в такой квалификации) операции клиента в качестве подозрительной принимается в тот же день.

5.6.2. Принятое Ответственным сотрудником решение в отношении операции фиксируется Ответственным сотрудником во Внутреннем сообщении и скрепляется его подписью (собственноручной, электронной или ее аналогом, установленным Обществом).

**5.7.Порядок документального фиксирования сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций, а также порядок представления в уполномоченный орган сведений о таких операциях.**

5.7.1. Ответственным за документальное фиксирование информации (документов), полученной (полученных) Обществом при реализации настоящих Правил является Ответственный сотрудник.

5.7.2. Общество обязано документально фиксировать информацию, полученную в результате реализации настоящих Правил, и сохранять ее конфиденциальный характер.

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 Законом № 115-ФЗ;
* совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в Общество направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подп. 5 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ;
* отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников Общества возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;
* иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

5.7.3. Сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, документально фиксируются таким образом, чтобы была обеспечена возможность воспроизведения деталей операции (в том числе суммы операции, валюты операции, данных о контрагенте клиента).

5.7.4. Порядок составления Внутреннего сообщения при выявлении в деятельности клиента операции, подлежащей обязательному контролю, либо необычной операции (сделки), а также подозрительной операции (сделки) и связанный с ним механизм взаимодействия сотрудников Общества изложен в п. 5.4 настоящей Программы.

5.7.5. Внутреннее сообщение об операции составляется по форме, указанной в приложении 8 к настоящим Правилам, и может быть сформировано на бумажном носителе либо в электронном виде. К сообщению прикладываются необходимые для квалификации операции документы и сведения, раскрывающие характер проводимой операции.

5.7.6. Во Внутреннем сообщении об операции должны быть указаны:

5.7.6.1. Вид операции:

* операция, в отношении которой возникают сомнения в части правомерности квалификации ее как операции, подлежащей обязательному контролю;
* операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
* операция, подлежащая обязательному контролю.

5.7.6.2. Содержание операции;

5.7.6.3. Дата, сумма и валюта операции;

5.7.6.4. Сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (стороны по операции);

5.7.6.5. Возникшие затруднения при квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или причины, по которым операция квалифицируется как операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;

5.7.6.6. Сведения о сотруднике Общества, составившем Внутреннее сообщение, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Обществом);

5.7.6.7. Дата и время составления сообщения об операции;

5.7.6.8. Дата получения Ответственным сотрудником сообщения об операции и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Обществом);

5.7.6.9. Запись о решении Ответственного сотрудника, принятом в отношении сообщения об операции, с мотивированным обоснованием и указанием даты принятия решения и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Обществом). В случае принятия Ответственным сотрудником решения об отсутствии оснований для направления сведений об операции в уполномоченный орган в сообщение включается мотивированное обоснование принятого решения.

5.7.6.10. Запись о решении Генерального директора, принятом в отношении сообщения об операции, о направлении (об отказе в направлении) в уполномоченный орган сведений об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный Обществом).

5.7.7. В одном Внутреннем сообщении об операции может содержаться информация о нескольких операциях.

5.7.8. Общество обязано документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по указанным в ст. 6, п. 6 ст. 7.4 и п. 1 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ, подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами:

* вид операции и основания ее совершения;
* дата совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумма, на которую она совершена;
* сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес его места жительства или места пребывания;
* наименование, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом;
* сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом, данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно физического или юридического лица;
* сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах, или за счет другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно представителя физического или юридического лица;
* сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и (или) его представителя, в том числе данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения получателя и (или) его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции.

5.7.9. В случае, если у сотрудников Общества на основании реализации настоящих Правил возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, Общество не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязано направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным ст. 6, п. 6 ст. 7.4 и п. 1 ст. 7.5  Закона № 115-ФЗ.

5.7.10. Порядок представления в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ изложен в Разделе 13 настоящих Правил.

5.7.11. Документы и сведения, полученные в ходе реализации Программы выявления операций, подлежат документальному фиксированию и хранению в соответствии с п. 2.7 настоящих Правил.

5.7.12. Внутренние сообщения хранятся в порядке, предусмотренном п. 2.6 настоящих Правил.

**5.8. Положения о мерах, которые применяются Обществом исходя из Программы управления риском к клиентам, осуществляющим подозрительные операции.**

5.8.1. Если в результате проверки клиента сформировано мотивированное суждение о том, что клиент осуществляет подозрительные операции (сделки) на регулярной основе и (или) в значительных объемах, то Генеральный директор обязан принять все обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для ограничения вовлечения Общества в противоправную деятельность клиента в соответствии с порядком, изложенным в Программе управления риском.

5.8.2. В отношении клиентов и рисков использования услуг Общества оно применяет меры, предусмотренные Программой управления риском.

5.8.3. В случае совершения клиентом, которому ранее присвоен низкий уровень (степень) риска совершения клиентом подозрительных операций(группа пониженного риска), операций, являющихся в соответствии с настоящими Правилами операциями средней или высокой степени (уровня) риска ОД/ФТ/ФРОМУ, либо операций (сделок), содержащих признаки, указанные в приложении 6 к настоящим Правилам, Общество пересматривает уровень (степень) риска совершения клиентом подозрительных операций и группу риска.

5.8.4. Перечень конкретных мероприятий определяется Ответственным сотрудником исходя из характера услуг, предоставляемых клиенту, и обстоятельств его деятельности. При этом мероприятия, определяемые Ответственным сотрудником и осуществляемые в отношении клиента в целях снижения уровня (степени) риска совершения клиентом подозрительных операций , не должны противоречить договору с клиентом, действующему законодательству Российской Федерации, а также внутренним нормативным документам Общества.

5.8.5. В зависимости от оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций (группы риска) Общество определяет в отношении каждого клиента процедуры мониторинга и анализа возможности совершения им операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

5.9. **Порядок действий при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или необычных операций.**

5.9.1. С целью выявления необычных операций и операций, подлежащих обязательному контролю, сотрудниками Общества» осуществляется постоянный мониторинг операций (сделок) клиентов.

5.9.2. Сотрудники Общества изучают основания и цели совершения всех выявляемых необычных операций (сделок). Полученные результаты фиксируются сотрудниками Общества в порядке, изложенном в настоящей Программе.

5.9.3. При выявлении Обществом в деятельности клиента необычной операции (сделки) или ее признаков сотрудник Общества, готовящий операцию (сделку), обращается к клиенту с просьбой о предоставлении дополнительных документов (информации) по такой операции (сделке) в целях их проверки и анализа со стороны Общества, а также обеспечивает повышенное внимание (мониторинг) ко всем операциям (сделкам) этого клиента в целях получения подтверждения, что их осуществление может быть направлено на ОД/ФТ/ФРОМУ.

5.9.4. Сотрудники Общества при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер сделки, до начала совершения таких операции, в процессе совершения клиентом таких операций, а также в случае отказа от их совершения, могут запрашивать документы, в том числе дополнительные в целях их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении Общества.

При проведении анализа соответствия операции (сделки), до начала ее совершения, признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер сделки, сотрудник Общества учитывает специфику и масштабы фактической деятельности клиента, его статус, продолжительность и качество отношений с Обществом, деловую репутация и иные факторы, а также присвоенный при реализации Обществом настоящих Правил уровень (степень) риска совершения клиентом подозрительных операций (группу риска).

5.10. **Порядок действий Общества при проведении углубленной проверки документов и информации о клиенте, его операции и его деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце.**

5.10.1. Углубленная проверка документов и сведений о клиенте или операции клиента проводится с целью подтверждения обоснованности или опровержения возникающих у сотрудников Общества подозрений в том, что деятельность клиента либо проводимая операция связаны с ОД/ФТ/ФРОМУ.

**5.11. Порядок организации и осуществления работы по выявлению совокупности подозрительных операций и (или) действий.**

5.11.1. Сотрудники Общества, участвующие в соответствии с настоящими Правилами в выявлении необычных и подозрительных операций, а также операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, принимают доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению совокупности подозрительных операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

5.1.2. В случае выявления совокупности подозрительных операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, применяется (действует) тот же порядок и наступают те же последствия, что и в отношении разовой подозрительной операции, которые установлены (определены) настоящей Программой и Правилами.

**6. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее – программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки).**

6.1.**Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет.**

6.1.1. Ответственный сотрудник осуществляет в ежедневном режиме мониторинг официального сайта уполномоченного органа, а также Личного кабинета на портале уполномоченного органа в целях получения информации об организациях или физических лицах, включенных в Перечни, исключенных из Перечней, либо информации об изменении сведений об организациях и физических лицах, включенных в Перечни, а также иной информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет.

6.1.2. Ответственный сотрудник, осуществляя доступ к информации уполномоченного органа, фиксирует время и дату получения такой информации путем заполнения журнала, ведущегося им в электронном виде (приложение 24 к настоящим Правилам).

6.1.3. Идентификационные данные Общества, необходимые для доступа в Личный кабинет на портале уполномоченного органа, хранятся у Ответственного сотрудника.

6.1.4. Лицом, ответственным за получение информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет, является Ответственный сотрудник. Генеральный директор утверждает перечень сотрудников, также имеющих доступ к Личному кабинету Общества на портале Росфинмониторинга.

6.1.5. Перечень, а также принятые межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, в день их получения Ответственным сотрудником доводятся последним до сотрудников Общества, осуществляющих идентификацию, путем их направления им в виде файла по электронной почте или путем их размещения во внутренней локальной сети Общества.

6.2. **Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества.**

6.2.1. Общество обязано применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных п. 6.5.2, 6.5.2.1 и 6.5.3 настоящих Правил, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в Перечень, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании), незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

6.2.2. Общество в дополнение к предусмотренным п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ мерам обязаны применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных п. 4 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ, незамедлительно после включения организации или физического лица в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения , проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию) в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

Особенности исчисления времени для целей исполнения Обществом предусмотренных абзацем первым настоящего пункта обязанностей по применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества определяются уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Уполномоченный орган направляет через личный кабинет уведомления, указанные в абзаце первом настоящего пункта, незамедлительно после включения организации или физического лица в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, но не позднее четырех часов с момента размещения информации о данных решениях в сети Интернет на официальных сайтах Совета Безопасности ООН или органов, специально созданных решениями Совета Безопасности ООН. В уведомления, указанные в абзаце первом настоящего пункта, также должны включаться сведения об организациях и о физических лицах, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН. Состав и формат сведений, включаемых в уведомления, указанные в абзаце первом настоящего пункта, определяются уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

6.2.3. Лицами, уполномоченными выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), с использованием информации уполномоченного органа, являются Ответственный сотрудники и сотрудники Общества, осуществляющие идентификацию. Выявление указанных лиц производится путем сличения идентификационных данных клиентов с данными о лицах, содержащихся в актуальных Перечне и решениях межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вручную или с помощью специализированного программного комплекса (при наличии такового в Обществе).

Лицом, уполномоченным применять в Обществе меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества является Генеральный директор.

6.2.4. В случае выявления лиц, указанных в п. 6.2.1 настоящих Правил, Ответственный сотрудник незамедлительно готовит проект внутреннего распоряжения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества по форме, установленной Обществе, и передает указанный проект распоряжения на согласование Генеральному директору (приложение 25 к настоящим Правилам).

6.2.5. При получении от Ответственного сотрудника проекта внутреннего распоряжения, указанного в п. 6.2.4 настоящих Правил, Генеральный директор в тот же день незамедлительно принимает окончательное решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, подписывает внутреннее распоряжение или отказывает в этом и возвращает его Ответственному сотруднику.

6.2.6. На основании полученного от Генерального директора внутреннего распоряжения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, подписанного Генеральным директором, Ответственный сотрудник в тот же день незамедлительно под расписку доводит до сведения главного бухгалтера и других сотрудников Общества, которые должны реализовать меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и уведомляет о принятых мерах сотрудника Общества, ответственного за работу с данным клиентом, в письменном виде в свободной форме.

**6.3. Порядок фиксирования информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества.**

6.3.1. Все случаи применения мер по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, по форме, установленной Обществе (приложение 14 к настоящим Правилам).

6.3.2. В Журнале информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются сведения о клиенте, основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества, иная необходимая информация.

6.3.3. Ответственным за фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества и за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

6.4.**Порядок проведения проверки наличия среди клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.**

6.4.1. Общество обязано не реже чем один раз в два месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган изложен в разделе 13 настоящих Правил.

6.4.2. Указанная в п. 6.4.1 настоящих Правил проверка осуществляется Ответственным сотрудником путем сличения идентификационных данных клиентов с данными о лицах, содержащихся в актуальных Перечне, решениях межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании денежных средств или иного имущества. Такое сличение проводится Ответственным сотрудником вручную или с помощью специализированного программного комплекса (при наличии такового в Обществе). Результаты такой проверки Ответственный сотрудник фиксирует в акте проверки, составленном по форме, установленной Обществом (приложение 15 к настоящим Правилам), и доводит до сведения Генерального директора путем направления ему указанного акта в письменном виде в день его составления.

**6.5. Порядок учета и документального фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень.**

6.5.1. В настоящем пункте определяется порядок учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень 1 и Перечень 2.

6.5.2. В целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принимается решение о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей (далее – Решение). Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

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

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

6.5.3. Физическое лицо, включенное в Перечень по основаниям, предусмотренным подп. 2, [4](consultantplus://offline/ref=E5E395E49C6B58FE49B424BED7C409DF41A984EAF7C934CF61CB3190EAE41E7DE36607AD2DP0Z8J) и [5 п. 2.1](consultantplus://offline/ref=E5E395E49C6B58FE49B424BED7C409DF41A984EAF7C934CF61CB3190EAE41E7DE36607AD2DP0Z9J) ст. 6 Закона № 115-ФЗ в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

6.5.3.1. Осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи;

6.5.3.2. Осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, указанного в п. 6.5.3.1;

6.5.3.3. Осуществлять в порядке, установленном п. 7.1.1 настоящих Правил, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в подп. 6.5.3.1, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

6.5.3.1. Общество в случае наличия решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о назначении лицу, в отношении которого должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, ежемесячного гуманитарного пособия, выплачивает указанному лицу ежемесячное гуманитарное пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей, за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

6.5.4. При обращении в Общество лица, включенного в Перечень или указанного в Решении, за выплатой ему вышеуказанных денежных средств сотрудник Общества, осуществляющий непосредственно работу с данным клиентом, в устной форме запрашивает у него документы, подтверждающие законность получения денежных средств.

6.5.5. Все полученные от лица, включенного в Перечень или указанного в Решении, документы сотрудник Общества в день их получения передает на проверку Ответственному сотруднику. Факт получения указанных документов Ответственный сотрудник фиксирует в Журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень, по форме, установленной Обществом (приложение 16 к настоящим Правилам).

6.5.6. В случае обращения лица, включенного в Перечень или указанного в Решении, Ответственный сотрудник формирует заключение о выплате денежных средств и передает его Генеральному директору. Факт передачи указанного заключения Ответственный сотрудник фиксирует в Журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень.

6.5.7. Генеральный директор в день получения заключения Ответственного сотрудника о выплате денежных средств, принимает окончательное решение о выплате денежных средств, о чем делает отметку на заключении Ответственного сотрудника.

6.5.8. Заключение Ответственного сотрудника с резолюцией Генерального директора о выплате денежных средств вместе с обосновывающими документами, передается главному бухгалтеру для оформления и осуществления обратившемуся физическому лицу выплаты. Факт передачи указанного заключения главному бухгалтеру Ответственный сотрудник фиксирует в Журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень.

6.5.9. Бухгалтерия Общества, получив документы, указанные в п. 6.5.8. настоящих Правил, производит выплату получателю денежных средств в размере, указанном в заключении, о чем уведомляет Ответственного сотрудника путем направления ему копий платежных документов.

6.5.10. Ответственный сотрудник на основании документов и информации, полученной из бухгалтерии, заносит в Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень, сведения о получателе выплаты, размере выплаченных средств, дате выплаты и иную необходимую информацию о выплате.

6.5.11. В случае отсутствия данных о наличии в отношении обратившегося в Общество получателя гуманитарного пособия Решения, указанного в п. 6.5.3. настоящих Правил, оснований, указанных в п. 6.5.2 и 6.5.2.1 настоящих Правил, Ответственный сотрудник формирует заключение об отказе в выплате, которое визируется у Генерального директора. Обратившееся в Общество за выплатой лицо письменно уведомляется сотрудником Общества, работающим с этим клиентом, об отказе в выплате. Факт отказа в выплате фиксируется Ответственным сотрудником в Журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень.

6.5.12. Рассмотрение Обществом вопроса о выплате денежных средств осуществляется не позднее одного дня со дня обращения получателя в Общество за выплатой ему денежных средств.

6.5.13. Общество при выплате ежемесячного гуманитарного пособия за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия, учитывает, что в соответствии со ст. 6 Закона № 115-ФЗ операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Законом № 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

**6.6. Порядок информирования клиента о принятых мерах по замораживанию (блокированию) его денежных средств или иного имущества и их причинах (наличие сведений о клиенте в Перечне организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, Перечне организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения, наличие решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества).**

6.6.1. Если клиент обращается в Общество за разъяснением причин неосуществления операции с денежными средствами или иным имуществом клиента, Общество информирует клиента о том, что:

* применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества является обязанностью Общества, установленной пп. 6 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ;
* применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента должно прекращаться незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении такого клиента из Перечня либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.

6.6.2. Информирование клиента осуществляет сотрудник Общества, работающий с клиентом, в устной форме либо по требованию клиента – в письменной форме за подписью Генерального директора. Письменный ответ готовит Ответственный сотрудник и в течение рабочего дня передает его на подпись Генеральному директору.

**6.7. Порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента.**

6.7.1. Общество информирует уполномоченный орган о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента , а также о результатах проверки в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

6.7.2. Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и (или) физического лица направляется Обществом в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и физического лица.

6.7.3. Информация о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, направляется Обществом в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения такой проверки.

6.7.4. Порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества изложен в разделе 12 настоящих Правил.

**6.8.Порядок обращения в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.**

6.8.1. Физическое лицо, включенное в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в указанные перечни, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию), предусмотренные пунктом 2 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в указанные перечни, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере международных отношений Российской Федерации, во взаимодействии с уполномоченным органом обеспечивает рассмотрение указанного заявления органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии с полномочиями, предусмотренными статьей 10.2 Закона № 115-ФЗ.

6.8.2. Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об удовлетворении заявления, указанного в абзаце первом настоящего пункта, информирует об этом организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, через их личные кабинеты в целях частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Уполномоченный орган также информирует заявителя о принятом органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решении.

**6.9.Порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также порядок проведения отдельных операций в соответствии с Законом № 115-ФЗ.**

6.9.1. Физическое лицо, включенное в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в указанные перечни, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию), предусмотренные пунктом 2 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в указанные перечни, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере международных отношений Российской Федерации, во взаимодействии с уполномоченным органом обеспечивает рассмотрение указанного заявления органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии с полномочиями, предусмотренными статьей 10.2 Закона № 115-ФЗ.

Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об удовлетворении заявления, указанного в абзаце первом настоящего пункта, информирует об этом организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, через их личные кабинеты в целях частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Уполномоченный орган также информирует заявителя о принятом органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решении.

6.9.2 Физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 статьи 6 Закона 115-ФЗ, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

1) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи;

2) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, указанного в абзаце первом пункта 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ;

3) осуществлять в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 Закона № 115-ЗФ, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в подпункте 1 пункта 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

6.9.3. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента должно прекращаться незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении такого клиента из Перечня организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму либо о принятии межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.

6.9.31. Применяемые в соответствии с абзацем первым пункта 2 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (п. 6.2.2 настоящих Правил) отменяются незамедлительно после исключения организации или физического лица из перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения.

Особенности исчисления времени для целей исполнения Обществом предусмотренных абзацем первым настоящего пункта обязанностей отмене мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества определяются уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Уполномоченный орган направляет через личный кабинет уведомления, указанные в абзаце первом настоящего пункта, незамедлительно после исключения организации или физического лица из  перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, но не позднее четырех часов с момента размещения информации о данных решениях в сети Интернет на официальных сайтах Совета Безопасности ООН или органов, специально созданных решениями Совета Безопасности ООН. В уведомления, указанные в абзаце первом настоящего пункта, также должны включаться сведения об организациях и о физических лицах, исключенных из перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН. Состав и формат сведений, включаемых в уведомления, указанные в абзаце первом настоящего пункта, определяются уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

6.9.4. В случае размещения на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении организации или физического лица из Перечня либо в случае размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о прекращении действия вынесенного ранее в отношении организации или физического лица решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, или получения от Уполномоченного органа уведомления, указанного в абзаце 1 п. 6.9.2. настоящей Программы, Ответственный сотрудник незамедлительно готовит распоряжение о прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и передает указанное распоряжение Генеральному директору.

6.9.5. При получении от Ответственного сотрудника проекта распоряжения, указанного в п. 6.8.2.настоящих Правил Генеральный директор незамедлительно принимает окончательное решение о прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подписывает распоряжение и возвращает Ответственному сотруднику.

6.9.6. На основании полученного распоряжения о прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имуществ Ответственный сотрудник незамедлительно принимает меры по прекращению замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и незамедлительно уведомляет о принятых мерах сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и Генерального директора в письменном виде в свободной форме.

6.10. **Порядок доведения информации о результатах проведенной Обществом проверки о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента до Генерального директора.**

6.10.1. Ответственный сотрудник информирует Генерального директора о результатах проведенной в Обществе проверки в день ее окончания и предоставляет ему информацию о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента в порядке, изложенном в п. 6.2.3, 6.4.2, 6.8.4 настоящей Программы.

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

**7.1. Общие положения.**

7.1.1. Общество в соответствии с п. 10 ст. 7 Закона № 115-ФЗ приостанавливает соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

* юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подп. 6 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;
* физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подп. 3 п. 2.4 ст. 6 Закона № 115-ФЗ, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого совместно проживающего с ним члена его семьи, не имеющего самостоятельных источников дохода, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в Перечень.

7.1.2. Общество приостанавливает операцию с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одна из сторон является юридическим лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо физическим или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица.

7.1.3. Общество незамедлительно представляет информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

7.1.4. Уполномоченный орган издает постановление о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в п. 10 ст. 7 и п. 5 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ, на срок до 30 суток в случае, если информация, полученная им соответственно на основании п. 10 ст. 7 и п. 5 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ, по результатам предварительной проверки признана им обоснованной.

7.1.5. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части 3 ст. 8 Закона № 115-ФЗ Общество осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

7.1.6. По решению суда на основании заявления уполномоченного органа операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Законом № 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организации или лица, приостанавливаются до отмены такого решения в соответствии с законодательством РФ.

7.1.7. Уполномоченный орган доводит информацию о решении суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным органом.

**7.2. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом.**

7.2.1. При выявлении операции, подлежащей приостановлению, либо в случае возникновения сомнений в отнесении операции к данной категории сотрудник Общества, осуществляющий такую операцию, приостанавливает проведение операции и немедленно докладывает об этом Ответственному сотруднику любым доступным способом.

7.2.2. Ответственный сотрудник проверяет наличие установленных Законом № 115-ФЗ оснований для приостановления операции, указанных в п. 7.1.1 настоящих Правил, и в случае их подтверждения немедленно готовит проект внутреннего распоряжения о приостановлении соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, по форме, установленной Обществом (приложение 17 к настоящим Правилам), и предоставляет его на рассмотрение Генеральному директору.

7.2.3. При получении от Ответственного сотрудника проекта внутреннего распоряжения, указанного в п. 7.2.2 настоящих Правил, Генеральный директор незамедлительно принимает окончательное решение о приостановлении соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, или об отказе в приостановлении операции, визирует внутреннее распоряжение и возвращает его Ответственному сотруднику.

7.2.4. На основании полученного от Генерального директора внутреннего распоряжения о приостановлении операции, указанного в п. 7.2.2 настоящих Правил, Ответственный сотрудник немедленно принимает меры по приостановлению соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, и уведомляет о принятых мерах сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и Генерального директора в письменном виде в свободной форме.

7.2.5. Информация об операции, приостановленной в соответствии с п. 10 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, направляется Ответственным сотрудником в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по приостановлению. Порядок представления в уполномоченный орган указанных сведений изложен в разделе 13 настоящих Правил.

7.2.6. При обращении клиента, его представителя с целью выяснения причин приостановления операции сотрудником Общества, который работает с этим клиентом, клиенту, его представителю доводится информация, что операция приостановлена на основании п. 10 ст. 7 Закона № 115-ФЗ.

7.2.7. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части 3 ст. 8 Закона № 115-ФЗ Общество осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

7.2.8. В случае получения постановления уполномоченного органа о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании ст. 8 Закона № 115-ФЗ, и (или) решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании ст. 8 Закона № 115-ФЗ, Ответственный сотрудник незамедлительно выполняет требования, содержащиеся в указанных постановлении уполномоченного органа и (или) решении суда и немедленно информирует об этом любым доступным способом Генерального директора, а также сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и направляет им копию постановления уполномоченного органа или решения суда о приостановлении операции на дополнительный срок.

7.2.9. Проведение приостановленной операции возобновляется только после истечения установленного уполномоченным органом срока приостановления операции или отмены решения суда о приостановлении операции. О возобновлении операции Ответственный сотрудник информирует Генерального директора, а также сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, в письменном виде в свободной форме.

**7.3. Порядок фиксирования информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом.**

7.3.1. Все случаи приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, по форме, установленной Обществом (приложение 18 к настоящим Правилам).

7.3.2. В Журнале информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом фиксируются сведения о клиенте, основания приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, дата и время приостановления указанной операции, иная необходимая информация.

7.3.3. Ответственным за фиксирование информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом и за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

**8. Программа организации работы по отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента.**

8.1.**Перечень оснований для отказа в совершении операции.**

8.1.1. Основаниями для отказа в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента (далее - «отказ в совершении операции», «отказ от выполнения распоряжения клиента о совершении операции», «отказ в проведении операции»), на основании п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ являются следующие:

* по операции не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Закона № 115-ФЗ;
* в результате реализации настоящих Правил у сотрудников Общества возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

8.1.2. Решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, когда имеются основания для подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, принимает руководитель Общества или специально уполномоченное им лицо.

8.1.3. Общество в случае принятия решение об отказе в проведении операции, обязано предоставить клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном договором с клиентом или действующими в Обществе публичными правилами, и в срок не позднее 5 рабочих дней со дня принятия такого решения.

**8.2. Положения о факторах, влияющих на принятие решения об отказе в совершении операции.**

8.2.1. Общество вправе на основании п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ отказать в совершении операции (в том числе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции) (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица), по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Закона № 115-ФЗ. При этом в случае, если для проверки информации, подлежащей документальному фиксированию, Обществу необходимы документы, предоставление которых не предусмотрено утвержденным порядком и обычной спецификой деятельности Общества, такие документы должны быть предварительно затребованы у клиента одним из следующих способов:

* путем вручения клиенту либо его представителю запроса, оформленного на бумажном носителе, заверенного подписью сотрудника Общества, отвечающего за работу с данным клиентом, содержащего перечень необходимых документов и срок, в течение которого документы должны быть представлены в Общество;
* путем направления клиенту аналогичного запроса по электронным каналам связи (в случае, если форма договорных отношений с клиентом предполагает обмен электронными сообщениями).

При этом отказ клиента, его представителя от предоставления таких документов не может служить однозначным основанием отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

8.2.2. В случае отказа клиента, его представителя от предоставления документов, указанных в п. 8.2.1 настоящих Правил, а также в случае, если у сотрудника Общества, непосредственно осуществляющего операции клиента, возникают подозрения в том, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, он немедленно информирует об этом Ответственного сотрудника.

8.2.3. Ответственный сотрудник незамедлительно проверяет присвоенный клиенту уровень (степень) риска совершения клиентом подозрительных операций (группу риска), проводит анализ иных операций (сделок) клиента, а также имеющейся в распоряжении Общества информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении клиентом операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях ОД/ФТ/ФРОМУ. Результаты проверки и анализа указанных факторов, влияющих на принятие решения об отказе от проведения операции, фиксируются Ответственным сотрудником в тот же день в проекте внутреннего распоряжения об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, по форме, установленной Обществом (приложение 19 к настоящим Правилам), которое он немедленно передает Генеральному директору.

8.2.4. Окончательное решение об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции принимает Генеральный директор в день получения от Ответственного сотрудника проекта внутреннего распоряжения об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, о чем делается соответствующая запись в указанном распоряжении.

8.2.5. Сотрудник Общества, проводящий идентификацию, при определении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций учитывает информацию, указанную в п. 4.1.5.1 настоящих Правил. В случае выявления о клиенте сведений о наличии в отношении него информации, указанной в п. 4.1.5.1 настоящих Правил, сотрудник Общества, проводящий идентификацию, незамедлительно заполняет Внутреннее сообщение и сразу же передает его Ответственному сотруднику. Оценка уровня (степени) риска совершения клиентом подозрительных операций проводится в результате анализа имеющихся у Общества документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности. При этом Общество учитывает, что такая информация об отказах не является в соответствии с Законом № 115-ФЗ самостоятельным основанием для принятия Обществом решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

8.2.6. В соответствии с п. 1. ст. 3.2 Федерального закона от 28.12.2012 г. № 272-ФЗ «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации» Общество обязано отказать в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является

* иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории РФ.

Перечень указанных организаций приведен на сайте <http://minjust.ru/activity/nko/unwanted>.

* иностранное средство массовой информации, зарегистрированное на территории иностранного государства и распространяющеее свою продукцию на территории Российской Федерации, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», по лицензионному договору или через российское юридическое лицо (далее - «иностранное средство массовой информации»), деятельность которого на территории Российской Федерации запрещена в установленном Федеральным законом от 28 декабря 2012 г. N 272-ФЗ «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации» порядке.

Деятельность иностранного средства массовой информации на территории Российской Федерации считается запрещенной со дня размещения о запрете на территории Российской Федерации деятельности иностранного средства массовой информации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору в сфере средств массовой информации, массовых коммуникаций, информационных технологий и связи, в порядке, установленном настоящей статьей.

8.3. **Положение об определении должностных лиц, уполномоченных принимать в соответствии с п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ решения об отказе в совершении операции, а также порядок принятия и исполнения Обществом таких решений.**

8.3.1. Лицом, уполномоченным принимать в соответствии с п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ решения об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, является Генеральный директор.

8.3.2. Решение об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции принимается Генеральным директором путем принятия внутреннего распоряжения об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

8.3.3. Внутреннее распоряжение об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции составляется в Обществе в порядке, предусмотренном в п. 8.2.2.-8.2.4. настоящих Правил.

8.3.4. Принятое Генеральным директором решение об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции фиксируется Ответственном сотрудником во внутреннем распоряжении об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, а также в Журнале отказов от совершения операций, в том числе от совершении операций на основании распоряжения клиента,.

8.3.5. После принятия Генеральным директором решения об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции Ответственный сотрудник в тот же день выполняет следующие действия:

* снимает копии с полученных от клиента документов и помещает их в специальное досье;
* доводит до сотрудника Общества, ответственного за работу с этим клиентом, под расписку информацию об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции;
* сотрудник Общества, ответственный за работу с клиентом, доводит до клиента, его представителя информацию по отказу от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

8.3.6. Отказ от выполнения операций в соответствии с п. 11 ст. 7 Закона не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Общества за нарушение условий соответствующих договоров.

8.4.**Порядок информирования клиента о принятом в отношении него решении об отказе в совершении операции.**

8.4.1. Информирование клиента о принятом в соответствии с [п. 11 ст. 7](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296175/9ff484c991647613200260d698b72454defd78da/#dst100404) Закона № 115-ФЗ Обществом в отношении него решении об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции осуществляется сотрудником, ответственным за работу с клиентом, в устной форме в день принятия такого решения со ссылкой на п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ.

8.4.2. По требованию клиента или его представителя информация может быть предоставлена в письменной форме (на бумажном носителе или в электронной форме) за подписью сотрудника, ответственного за работу с клиентом.

8.5. **Особенности порядка информирования разных категорий клиентов о причинах принятия Обществом решения об отказе в совершении операции.**

8.5.1. Информирование физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица о причинах принятия Обществом решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в соответствии с [п. 11 ст. 7](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296175/9ff484c991647613200260d698b72454defd78da/#dst100404) Закона № 115-ФЗ в случае его (ее) обращения в Общества, а также о наличии у физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица права представить в любое структурное подразделение Общества документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, способах их представления осуществляется сотрудником, ответственным за работу с этим клиентом, в устной форме в день его (ее) обращения в Общество или по требованию физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица – в письменной форме (на бумажном носителе или в электронной форме) за подписью сотрудника Общества, ответственного за работу с этим клиентом.

8.5.2. При информировании физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица о причинах принятия Обществом решения об отказе в совершении операции Общество одновременно информирует соответствующее физическое лицо, юридическое лицо, иностранную структуру без образования юридического лица о наличии у него (нее) права представить в любое структурное подразделение Общества документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, способах их представления.

До физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица доводится информация о том, что документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции могут быть представлены в любое структурное подразделение Общества любым доступным ему (ей) способом, например, нарочным или заказным почтовым отправлением.

8.6. **Порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в совершении операции и основаниях принятия таких решений.**

8.6.1. Учет и фиксирование информации о случаях отказа в соответствии с п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и основаниях принятия решений об отказе осуществляется Ответственным сотрудником в Журнале отказов от совершения операций, в том числе от совершении операций на основании распоряжения клиента, (приложение 20 к настоящим Правилам).

8.6.2. В Журнале отказов от совершения операций, в том числе от совершении операций на основании распоряжения клиента, Ответственным сотрудником фиксируются все случаи таких отказов, сведения о клиенте, основания и дата принятого решения об отказе, иная необходимая информация.

8.6.3. Ответственным за ведение вышеуказанного Журнала является Ответственный сотрудник.

**8.7. Порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа от совершения операции с учетом положений Программы 9 настоящих Правил.**

8.7.1. В случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции Общество усиливает внимание ко всем операциям клиента и присваивает клиенту уровень (степень) риска **с**овершения клиентом подозрительных операций «высокий» (относит к повышенной группе риска). Дальнейшие действия в отношении клиента в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, изложены в пунктах 8.3.5., 8.4. и 8.5. настоящей Программы.

8.7.2. Общество обязано документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

8.7.3. Ответственный сотрудник документально фиксирует и представляет в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в п. 11 ст.7 Закона № 115-ФЗ, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции.

8.7.4. Порядок представления в уполномоченный орган указанных сведений изложен в разделе 12 настоящих Правил.

8.7.5. В случае принятия Обществом решения об отказе от проведения операции, предусмотренного [п. 11](consultantplus://offline/ref=101710ACF2172748915AEF25D3BF7993F67BF53759D2B0CD85C25D2C95121984FD9D7BAFEA4B4A01B3n7M) ст. 7 Закона № 115-ФЗ (Общество вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации настоящих Правил у работников Общества возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ/ФРОМУ), клиент с учетом полученной от Общества информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить в Общество документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции.

Общество обязано рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее семи рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

В случае получения от Общества сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом в соответствии с п. 9.2.1 настоящих Правил, клиент Общества (далее для целей настоящего пункта - заявитель) вправе обратиться с заявлением и указанными документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию.

До рассмотрения по существу заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, межведомственная комиссия обязана предварительно запросить Общество, а Общество обязано представить в сроки, установленные межведомственной комиссией в запросе, мотивированное обоснование принятого решения об отказе от проведения операции, а также мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем.

По результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, а также мотивированных обоснований Общества межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Общество ранее было принято решение об отказе от проведения операции либо решение об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Обществом, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю и Обществу, для которого оно является обязательным, не позднее трех рабочих дней со дня его принятия в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

После получения Обществом решения межведомственной комиссией об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Обществом ранее было принято решение об отказе от проведения операции, Общество обязано представить в уполномоченный орган сведения согласно п. 9.8.2. настоящих Правил, а в случае обращения заявителя не вправе отказать заявителю в проведении операции.

Подробный Порядок организации в Обществе работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии изложен в Программе 9 настоящих Правил.

8.7.6. В соответствии с п. 2 ст. 3.2 Федерального закона от 28.12.2012 г. №272-ФЗ «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации» Общество представляет информацию о фактах отказа в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом по основанию, указанному в п. 8.2.6. настоящих Правил, в уполномоченный орган в порядке, сроки и объеме, которые установлены Правительством РФ.

Уполномоченный орган представляет информацию, полученную в соответствии с настоящим пунктом, в Генеральную прокуратуру РФ, а также в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере регистрации некоммерческих организаций.

Указанная информация представляется Обществом в уполномоченный орган в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия ими решения об отказе от проведения операции с денежными средствами и (или) иным имуществом.

Информация, указанная в настоящем пункте представляется в уполномоченный орган в виде сообщения в электронной форме.

Правила представления Обществом в уполномоченный информации о фактах отказа от проведения операций с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которых является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации утверждены Постановлением № 461.

**9. Программа организации в Обществе работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России, а также решениями суда .**

9.1. **Положения об определении должностного лица Общества, уполномоченных рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции.**

9.1.1. Ответственный сотрудник является в Обществе лицом, уполномоченным рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, а также готовить сообщение клиенту об устранении (невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, исполнять запросы о представлении мотивированных обоснований, предоставлять межведомственной комиссии мотивированные обоснования.

9.1.2. В случае поступления в Общество представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции принявший их сотрудник Общества незамедлительно (в течение рабочего дня) под расписку передает указанные документы и сведения Ответственному сотруднику. Если указанные документы и (или) сведения поступили в удаленное подразделение, подразделение в течение рабочего дня сканирует документы и их сканы, а также сведения, предоставленные клиентом, пересылает по электронной почте Ответственному сотруднику.

9.1.3. Ответственный сотрудник о результатах рассмотрения представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в день принятия Генеральным директором окончательного решения уведомляет под расписку сотрудника Общества, отвечающего за работу с клиентом, который информирует клиента или его представителя устно в тот же день.

9.2. **Порядок приема представляемых клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции.**

9.2.1. В случае принятия Обществом решения об отказе от проведения операции, предусмотренного [п. 11](consultantplus://offline/ref=101710ACF2172748915AEF25D3BF7993F67BF53759D2B0CD85C25D2C95121984FD9D7BAFEA4B4A01B3n7M) ст. 7 Закона № 115-ФЗ, клиент с учетом полученной от Общества информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить в Общество документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции.

9.2.2. Прием представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе осуществляет любое структурное подразделение Общества, в которое обратился клиент.

9.2.3. При приеме представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе сотрудник структурного подразделения Общества, в которое обратился клиент, принимающий документы и (или) сведения, обязан обеспечить клиенту беспрепятственный прием таких документов и/или сведений.

9.2.4. В случае, если клиент просит выдать ему подтверждение о приеме документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе указанный в п. 9.2.3. настоящих Правил документ и (или) сведения сотрудник выдает ему в момент приема такое подтверждение путем выдачи расписки в свободной форме о получении документов и/или сведений.

9.3. **Порядок рассмотрения представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции.**

9.3.1. Общество обязано рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее десяти рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

Лицом, ответственным за рассмотрение таких документов и (или) сведений клиента является Ответственный сотрудник.

9.3.2. Ответственный сотрудник после получения указанных документов и (или) сведений клиента обязан обеспечить их всестороннее, полное и объективное рассмотрение с учетом срока, установленного абз. 2 п. 13.4 ст. 7 Закона № 115-ФЗ (указан в п. 9.3.1. настоящих Правил). Для этих целей Ответственный сотрудник при необходимости привлекает к рассмотрению документов и (или) сведений клиента сотрудников, ответственных за работу с клиентом, а также при необходимости запрашивает у них всю дополнительную информацию, необходимую для всестороннего, полного и объективного рассмотрения.

9.3.3. По результатам рассмотрения представленных клиентом документов и сведений и при необходимости дополнительным материалов Ответственный сотрудник в срок не позднее семи рабочих дней со дня их представления готовит проект ответа клиенту и передает Генеральному директору.

9.3.4. Генеральный директор в срок не более двух рабочих дней с момента получения от Ответственного сотрудника проекта ответа принимает окончательное решение.

9.3.5. Если Генеральный директор согласен с предложением Ответственного сотрудника, он подписывает проект ответа и передает его Ответственному сотруднику в тот же день.

9.3.6. Если Генеральный директор не согласится с предложением Ответственного сотрудника, он поручает ему немедленно подготовить иной ответ. Ответственный сотрудник в тот же день передает Генеральному директору новый вариант ответа, который незамедлительно подписывается Генеральным директором, а ответ передается Ответственному сотруднику.

9.3.7. В Обществе должно быть обеспечено соблюдение установленного Законом № 115-ФЗ срока (указан в п. 9.3.1. настоящих Правил) для направления клиенту сообщения об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе.

9.4. **Порядок подготовки и направления сообщения клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операций.**

9.4.1. Ответственный сотрудник является лицом, который готовит проект сообщения об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, и после подписания Генеральным директором ответа и направляет клиенту сообщение об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе любым возможным способом (например, нарочно под расписку клиента или заказным почтовым отправлением, либо по электронной почте) сообщение об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе.

9.4.2. В случае направления клиенту сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, в такое сообщение в обязательном порядке включается информация о праве клиента обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию. Указанная информация выделяется в сообщении курсивом и жирным шрифтом.

**9.5. Порядок доведения до лиц, уполномоченных Обществом на совершение операций, информации об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе.**

9.5.1. В день окончания рассмотрения документов и (или) сведений клиента Ответственный сотрудник доводит в письменной свободной форме до лиц, уполномоченных Обществом на выполнение распоряжений о совершении операций, информацию об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе.

9.5.1. В случае устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, при обращении клиента в Общество, соответствующая операция должна быть осуществлена Обществом. Сотрудник Общества, осуществляющий проведение соответствующей операции в случае обращения клиента (заявителя), проводит операцию клиента, после чего в тот же день в письменной свободной форме информирует Ответственного сотрудника о факте проведения операции.

**9.6. Порядок рассмотрения и исполнения с учетом срока, установленного межведомственной комиссией, запроса о представлении мотивированных обоснований, а также решений суда.**

9.6.1. В случае получения от Общества сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных, клиент (далее для целей настоящего пункта - заявитель) вправе обратиться с заявлением и указанными документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию.

Требования к заявлению, предусмотренных абзацем первым пункта 13.5 и пунктом 1 статьи 7.8 Закона 115, порядок и сроки рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, и порядок принятия решения по результатам такого рассмотрения устанавливаются Банком России по согласованию с уполномоченным органом. При этом общий срок рассмотрения межведомственной комиссией заявления, предусмотренного абзацем первым пункта 13.5 и пунктом 1 статьи 7.8 Закона 115 и документов и (или) сведений, представленных заявителем, не может превышать двадцать рабочих дней со дня обращения заявителя.

Положением N 795-П установлены требования к заявлению, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации.

9.6.2. До рассмотрения по существу заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, межведомственная комиссия обязана предварительно запросить Общество, а Общество должно представить в сроки, установленные межведомственной комиссией в запросе, мотивированное обоснование принятого решения об отказе от проведения операции, а также мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем. При этом устанавливаемый межведомственной комиссией срок исполнения Обществом требования о представлении обозначенных мотивированных обоснований не может быть менее трех рабочих дней.

9.6.3. Лицом, ответственным за исполнение указанных запросов межведомственной комиссии и за представление ответов с мотивированными обоснованиями, а также решений суда, является Ответственный сотрудник.

9.6.4. При получении запроса межведомственной комиссии о представлении мотивированных обоснований Ответственный сотрудник знакомится с его содержанием и не позднее трех рабочих дней до окончания предельных сроков, установленных межведомственной комиссией на ответ на запрос, обеспечивает подготовку проекта письменного ответа на запрос с мотивированными обоснованиями и немедленно передает его Генеральному директору.

9.6.5. Если в запросе межведомственной комиссии установлен срок для ответа три дня, Ответственный сотрудник готовит проект ответа в день получения запроса и немедленно передает его Генеральному директору.

9.6.6. Ответ Общества на запрос должен содержать:

- мотивированное обоснование принятого решения об отказе в совершении операции;

- мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение об отказе, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем;

- дату принятия решения об отказе от проведения операции или дату принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

- уникальный идентификатор записи (номер записи) о соответствующем отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) в формализованном электронном сообщении, сформированном и направленном в уполномоченный орган в соответствии с Указанием № 4937-У;

- дату представления заявителем в Общество документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе;

- причины и основания для принятия решения об отказе;

- дату уведомления заявителя о принятом решении об отказе и сведения о подтверждении получения заявителем уведомления (при наличии).

9.6.7. Для исполнения запроса межведомственной комиссии о представлении мотивированных обоснований Ответственный сотрудник собирает все имеющиеся в Обществе документы и сведения, относящиеся к мотивированным обоснованиям, а также при необходимости привлекает сотрудников Общества, ответственных за работу с клиентом.

9.6.8. В мотивированном обосновании принятого решения об отказе Ответственный сотрудник указывает исчерпывающий перечень оснований, в связи с которыми такое решение было принято, а в мотивированном обосновании о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом, указывает исчерпывающий перечень причин невозможности устранения соответствующих оснований.

9.6.9. Ответ на запрос межведомственной комиссии рассматривается и подписывается Генеральным директором в течение рабочего дня. В день подписания ответа, содержащего мотивированные обоснования, Ответственный сотрудник направляет его в адрес межведомственной комиссии.

9.6.10. Общество в установленный в запросе по решению об отказе срок должно представить межведомственной комиссии ответ на запрос по решению об отказе путем его размещения в своем личном кабинете на сайте Банка России в соответствии с порядком взаимодействия и в своем личном кабинете на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет (далее — сайт уполномоченного органа).

В случае отсутствия технической возможности размещения ответа на запрос по решению об отказе в указанных личных кабинетах (в одном из указанных личных кабинетов) в течение рабочего дня, в который Общество должно разместить ответ на запрос по решению об отказе, ответ Общества должен быть направлен на бумажном носителе в Банк России и (или) уполномоченный орган. В этом случае Общество должно разместить в своем личном кабинете на сайте Банка России и (или) в своем личном кабинете на сайте уполномоченного органа, работа которых была восстановлена, ответ на запрос по решению об отказе в соответствующие дни восстановления работы этих личных кабинетов.

9.7. **Порядок исполнения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа в совершении операции, решения суда**

9.7.1. По результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, а также мотивированных обоснований Общества межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Обществом ранее было принято решение об отказе от проведения операции либо решение об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Обществом, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю и Обществу, для которого оно является обязательным, не позднее трех рабочих дней со дня его принятия в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

9.7.2. Ответственный сотрудник, получив решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа или решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Обществом, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, или решения суда, в тот же день знакомится с текстом указанных документов, доводит содержание текста до Генерального директора, а также до лиц, уполномоченных на проведение операции, путем предоставления им копии соответствующего документа, а также незамедлительно обеспечивает его исполнение Обществом.

9.7.3. В случае получения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа или решения суда об отмене ранее принятого Обществом решения об отказе в совершении операции Ответственный сотрудник в день получения такого решения также доводит до лиц, уполномоченных на проведение операции, в свободной форме порядок проведения соответствующей операции в случае обращения клиента (заявителя).

Лицам, уполномоченным на проведение операции, Ответственным сотрудником разъясняется, что в случае обращения заявителя, Общество не вправе отказать заявителю в проведении операции. Доведение этой информации до лиц, уполномоченных на проведение операции, осуществляется Ответственным сотрудником в устной форме.

При обращении заявителя, в отношении которого было принято решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа или решение суда об отмене ранее принятого Обществом решения об отказе в совершении операции, Обществом обеспечивается исполнение указанного решения.

Сотрудник Общества, осуществляющий проведение соответствующей операции в случае обращения клиента (заявителя), проводит операцию клиента, после чего в тот же день в письменной свободной форме информирует Ответственного сотрудника о факте проведения операции.

9.8.**Порядок информирования уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, об отмене судом ранее принятого Обществом решения об отказе в совершении операции.**

9.8.1. После получения Обществом решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми Обществом ранее было принято решение об отказе от проведения операции или решения суда об отмене ранее принятого Обществом решения об отказе в совершении операции, Общество обязано представить в уполномоченный орган сведения согласно п. 9.8.2. настоящих Правил, а в случае обращения заявителя не вправе отказать заявителю в проведении операции.

9.8.2. При устранении указанных в п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ оснований (основания также указаны в п. 8.1.1 настоящих Правил), в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, Общество обязано представить в уполномоченный орган сведения о таком устранении в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания, в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

9.8.3. Лицом, ответственным за направление в уполномоченный орган сведений согласно пункта 9.8.2. настоящих Правил, является Ответственный сотрудник.

9.8.4. Порядок информирования уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган изложен в разделе 13 настоящих Правил.

9.9.**Порядок учета и хранения представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции и иных документов, связанных с рассмотрением этих обращений клиента, решений суда.**

9.9.1. Учет и хранение представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого Обществом, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, решений суда об отмене ранее принятого Обществом решения об отказе в совершении операции, осуществляется в порядке, установленном в п. 2.6. настоящих Правил.

Указанные в настоящем пункте документы и сведения хранятся в Обществе постоянно.

9.9.2. Учет и хранение указанных документов осуществляет Ответственный сотрудник.

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

**10.1. Общие положения**

10.1.1. В Обществе с учетом требований Указания № 3471-У и нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также характера и особенностей его деятельности, характера и особенностей деятельности его клиентов проводятся мероприятия, направленные на подготовку и обучение сотрудников по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

10.1.2. Целью такого обучения сотрудников Общества является получение знаний по ПОД/ФТ/ФРОМУ, необходимых для исполнения ими законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также внутренних документов Общества по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

**10.2. Требования к формированию перечня сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.**

10.2.1. В Обществе определяется перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Перечень сотрудников).

Перечень утверждается Генеральным директором.

10.2.2. В Перечень сотрудников включаются следующие сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате Общества):

1. Генеральный директор;
2. руководитель филиала Общества;
3. заместитель руководителя Общества (филиала), курирующий в соответствии с письменно оформленным распределением обязанностей вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
4. главный бухгалтер (бухгалтер) Общества (филиала) либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;
5. Ответственный сотрудник;
6. сотрудники структурного подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в случае формирования такого структурного подразделения под руководством Ответственного сотрудника;
7. контролер;
8. руководитель, заместитель руководителя, сотрудники службы внутреннего контроля Общества (филиала) (при наличии);
9. руководитель юридического подразделения Общества (филиала) либо юрист Общества (при наличии);
10. руководитель службы безопасности Общества (филиала) (при наличии);
11. руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения Общества (филиала), осуществляющего функции, связанные со страхованием и перестрахованием (при наличии);
12. сотрудники службы внутреннего аудита/внутренний аудитор Общества (филиала) (при наличии);
13. руководитель, заместитель руководителя, сотрудники Общества (филиала), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций: заключение договоров об оказании брокерских услуг, страхования, перестрахования, совершение иных сделок и (или) операций;
14. иные сотрудники Общества по усмотрению Генерального директора с учетом особенностей деятельности Общества (филиала) и деятельности его клиентов.

10.2.3. Проект указанного в п. 10.2.1. настоящих Правил Перечня сотрудников на каждый следующий календарный год в срок не позднее декабря текущего года готовит Ответственный сотрудник.

**10.3. Формы и сроки обучения.**

10.3.1. Обучение в Обществе проводится в следующих формах:

* вводный (первичный) инструктаж;
* целевой (внеплановый) инструктаж;
* повышение квалификации (плановый инструктаж).

10.3.2. Вводный (первичный) инструктаж проводится в целях ознакомления сотрудников Общества с законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также внутренними документами по ПОД/ФТ/ФРОМУ Общества.

Вводный (первичный) инструктаж проводится однократно Ответственным сотрудником в течение одного месяца со дня приема сотрудника на работу на должности, указанные в подпунктах «а» - «г» и [«е»](#Par31) - «о» п. 10.2.2 настоящих Правил, либо для выполнения функций, указанных в подпунктах «л» - «н» п. 10.2.2 настоящих Правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также со дня перевода на такие должности либо для выполнения таких функций.

10.3.3. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудники Общества проходят в целях получения знаний, необходимых для соблюдения ими законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля Общества, программ его осуществления и внутренних документов Общества, принятых в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа должны пройти:

* лицо, планирующее осуществлять функции Ответственного сотрудника, до начала осуществления таких функций;
* лица, указанные в подпунктах «а» и «б» п. 10.2.2. настоящих Правил, до назначения на соответствующую должность;
* сотрудники, указанные в подпунктах «е» и «з» п. 10.2.2. настоящих Правил и в подпунктах «л» - «н» п.10.2.2 настоящих Правил, в течение года со дня назначения на соответствующие должности либо возложения на них соответствующих должностных обязанностей.

10.3.4. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников Общества, указанных в настоящей Программе, проводится Ответственным сотрудником в следующих случаях:

* при изменении действующих и вступлении в силу новых законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, в части вопросов, относящихся к соответствующим сферам деятельности Общества, в следующие сроки:

- не позднее пяти рабочих дней с даты вступления в силу соответствующего законодательного или нормативного акта, если он вступает в действие через десять дней или в более поздние сроки со дня его официального опубликования. Ответственный сотрудник с учетом конкретных обстоятельств вправе принять решение о проведении целевого инструктажа незамедлительно;

- незамедлительно, но в любом случае не позднее одного рабочего дня со дня официального опубликования в тех случаях, когда соответствующих законодательный или нормативный акт вступает в силу в день официального опубликования;

* при утверждении Обществом новых или изменении действующих Правил и программ по ПОД/ФТ/ФРОМУ, не позднее пяти рабочих дней с даты утверждения или изменения указанных документов;
* при переводе сотрудника на другую постоянную (временную) работу в рамках Общества, предусматривающую выполнение функций, отличных от выполняемых им до такого перевода, в случае, когда для обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ при выполнении сотрудником новых функций требуется проведение целевого (внепланового) инструктажа;
* при поручении сотруднику Общества работы, выполняемой сотрудниками Общества, указанными в п. 10.2.2. настоящих Правил, и не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет за собой изменения условий такого договора.

В случаях, указанных в абзацах 4 и 5 настоящего пункта, инструктаж проводится не позднее трех рабочих дней со дня наступления соответствующего основания.

Объем и содержание целевого (внепланового) инструктажа определяются Ответственным сотрудником в каждом конкретном случае и отражаются в его распоряжении о проведении целевого (внепланового) инструктажа (приложение 27 к Правилам), которое незамедлительно доводится до всех сотрудников Общества, обязанных пройти инструктаж в соответствии с Перечнем, указанным в п. 10.2.2. Правил.

Для лиц, подлежащих обучению в соответствии с требованиями настоящей Программы и отсутствующих на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, установленный абзацами 2 и 3 настоящего пункта срок начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.

10.3.5. Повышение квалификации (плановый инструктаж) осуществляется в форме участия в семинарах и иных обучающих мероприятиях.

Ответственный сотрудник Общества проходит повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в календарный год.

Иные сотрудники Общества, включенные в Перечень сотрудников, проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в календарный год.

10.3.6. Вводный (первичный) и целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников Общества (за исключением страховых брокеров, являющихся индивидуальными предпринимателями и не имеющих работников, с которыми заключены трудовые договоры), проводятся в соответствии с программой подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, разработанной Обществом в соответствии с Указанием № 3471-У.

10.3.7. Обучение сотрудников Общества в форме целевого (внепланового) инструктажа и повышения квалификации (планового инструктажа) осуществляется самим Обществом и (или) с привлечением сторонних организаций.

**10.4. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ и учет прохождения сотрудниками обучения.**

10.4.1. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ утверждается Генеральным директором и предусматривает:

а) изучение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;

б) изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля в Обществе при исполнении сотрудником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику Общества за неисполнение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и внутренних документов Общества, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

в) изучение типологий, характерных схем и способов ОД/ФТ/ФРОМУ, а также критериев выявления и признаков необычных сделок;

г) проверку знаний сотрудников Общества по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

10.4.2. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ должна на периодической основе (не реже одного раз в год) подвергаться анализу Ответственным сотрудником.

10.4.3. В Обществе первичная проверка знаний сотрудников Общества по ПОД/ФТ/ФРОМУ проводится не ранее чем через 10 рабочих дней и не позднее двух месяцев с даты проведения вводного (первичного) инструктажа. Конкретная дата проведения первичной проверки определяется Ответственным сотрудником.

Проверка знаний сотрудников Общества проводится в форме устного собеседования Ответственного сотрудника с сотрудниками Общества либо по выбору Ответственного сотрудника - в форме тестирования. Вопросы для тестирования разрабатываются Ответственным сотрудником с учетом требований п. 9.4.1. настоящих Правил.

10.4.4. В Обществе осуществляется учет прохождения его сотрудниками обучения.

Порядок ведения такого учета устанавливается Генеральным директором.

Учет прохождения сотрудниками Общества обучения производится следующим образом: факт проведения с сотрудником Общества вводного (первичного) и целевого (внепланового) инструктажа должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе (аналогом собственноручной подписи в электронном документе), форма и содержание которого установлена Общества и определена в п. 9.4.5.-9.4.6. настоящих Правил (приложения 27 и 28 к настоящим Правилам). Факт проведения с сотрудником Общества вводного (первичного) и целевого (внепланового) инструктажа фиксируется также путем составления на сотрудника Листа инструктажа (приложение 9 к настоящим Правилам), который помещается в личное дело сотрудника или хранится в электронной форме.

10.4.5. В Журнале учета лиц, прошедших вводный (первичный) инструктаж указывается дата проведения инструктажа, должность, фамилия, имя и отчество сотрудника, прослушавшего инструктаж. Факт проведения вводного (первичного) инструктажа подтверждается личными подписями сотрудника, прослушавшего инструктаж и Ответственного сотрудника, проводившего инструктаж, которые проставляются в указанном Журнале учета лиц, прошедших вводный (первичный) инструктаж.

10.4.6. В Журнале учета лиц, прошедших целевой (внеплановый) инструктаж указывается дата проведения инструктажа, должность, фамилия, имя и отчество сотрудника, прослушавшего инструктаж, тематика (причина) инструктажа. Факт проведения целевого (внепланового) инструктажа подтверждается личными подписями сотрудника, прослушавшего инструктаж и Ответственного сотрудника, проводившего инструктаж, которые проставляются в указанном Журнале учета лиц, прошедших целевой (внеплановый) инструктаж.

10.4.7. Документы (либо их копии), свидетельствующие о прохождении сотрудником Общества обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ, хранятся в Обществе в течение всего времени работы сотрудника в Обществе. Документы (либо их копии) на бумажных носителях хранятся в личном деле сотрудника и у Ответственного сотрудника. Допускается хранение указанных документов в электронном виде.

**11. Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.**

1. **Общие положения.**

1.1. Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПВК в целях ПФРОМУ) являются составной частью комплекса документов, определяющих организацию внутреннего контроля в Обществе (Правила).

1.2. ПВК в целях ПФРОМУ разработаны на основании:

1.2.1. Закона № 115;

1.2.2. Постановления Правительства РФ от 26.10.2018 г. № 1277 «Об утверждении Правил формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации»;

1.2.3. Указания N 5075-У;

1.2.4. Методических рекомендаций и информационных писем, иных документов Банка России по вопросам ПФРОМУ (при наличии).

1.3. ПВК в целях ПФРОМУ включают:

1.3.1. Программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее соответственно - проверка, перечень), в соответствии со ст. 7.5 Закона N 115-ФЗ;

1.3.2. Программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Закона N 115-ФЗ.

1.4. В вопросах, которые не урегулированы настоящими ПВК в целях ПФРОМУ, сотрудники Общества руководствуются положениями общих Правил.

**2. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки в соответствии со ст. 7.5 Закона N 115-ФЗ.**

В Программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки в соответствии со ст. 7.5 Закона N 115-ФЗ, включаются следующие положения.

**2.1. Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет, (далее - информация уполномоченного органа), в том числе положения об определении лиц, осуществляющих доступ к информации уполномоченного органа и ее получение, периодичность доступа к информации уполномоченного органа, включая фиксирование** **времени и даты ее получения.**

2.1.1. Ответственный сотрудник осуществляет в ежедневном режиме мониторинг официального сайта уполномоченного органа, а также Личного кабинета на портале уполномоченного органа в сети Интернет в целях получения информации об организациях или физических лицах, включенных в Перечень, указанный в абз. 1 п. 1 ст. 7.5. Закона № 115-ФЗ (далее – Перечень), исключенных из Перечня, либо информации об изменении сведений об организациях и физических лицах, включенных в Перечень, а также иной информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет.

2.1.2. Ответственный сотрудник, осуществляя доступ к информации уполномоченного органа, фиксирует время и дату получения такой информации путем заполнения журнала, ведущегося им в электронном виде (приложение 24 к Правилам).

2.1.3. Лицом, ответственным за получение информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет, является Ответственный сотрудник.

Генеральный директор утверждает перечень сотрудников, также имеющих доступ к Личному кабинету Общества на портале уполномоченного органа.

**2.2. Положения об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, которые включены в перечень**.

2.2.1. Ответственный сотрудник в течение рабочего дня осуществляет проверку наличия или отсутствия в Перечне клиентов Общества. Такая проверка проводится Ответственным сотрудником вручную путем сличения списка клиентов с данными Перечня или с помощью специализированного программного комплекса (при наличии такового в Обществе).

**2.3. Положения об определении лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении клиентов, включенных в перечень, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с уполномоченными лицами, указанными в п. 2.2 настоящей Программы.**

2.3.1. Лицами, уполномоченными выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), с использованием информации уполномоченного органа, являются Ответственный сотрудник и сотрудники Общества, осуществляющие идентификацию. Выявление указанных лиц производится путем сличения идентификационных данных клиентов с данными о лицах, содержащихся в актуальных Перечне, вручную или с помощью специализированного программного комплекса (при наличии такового в Обществе).

Лицом, уполномоченным применять в Обществе меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества является Генеральный директор.

**2.4. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, включая фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (в том числе сведений о клиенте, даты и времени применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, вида имущества, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества).**

2.4.1. В случае выявления лиц, указанных в п. 2.3.1 настоящей Программы, Ответственный сотрудник незамедлительно готовит проект внутреннего распоряжения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества по форме, установленной Обществе, и передает указанный проект распоряжения Генеральному директору (приложение 25 к Правилам).

2.4.2. При получении от Ответственного сотрудника проекта внутреннего распоряжения, указанного в п. .2.4.1. настоящей Программы, Генеральный директор в тот же день принимает окончательное решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, подписывает внутреннее распоряжение или отказывает в этом и возвращает его Ответственному сотруднику.

2.4.3. На основании полученного от Генерального директора внутреннего распоряжения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, подписанного Генеральным директором, Ответственный сотрудник в тот же день под расписку доводит до сведения главного бухгалтера и других сотрудников Общества, которые должны реализовать меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и уведомляет о принятых мерах сотрудника Общества, ответственного за работу с данным клиентом, в письменном виде в свободной форме.

2.4.4. Все случаи применения мер по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются Ответственным сотрудником в Журнале учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, по форме, установленной Обществе (приложение 14 к Правилам).

2.4.5. В Журнале информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются сведения о клиенте, основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества, иная необходимая информация.

2.4.6. Ответственным за фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества и за ведение указанного Журнала является Ответственный сотрудник.

**2.5. Порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества при наличии у финансовой организации информации об исключении сведений о клиенте из Перечня.**

2.5.1. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента должно прекращаться незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении такого клиента из Перечня.

2.5.2. В случае размещения на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении организации или физического лица из Перечня Ответственный сотрудник незамедлительно готовит распоряжение о прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (приложение 29 к Правилам) и передает указанное распоряжение Генеральному директору.

2.5.3. При получении от Ответственного сотрудника проекта распоряжения, указанного в п. 2.5.2. настоящей Программы Генеральный директор незамедлительно принимает окончательное решение о прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подписывает распоряжение и возвращает Ответственному сотруднику.

2.5.4. На основании полученного распоряжения о прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имуществ Ответственный сотрудник незамедлительно принимает меры по прекращению замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и незамедлительно уведомляет о принятых мерах сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом.

2.5.5. Сотрудник Общества, ответственный за работу с соответствующим клиентом незамедлительно устно уведомляет его о прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имуществ.

2.6. **Порядок доведения информации о результатах проведенной Обществом проверки о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента до Генерального директора.**

2.6.1. Ответственный сотрудник информирует Генерального директора о результатах проведенной в Обществе проверки в день ее окончания и предоставляет ему информацию о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

**2.7. Порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном п. 4 ст. 7.5 Закона N 115-ФЗ.**

2.7.1. Физическое лицо, включенное в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в указанные перечни, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию), предусмотренные пунктом 2 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в указанные перечни, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере международных отношений Российской Федерации, во взаимодействии с уполномоченным органом обеспечивает рассмотрение указанного заявления органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии с полномочиями, предусмотренными статьей 10.2 Закона № 115-ФЗ.

2.7.2. Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об удовлетворении заявления, указанного в абзаце первом настоящего пункта, информирует об этом организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, через их личные кабинеты в целях частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Уполномоченный орган также информирует заявителя о принятом органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решении.

2.7.3. В случае получения от уполномоченного органа информации об удовлетворении заявления, указанного в [абз.](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_320456/23f2f7a64819563577910cbd1db35ef316d91e3b/#dst315) 1 п. 2.7.2. настоящей Программы, Ответственный сотрудник незамедлительно готовит распоряжение о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (приложение 30 к Правилам) и передает указанное распоряжение Генеральному директору.

2.7.4. При получении от Ответственного сотрудника проекта распоряжения, указанного в п. 2.7.3. настоящей Программы Генеральный директор незамедлительно принимает окончательное решение о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подписывает распоряжение и возвращает Ответственному сотруднику.

2.7.5. На основании полученного распоряжения о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Ответственный сотрудник принимает меры по частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и незамедлительно уведомляет о принятом решении сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом,

2.7.6. Сотрудник Общества, ответственный за работу с соответствующим клиентом, незамедлительно устно уведомляет клиента о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

**2.8. Положения об определении лиц, уполномоченных проводить проверку.**

2.8.1. Общество обязано проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган изложен в разделе 13 настоящих Правил.

2.8.2. Указанная в п. 2.8.1. настоящих ПВК в целях ПФРОМУ проверка осуществляется Ответственным сотрудником.

**2.9. Положения о порядке проведения проверки, в том числе периодичности и продолжительности ее проведения, а также порядок фиксирования результатов проведенной проверки.**

2.9.1. Указанная в п. 2.8.1. настоящих ПВК в целях ПФРОМУ проверка проводится Ответственным сотрудником не реже чем один раз в два месяца путем сличения идентификационных данных клиентов с данными о лицах, содержащихся в актуальном Перечне. Такое сличение осуществляется Ответственным сотрудником вручную или с помощью специализированного программного комплекса (при наличии такового в Обществе).

Продолжительность проверки определяется по факту сличения всех данных актуального Перечня с данными обо всех клиентах Общества.

2.9.2. Результаты проверки Ответственный сотрудник фиксирует в акте проверки, составленном по форме, установленной Обществом (приложение 15 к Правилам) в день проведения проверки.

**2.10. Порядок доведения до лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информации о выявленных в ходе проведения проверки клиентах, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежавшие применению в соответствии со ст. 7.5 Закона N 115-ФЗ.**

2.10.1. Если приказом Генерального директора Общества будет определен иной сотрудник Общества, уполномоченный применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее – уполномоченный сотрудник), Ответственный сотрудник доводит до его сведения информацию о выявленных в ходе проведения проверки клиентах, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежавшие применению в соответствии со ст. 7.5 Закона N 115-ФЗ.

2.10.2. Ответственный сотрудник доводит указанную информацию до сведения уполномоченного сотрудника путем направления ему акта, указанного в п. 2.9.2. настоящей Программы в письменном виде в день его составления и представляет ему проект внутреннего распоряжения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества (приложение 25 к Правилам).

2.10.3. Уполномоченный сотрудник (при наличии) незамедлительно рассматривает акт проверки проект внутреннего распоряжения и принимает решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

Подписанное внутреннее распоряжение уполномоченный сотрудник (при наличии) незамедлительно передает Ответственному сотруднику для организации исполнения.

2.10.4. Если уполномоченный сотрудник не принимает решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, Ответственный сотрудник вправе обжаловать его решение Генеральному директору.

**2.11. Порядок доведения информации о результатах проверки, проведенной в Обществе, в том числе в ее филиалах (при наличии), и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, выявленных в ходе проведения проверки, до руководителя Общества.**

2.11.1. Если в Обществе не назначен уполномоченный сотрудник, Ответственный сотрудник доводит до сведения Генерального директора информацию о результатах проверки, проведенной в Обществе, в том числе в ее филиалах (при наличии),путем направления ему акта проверки, указанного в п. 2.9.2. настоящей Программы, в день его составления и проекта внутреннего распоряжения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

Генеральный директор незамедлительно рассматривает акт проверки и проект внутреннего распоряжения и принимает решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

Подписанное внутреннее распоряжение Генеральный директор незамедлительно передает Ответственному сотруднику для организации исполнения.

2.11.2. Если в Обществе назначен уполномоченный сотрудник, Ответственный сотрудник доводит до сведения Генерального директора информацию о результатах проверки, проведенной в Обществе, в том числе в ее филиалах (при наличии), и информацию о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества,путем направления ему акта проверки, указанного в п. 2.9.2. настоящей Программы, и копии внутреннего распоряжения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества в день его составления.

**2.12. Порядок организации информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также о результатах проверки.**

2.12.1. Общество информирует уполномоченный орган о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

2.12.2. Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и (или) физического лица, включенного в Перечень, направляется Обществом в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и физического лица.

2.12.3. Информация о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, направляется Обществом в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения последней такой проверки за два месяца.

2.12.4. Порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества изложен в разделе 13 настоящих Правил.

2.13. В программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки в соответствии со ст. 7.5 Закона N 115-ФЗ, по решению Общества могут дополнительно включаться иные положения.

**3. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Закона N 115-ФЗ.**

В программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ, включаются следующие положения.

**3.1. Положения об определении лиц, уполномоченных выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с п. 5 ст. 7.5 Закона N 115-ФЗ.**

3.1.1. Общество приостанавливает операцию с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одна из сторон является юридическим лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо физическим или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица.

3.1.2. Лицом, уполномоченным выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с п. 5 ст. 7.5 Закона N 115-ФЗ, является Ответственный сотрудник.

**3.2. Положения об определении лиц, уполномоченных приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с п. 5 ст. 7.5 Закона N 115-ФЗ, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с уполномоченными лицами, указанными в п. 3.1. настоящей Программы.**

3.2.1. Решение о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с п. 5 ст. 7.5 Закона N 115-ФЗ принимает Генеральный директор Общества.

3.2.2. Ответственный сотрудник на основании информации, указанной в п. 3.1.1. настоящей Программы, в течение рабочего дня готовит проект внутреннего распоряжения о приостановлении операции (приложение 17 к Правилам) и незамедлительно передает его Генеральному директору.

**3.3. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Закона N 115-ФЗ, включая фиксирование информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом (в том числе сведений о клиенте и операции с денежными средствами или иным имуществом, даты и времени приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом).**

3.3.1. При получении от Ответственного сотрудника проекта внутреннего распоряжения, указанного в п. 3.2.2 настоящей Программы, Генеральный директор незамедлительно принимает окончательное решение о приостановлении соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, или об отказе в приостановлении операции, визирует внутреннее распоряжение и возвращает его Ответственному сотруднику.

3.3.2. На основании полученного от Генерального директора внутреннего распоряжения о приостановлении операции Ответственный сотрудник немедленно принимает меры по приостановлению соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, и уведомляет о принятом решении сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом.

3.3.3. Информация о приостановленной операции направляется Ответственным сотрудником в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по приостановлению. Порядок представления в уполномоченный орган указанных сведений изложен в разделе 13 настоящих Правил.

3.3.4. Уполномоченный орган издает постановление о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в п. 5 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ, на срок до 30 суток в случае, если информация, полученная им на основании п. 5 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ, по результатам предварительной проверки признана им обоснованной.

3.3.5. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части 3 ст. 8 Закона № 115-ФЗ Общество осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

**3.4. Порядок информирования клиента о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Закона N 115-ФЗ в случае его обращения в финансовую организацию**.

3.4.1. При обращении клиента, его представителя с целью выяснения причин приостановления операции сотрудником Общества, который работает с этим клиентом, клиенту, его представителю доводится информация, что операция приостановлена на основании п. 5 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ.

**3.5. Порядок организации работ по осуществлению приостановленной в соответствии с п. 5 ст. 7.5 Закона N 115-ФЗ операции с денежными средствами или иным имуществом.**

3.5.1. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части 3 ст. 8 Закона № 115-ФЗ Общество осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

3.5.2. Ответственный сотрудник готовит проект внутреннего распоряжения о прекращении приостановления операции (сделки) (приложение 31 к Правилам) и незамедлительно (в течение рабочего дня) передает его Генеральному директору, а затем, после подписания распоряжения Генеральным директором, доводит до сведения сотрудников, которые должны были бы осуществлять приостановленную операцию, если бы она не была приостановлена, о том, что операция подлежит осуществлению

3.5.3. Сотрудники Общества, которые должны были бы осуществлять приостановленную операцию, если бы она не была приостановлена, осуществляют операцию в обычном порядке.

3.5.4. О проведении операции, которая ранее была приостановлена, сотрудники Общества в течение рабочего дня её проведения устно ставят в известность Ответственного сотрудника.

3.5.5. Ответственный сотрудник фиксирует в Журнале учета приостановленных операций факт исполнения ранее приостановленной операции.

**3.6. Порядок организации представления в уполномоченный орган информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с п. 5 ст. 7.5 Закона N 115-ФЗ.**

3.6.1. Порядок организации представления в уполномоченный орган информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с п. 8 ст. 7.5 Закона N 115-ФЗ, установлен в разделе 13 Правил.

3.7. В программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Закона N 115-ФЗ, по решению Общества могут дополнительно включаться иные положения.

**12. Программа организации работы по отказу лицу в приеме на обслуживание и совершении по его поручению операции с денежными средствами или иным имуществом.**

**12.1. Перечень оснований для отказа Общества в приеме лиц на обслуживание и совершении по поручению таких лиц операций с денежными средствами или иным имуществом, установленный Законом № 115-ФЗ.**

12.1.1. Основаниями для отказа Общества в приеме лиц на обслуживание и совершении по поручению таких лиц операций с денежными средствами или иным имуществом являются:

- непроведение в соответствии с требованиями, установленными Законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или в предусмотренных Законом № 115-ФЗ случаях упрощенной идентификации клиента (п. 2.2. ст. 7 Закона № 115-ФЗ);

- осуществление лицом деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, а также осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом (абз. 1 п. 15 ст. 7 Закона № 115-ФЗ);

- оказание лицом услуги с использованием сайта в сети Интернет, в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено (абз. 2 п. 15 ст. 7 Закона № 115-ФЗ).

12.1.2. Предусмотренный абзацем вторым п. 14.1.1. настоящей Программы отказ в приеме на обслуживание не распространяется на случаи, если в соответствии с Законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными актами Банка России идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится либо информация, указанная в подп. 1.1 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ[[1]](#footnote-1), не устанавливается.

**12.2. Порядок принятия решения отказа в приеме на обслуживание и совершении операции с денежными средствами или иным имуществом.**

12.2.1. Сотрудник Общества, работающий с потенциальным клиентом и (или) готовящий по его поручению проведение операции (заключение сделки), в случае отказа клиента или его представителя предоставить сведения и документы, необходимые для проведения идентификации (упрощенной идентификации, если она предусмотрена для Общества Законом № 115-ФЗ) клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца либо предоставления лишь части таких сведений и документов, не позволяющей осуществить идентификацию (упрощенную идентификацию) клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, уведомляет клиента или его представителя об императивной норме п. 2.2 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, дает необходимые разъяснения и предоставляет разумный срок для предоставления необходимых сведений и документов.

Если после этого сведения и документы, необходимые для идентификации (упрощенной идентификации, если она предусмотрена для Общества Законом № 115-ФЗ) клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не будут предоставлены в установленный срок, сотрудник Общества, работающий с потенциальным клиентом и (или) готовящий по его поручению проведение операции (заключение сделки), принимает решение об отказе Общества в приеме лица на обслуживание и совершении по поручению такого лица операции с денежными средствами или иным имуществом, незамедлительно составляет сообщение в электронной форме об отказе в приеме лица на обслуживание и совершении по поручению такого лица операций с денежными средствами или иным имуществом (приложение 40 к настоящим Правилам), и сразу же направляет данное сообщение Ответственному сотруднику.

12.2.2. Сотрудник Общества, работающий с потенциальным клиентом и (или) готовящий по его поручению проведение операции (заключение сделки), выясняет у клиента или его представителя характер деятельности клиента, а также проверяет по Перечню видов лицензируемой деятельности (приложение 38 к настоящим Правилам) относится ли деятельность, осуществляемая потенциальным клиентом, в виду деятельности, требующей в соответствии с законодательством Российской Федерации наличия лицензии.

Если осуществляемая клиентом деятельность требует наличия лицензии, сотрудник Общества, обслуживающий потенциального клиента и (или) готовящий по его поручению проведение операции (заключение сделки), выясняет, имеется ли у клиента соответствующая лицензия, не ограничена ли, не приостановлена ли она.

12.2.3. Сотрудник Общества, работающий с потенциальным клиентом и (или) готовящий по его поручению проведение операции (заключение сделки), выясняет у клиента или его представителя вопрос о том, оказывает ли потенциальный клиент услуги с использованием сайта в сети Интернет.

Если потенциальный клиент оказывает услуги с использованием сайта в сети Интернет, Сотрудник Общества, работающий с потенциальным клиентом и (или) готовящий по его поручению проведение операции (заключение сделки) проверяет в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено, не содержится ли в нем сведений о доменном имени этого сайта, указателе страницы этого сайта.

12.2.4. Сотрудник Общества, обслуживающий потенциального клиента или готовящий проведение операции (заключение сделки), в случае выявления одного или несколько оснований для отказа Общества в приеме лица на обслуживание и совершения по поручению такого лица операций с денежными средствами или иным имуществом, перечисленных в п. 12.1.1. настоящей Программы, принимает решение об отказе Общества в приеме лица на обслуживание и совершении по поручению такого лица операции с денежными средствами или иным имуществом, незамедлительно составляет сообщение в электронной форме об отказе в приеме лица на обслуживание и совершении по поручению такого лица операций с денежными средствами или иным имуществом (приложение 34 к настоящим Правилам), и сразу же направляет данное сообщение Ответственному сотруднику.

12.2.5. Ответственный сотрудник незамедлительно уведомляет сотрудника Общества, приславшего сообщение в электронной форме, о получении такого сообщения.

12.2.6. В случае, если Ответственный сотрудник приходит к выводу о том, что сотрудник Общества, обслуживающий потенциального клиента или готовящий проведение операции (заключение сделки), принял необоснованное решение (норма закона, требующая наличие лицензии на осуществление соответствующей деятельности отменена, допущена ошибка в наименовании лица, допущена ошибка в указании названия сайта или доменного имени и т.д.), Ответственный сотрудник немедленно отменяет ошибочное решение об отказе Общества в приеме лица на обслуживание и совершении по поручению такого лица операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, о чем устно информирует сотрудника Общества, принявшего отмененное решение.

12.2.7. После отмены необоснованного решения об отказе Общества в приеме лица на обслуживание и совершении по поручению такого лица операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, лицо принимается на обслуживание и (или) по его поручению осуществляется операция (сделка)

**12.3. Порядок информирования лица о принятом в отношении него решении об отказе в приеме на обслуживание и совершении по его поручению операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом и о дате и причинах принятия такого решения.**

12.3.1. Сотрудник Общества, принявший решение об отказе Общества в приеме лица на обслуживание и совершении по поручению такого лица операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, незамедлительно устно информирует об этом соответствующее лицо и о дате и причинах для принятия решения с указанием соответствующих норм Закона № 115-ФЗ, а также о наличии у клиента права представить Обществу и/или в любое его структурное подразделение (при наличии) документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции и о способах их представления.

12.3.2. Если лицо, которому отказано в приеме на обслуживание или в совершении по его поручению операции (сделки), потребует предоставить ему письменное уведомление об отказе Общества в приеме лица на обслуживание и совершении по поручению такого лица операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, сотрудник Общества, принявший решение об отказе Общества в приеме лица на обслуживание и совершении по поручению такого лица операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, предлагает автору запроса указать желаемый способ получения уведомления.

12.3.3. Сотрудник Общества, принявший решение об отказе Общества в приеме лица на обслуживание и совершении по поручению такого лица операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом в течение рабочего дня после дня получения такого запроса заполняет 2 экземпляра уведомления об отказе Общества в приеме лица на обслуживание и совершении по поручению такого лица операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом (приложение 39 к настоящим Правилам) и один экземпляр уведомления вручает автору запроса под подпись на втором экземпляре уведомления, либо направляет его почтой заказным письмом с уведомлением, курьером, электронной почтой по указанному данным лицом адресу.

Второй экземпляр уведомления передается Ответственному сотруднику.

**12.4. Порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа** **в приеме на обслуживание и совершении операции с денежными средствами или иным имуществом.**

12.4.1. Ответственный сотрудник в течение рабочего дня вносит сведения об отказе Общества в приеме лица на обслуживание и совершении по поручению такого лица операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, а также об уведомлении лица об этом в соответствующий Журнал учета (приложение 35, или 37, или 41 к настоящим Правилам).

12.4.2. Все документы, относящиеся к решению об отказе Общества в приеме лица на обслуживание и совершении по поручению такого лица операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом хранятся у Ответственного сотрудника в течение срока не менее пяти лет со дня отказа Общества в приеме лица на обслуживание и совершении по поручению такого лица операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом.

**12.5. Порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа в приеме на обслуживание и совершении операции с денежными средствами или иным имуществом.**

12.5.1. Если в дальнейшем основания для отказа Общества в приеме лица на обслуживание и совершении по поручению такого лица операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом отпадут, Общество принимает лицо на обслуживание или совершает по его поручению операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом.

**13. Представление Обществом в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Законом № 115-ФЗ.**

**13.1. Сведения и информация, предоставляемые в уполномоченный орган.**

13.1.1. Общество должно сформировать в соответствии с установленным на основании статьи 76.6 Федерального закона N 86-ФЗ и размещенным на официальном сайте Банка России в сети "Интернет" порядком составления информации, предусмотренной Законом N 115-ФЗ, электронный документ в виде формализованного электронного сообщения (ФЭС), включающего один из следующих видов сведений и информации:

об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6 и (или) в соответствии со статьей 7.4. и (или) в соответствии со статьей 7.5 Закона N 115-ФЗ;

о разовой операции, так и совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых у работников НФО на основании реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возникают подозрения, что такие операции и (или) действия осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая имеющуюся у НФО информацию о бенефициарном владельце;

о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и (или) в соответствии с пунктом 2 статьи 7.5 Закона N 115-ФЗ;

о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Закона N 115-ФЗ (далее - результаты проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Закона N 115-ФЗ) и (или) о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии с пунктом 3 статьи 7.5 Закона N 115-ФЗ;

об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и (или) в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Закона N 115-ФЗ;

о случаях отказа от проведения операций по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Закона N 115-ФЗ;

об устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Закона N 115-ФЗ основания, в соответствии с которым ранее Обществом было принято решение об отказе от проведения операции, в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии, созданной при Банке России в соответствии с Законом N 115-ФЗ, об отсутствии основания, в соответствии с которым НФО ранее было принято решение об отказе от проведения операции;

об отмене судом ранее принятого НФО решения об отказе от проведения операции;

о фактах воспрепятствования со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации Общества, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями Закона N 115-ФЗ либо его отдельных положений.

13.1.2. Сведения об операции, подлежащей обязательному контролю, представляются Обществом в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции.

13.1.3. Сведения об операции, в отношении которой при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения о ее осуществлении в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, представляются Обществом в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующей операции.

В случае, если у работников Общества на основании реализации настоящих Правил возникают подозрения, что какая-либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществляются в целях ОД/ФТ, Общество не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций и (или) действий, обязано направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях и (или) действиях независимо от того, относятся или не относятся такие операции к операциям, предусмотренным статьей 6, пунктом 6 статьи 7.4 и пунктом 1 статьи 7.5 Закона № 115-ФЗ. В указанные сведения включается имеющаяся информация о бенефициарном владельце.

13.1.4. Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и (или) физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физического лица, включенного в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо организации и (или) физического лица, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих такой организации или физическому лицу денежных средств или иного имущества (далее - организация и физическое лицо), направляется Обществом в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и физического лица.

13.1.5. Информация о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с [подп. 7 п. 1 ст. 7](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296824/92090ea7ec4b8b650767c3574b5483e5127baa30/#dst142) Закона N 115-ФЗ и (или) о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии с [п. 3 ст. 7.5](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296824/23f2f7a64819563577910cbd1db35ef316d91e3b/#dst314) Закона N 115-ФЗ направляется Обществом в уполномоченный орган не реже чем один раз в два месяца не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения последней такой проверки за два месяца.

Проверка, по результатам которой направляется указанная информация в уполномоченный орган, должна быть завершена не позднее, чем за три рабочих дня до окончания очередного двухмесячного периода.

13.1.6. Информация о фактах препятствия со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены (при наличии) филиалы и представительства, а также дочерние организации Общества, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями положений Закона № 115-ФЗ в течение 5 рабочих дней.

13.1.7. Информация об операции с денежными средствами или иным имуществом, приостановленной в соответствии с п. 10 ст. 7 или п. 5 ст. 7.5 и частью 4 ст. 8 Закона № 115-ФЗ, направляется Обществом в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по приостановлению.

13.1.8. Сведения о случае отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по основанию, указанному в п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, представляются Обществом в уполномоченный орган в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий.

13.1.9. При предусмотренном [абз. вторым п. 13 ст. 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RZR&n=389439&date=26.07.2021&dst=532&fld=134) Закона № 115-ФЗ устранении указанного в п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ основания, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции либо отмене судом такого решения, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, Общество обязано представить в уполномоченный орган сведения о таком устранении в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания либо получения Обществом вступившего в законную силу соответствующего решения суда, в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

**13.2. Представление Обществом в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Законом № 115-ФЗ.**

13.2.1. Сведения и информация, указанные в пунктах 13.1.1.-13.1.8 настоящих Правил, представляются в уполномоченный орган в виде формализованных электронных сообщений (далее - ФЭС) через Личный кабинет Общества на портале уполномоченного органа в сети «Интернет» по каналам связи, определяемым и используемым уполномоченным органом для передачи информации, либо на машинном носителе.

13.2.2. Общество должно сформировать в соответствии с установленным на основании [статьи 76.6](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_303853/5826214192350cabe64bc7cb5e6166de43cd7467/#dst328) Федерального закона N 86-ФЗ и размещенным на официальном сайте Банка России в сети Интернет порядком составления информации, предусмотренной [Законом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296824/#dst0) N 115-ФЗ ФЭС, включающего один из следующих видов сведений и информации:

об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии со [ст. 6](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296824/a6d3f0253809633c2805fc97e5040c9c9f2d22b5/#dst100146) и (или) и (или) в соответствии со ст. 7.4. в соответствии со [ст. 7.5](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296824/23f2f7a64819563577910cbd1db35ef316d91e3b/#dst304) Закона N 115-ФЗ;

об операциях, в отношении которых у работников Общества на основании реализации ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ возникают подозрения, что такие операции осуществляются в целях ОД/ФТ;

о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с [подп. 6 п. 1 ст. 7](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296824/92090ea7ec4b8b650767c3574b5483e5127baa30/#dst298) и (или) в соответствии с [п. 2 ст. 7.5](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296824/23f2f7a64819563577910cbd1db35ef316d91e3b/#dst313) Закона N 115-ФЗ;

о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в соответствии с [подп. 7 п. 1 ст. 7](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296824/92090ea7ec4b8b650767c3574b5483e5127baa30/#dst142) Закона N 115-ФЗ и (или) о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии с [п. 3 ст. 7.5](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296824/23f2f7a64819563577910cbd1db35ef316d91e3b/#dst314) Закона N 115-ФЗ;

об операциях, приостановленных в соответствии с [п. 10 ст. 7](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296824/92090ea7ec4b8b650767c3574b5483e5127baa30/#dst100344) и (или) в соответствии с [п. 5 ст. 7.5](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296824/23f2f7a64819563577910cbd1db35ef316d91e3b/#dst318) Закона N 115-ФЗ;

о случаях отказа от проведения операций по основанию, указанному в [п. 11 ст. 7](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296824/92090ea7ec4b8b650767c3574b5483e5127baa30/#dst302) Закона N 115-ФЗ;

- об устранении указанного в п. 11 ст. ст. 7 Закона № 115-ФЗ основания, в соответствии с которым ранее Оществом было принято решение об отказе от проведения операции, в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии, созданной при Банке России в соответствии с Законом № 115-ФЗ, об отсутствии основания, в соответствии с которым Обществом ранее было принято решение об отказе от проведения операции.

13.2.3. ФЭС должно быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью Общества и направлено им в уполномоченный орган путем использования личного кабинета Общества.

13.2.4. В случае получения Обществом от уполномоченного органа квитанции о непринятии ФЭС, Общество должно устранить причину непринятия, сформировать новое ФЭС и не позднее рабочего дня, следующего за днем размещения уполномоченным органом квитанции о непринятии ФЭС в личном кабинете, направить ФЭС в уполномоченный орган в соответствии с Указанием № 4937-У.

13.2.5. В случае неполучения Обществом от уполномоченного органа квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС по истечении 5 рабочих дней после дня направления ФЭС в уполномоченный орган Общество может направить запрос в уполномоченный орган для выяснения причин отсутствия в личном кабинете квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС.

13.2.6. Датой представления Обществом в уполномоченный орган сведений и информации, указанных в [п. 13.2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_316233/#dst100007).2 настоящих Правил, является дата направления Обществом ФЭС в уполномоченный орган, включенная уполномоченным органом в квитанцию о принятии ФЭС.

13.2.7. В случае невозможности представления ФЭС в уполномоченный орган путем использования личного кабинета, Общество должно направить его в уполномоченный орган на цифровом носителе и с сопроводительным письмом за подписью Генерального директора Общества или уполномоченного представителя Общества нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

13.2.8. Информационное взаимодействие Общества с уполномоченным органом, предусмотренное Указанием № 4937-У, осуществляется с применением средств защиты информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.2.9. В целях проверки достоверности получаемой информации, выявления операций с денежными средствами и иным имуществом, имеющих признаки связи с ОД/ФТ/ФРОМУ, а также реализации Росфинмониторингом возложенных на него функций Общество представляет в Росфинмониторинг по его запросам имеющуюся у Общества информацию об операциях клиентов (включая подтверждающие эту информацию документы или заверенные в установленном порядке копии документов) и о бенефициарных владельцах клиентов.

13.2.10. В целях обеспечения взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ Росфинмониторинг вправе направлять Обществу запросы о предоставлении информации, необходимой для выполнения обязательств по соответствующим международным договорам РФ.

13.2.11. Запросы, указанные в п.п. 13.2.9. – 13.2.10. настоящих Правил, направляются в электронной форме с использованием личного кабинета. Особенности направления запросов в электронной форме, в том числе формат электронного запроса, определяются Приказом № 156. При направлении Росфинмониторингом запросов в электронной форме может также использоваться инфраструктура, указанная в абз. 2 п. 7 «Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям».

При необходимости данные запросы могут направляться Росфинмониторингом на бумажных носителях.

13.2.12. Перечень должностных лиц Росфинмониторинга, имеющих право направлять в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям запросы в электронной форме и в письменном виде о представлении информации определены в Приложении № 1 к Приказу № 156.

13.2.13. Образцы письменных запросов, которые могут быть направлены Росфинмониторингом Обществу определены в Приложении № 2 к Приказу № 156.

13.2.14. Информация в Росфинмониторинг представляется Обществом в электронной форме путем использования личного кабинета либо на машинном носителе.

13.2.15. Особенности предоставления информации, в том числе порядок её предоставления и формат представляемых электронных сообщений, определяются Банком России по согласованию с Росфинмониторингом.

13.2.16. Лицом, ответственным в Обществе за направление в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Законом № 115-ФЗ, является Ответственный сотрудник.

13.2.17. Общество не вправе информировать клиентов и иных лиц о получении запросов Росфинмониторинга, а также о содержании представленной им информации по таким запросам.

**13.3. Обязанности Общества, связанные с получением уведомлений Банка России.**

13.3.1. Банк России уведомляет кредитные организации и НФО:

- о случаях отказа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, от проведения операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;

- о случаях отказа кредитных организаций от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;

- о случаях расторжения кредитными организациями договора банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Закона N 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ у работников кредитной организации возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;

- об устранении указанного в [п. 11 ст. 7](http://legalacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-07082001-n-115-fz-o/#100404) Закона N 115-ФЗ основания, в соответствии с которыми ранее организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, были приняты решения об отказе от проведения операций, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган;

- об устранении указанных в [абз. втором п. 5.2 ст. 7](http://legalacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-07082001-n-115-fz-o/#100402) Закона N 115-ФЗ оснований, в соответствии с которыми ранее кредитными организациями были приняты решения об отказе от заключения договоров банковского счета (вклада), сведения о которых были представлены в уполномоченный орган;

- об отсутствии оснований для расторжения кредитными организациями договоров банковского счета (вклада) с клиентами в соответствии с [абз. третьим п. 5.2 ст. 7](http://legalacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-07082001-n-115-fz-o/#100317) Закона N 115-ФЗ, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган (далее - отсутствие оснований для расторжения договора банковского счета (вклада).

13.3.2. Сообщение Банка России включает в себя следующую информацию:

а) в отношении информации о случаях отказа от проведения операции по основанию, указанному в п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, - сведения об операции, в проведении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиентах);

б) в отношении информации об устранении указанного в п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии при Банке России об отсутствии такого основания – сведения об устранении этого основания либо сведения о решении межведомственной комиссии об отсутствии соответствующего основания, а также сведения об операции, в проведении которой было отказано (включая сведения о клиенте);

в) в отношении информации об отмене судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции – сведения об отмене судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции, сведения о самой операции (включая сведения о клиенте).

Объём информации, доводимой до сведения НФО, определяется в зависимости от степени (уровня) риска.

Состав сведений, входящих в этот объем информации, размещается на официальном сайте Банка России.

13.3.3. Общество должно сформировать и разместить в личном кабинете уведомление о принятии или непринятии (в этом случае с указанием причины непринятия) электронного сообщения не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения сообщения.

Общество должно сформировать уведомление о непринятии электронного сообщения в случае неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности электронного сообщения, полного или частичного отсутствия в сообщении обязательных сведений, перечисленных выше.

13.3.4. Уведомление подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Общества.

13.3.5. При получении от НФО уведомления о непринятии электронного сообщения Банк России должен устранить причину непринятия электронного сообщения и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления, направить НФО электронное сообщение в порядке, предусмотренном Положением № 764-П.

13.3.6. При каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счета депо владельца ценных бумаг, лицевого счета владельца ценных бумаг организации НФО (профессиональный участник рынка ценных бумаг, не являющийся кредитной организацией) не позднее трех рабочих дней после дня открытия, закрытия, изменения реквизитов счета должна сформировать электронное сообщение в соответствии с правилами составления информации в электронной форме.

13.3.7. При каждом случае приобретения или отчуждения организацией ценных бумаг Общество не позднее трех рабочих дней после дня, когда Обществу стало известно о приобретении или об отчуждении организацией ценных бумаг, должно сформировать электронное сообщение в соответствии с правилами составления информации в электронной форме.

13.3.8. Электронные сообщения, указанные в пункте 13.3.7. настоящих Правил (далее - ЭС НФО), должны быть переданы Обществом непосредственно в уполномоченный орган в тот же рабочий день, когда они были сформированы, путем использования личного кабинета Общества на официальном сайте уполномоченного органа в сети «Интернет» (далее - личный кабинет) в соответствии с пунктами 3, 7 Постановления № 209.

13.3.9. При получении Обществом от уполномоченного органа документа, содержащего подтверждение о принятии или о непринятии уполномоченным органом ЭС НФО (далее соответственно - квитанция уполномоченного органа о принятии ЭС НФО, квитанция уполномоченного органа о непринятии ЭС НФО), размещаемого уполномоченным органом в личном кабинете по результатам контроля каждого из ЭС НФО, Обществом должна быть проведена процедура аутентификации квитанции уполномоченного органа о принятии ЭС НФО (квитанции уполномоченного органа о непринятии ЭС НФО).

13.3.10. В случае получения Обществом квитанции уполномоченного органа о непринятии ЭС НФО Общество должно устранить причину, по которой ЭС НФО не было принято, сформировать новое ЭС НФО и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения квитанции уполномоченного органа о непринятии ЭС НФО, направить его в уполномоченный орган в соответствии с главой 2 Положения № 655.

13.3.11. В случае отсутствия в личном кабинете квитанции уполномоченного органа о принятии ЭС НФО (квитанции уполномоченного органа о непринятии ЭС НФО) по истечении пяти рабочих дней после дня направления ЭС НФО Общество может направить письменный запрос в произвольной форме в уполномоченный орган для выяснения причин отсутствия квитанции уполномоченного органа о принятии ЭС НФО (квитанции уполномоченного органа о непринятии ЭС НФО) в личном кабинете.

13.3.11. Общество должно обеспечить прием квитанций уполномоченного органа о принятии ЭС НФО (квитанций уполномоченного органа о непринятии ЭС НФО) по каналам связи, применяемым уполномоченным органом для передачи соответствующих электронных сообщений НФО.

13.3.12. Датой представления Обществом ЭС НФО в уполномоченный орган считается дата направления ЭС НФО в уполномоченный орган, включенная в квитанцию уполномоченного органа о принятии ЭС НФО.

13.3.13. В случае невозможности представления в уполномоченный орган информации путем использования личного кабинета в течение рабочего дня представление ЭС НФО должно осуществляться Обществом на цифровом носителе и с сопроводительным письмом за подписью Руководителя Общества или уполномоченного представителя Общества нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

**13-1. Программа, определяющая порядок взаимодействия Общества с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), обновление информации**

*(в случае принятия Обществом решения поручить проведение идентификации и/или обновление информации кредитным организациям и включить в настоящие Правила соответствующую программу, с исключением пункта 1.8 настоящих Правил)*

**13-1.1. Общие положения**

13-1.1.1. Общество вправе на основании договора, в том числе многостороннего, поручать проведение идентификации клиента, упрощенной идентификации клиента - физического лица, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее — проведение идентификации), а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах (далее — обновление информации) кредитной организации (далее — лицо, которому поручено проведение идентификации и/или обновление информации; лицо, которому в случаях, установленных Законом № 115-ФЗ, поручено проведение идентификации и/или обновление информации; лица, которым поручено проведение идентификации и/или обновление информации; лицо, которое проводит(ло) идентификацию и/или обновление информации; кредитная организация; кредитная организация, которой поручено проведение идентификации и/или обновление информации; кредитные организации; кредитные организации, которым поручено проведение идентификации и/или обновление информации).

13-1.1.2. В случае привлечения Обществом третьих лиц к сбору сведений и документов, указанных в программе идентификации, проведение идентификации и/или обновление информации осуществляется непосредственно Обществом либо лицом, которому в случаях, установленных Законом № 115-ФЗ, поручено проведение идентификации и/или обновление информации.

13-1.1.3. В случае, указанном в пункте 1.5-9 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, Общество, поручившее проведение идентификации и/или обновление информации, несет ответственность за соблюдение требований по идентификации и/или обновлению информации, установленных Законом № 115-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

13-1.1.4. Настоящая Программа определяет порядок взаимодействия Общества с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации и/или обновление информации.

**13-1.2. Содержание Программы, определяющей порядок взаимодействия Общества с лицами, которым поручено проведение идентификации и/или обновление информации.**

**13-1.2.1.** В Программу, определяющую порядок взаимодействия Общества с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации и/или обновление информации, входят:

1. порядок заключения Обществом договоров с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации и/или обновление информации, а также перечень должностных лиц Общества, уполномоченных заключать такие договоры;
2. процедура проведения идентификации клиента и/или обновления информации в соответствии с договорами между Обществом и кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации и/или обновление информации;
3. порядок передачи Обществу сведений, полученных при проведении идентификации и/или обновления информации, кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации и/или обновление информации;
4. порядок осуществления Обществом контроля за соблюдением кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации и/или обновление информации, требований по проведению идентификации и/или обновлению информации, включая порядок, сроки и полноту передачи Обществу полученных сведений, а также меры, принимаемые Обществом по устранению выявленных нарушений;
5. основания, порядок и сроки принятия Обществом решения об одностороннем отказе от исполнения договора с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации и/или обновление информации, в случае несоблюдения ими требований по проведению идентификации и/или обновлению информации, а также перечень должностных лиц Общества, уполномоченных принимать такое решение;
6. положения об ответственности кредитных организаций, которым поручено проведение идентификации и/или обновление информации, за несоблюдение ими требований по проведению идентификации и/или обновлению информации, включая порядок, сроки и полноту передачи кредитной организацией полученных сведений;
7. порядок учета и фиксирования Обществом сведений (информации), подлежащих передаче в Банк России;
8. положения об определении лиц Общества, уполномоченных передавать информацию в Банк России;
9. иные положения по усмотрению Общества.

**13-1.3. Порядок заключения Обществом договоров с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации и/или обновление информации, а также перечень должностных лиц Общества, уполномоченных заключать такие договоры.**

13-1.3.1. Предложения о заключения Обществом договоров с кредитными организациями, которым будет поручено проведение идентификации и/или обновление информации, готовит Ответственный сотрудник. Он предварительно проводит переговоры с соответствующей кредитной организацией в лице надлежаще уполномоченного сотрудника о возможности заключения такого договора и получает предварительное согласие на заключение указанного договора.

13-1.3.2. Предложение в виде служебной записки с указанием о предварительном согласии соответствующей кредитной организации (Приложение № 13-1.1 к Правилам) передается Генеральному директору, который в течение трех рабочих дней должен принять одно из следующих решений:

- принять предложение;

- принять предложение о заключении Обществом договора о поручении проведения идентификации и/или обновления информации, но с иной кредитной организацией;

- отклонить предложение.

13-1.3.3. Принятое Генеральным директором решение, указанное в пункте 14.3.4. настоящей Программы, немедленно, не позднее трех рабочих дней со дня, когда оно было принято, доводится до сведения Ответственного сотрудника.

13-1.3.4. Если Генеральный директор принял предложение, Ответственный сотрудник организует подготовку проекта договора с кредитной организацией, которой поручено проведение идентификации и/или обновление информации (далее - Договор), с привлечением, при необходимости, соответствующих специалистов Общества (если это предусмотренно внутренними документами Общества) в течение трех рабочих дней. Общество вправе принять (использовать) проект Договора кредитной организации ( в том числе многосторонний) с подготовкой (при необходимости) замечаний и предложений.

13-1.3.5. Ответственный сотрудник направляет проект Договора или замечания и предложения по проекту Договора кредитной организации (в том числе многостороннего) с помощью электронной почты или нарочным (иным способом, согласованным с кредитной организацией) соответствующей кредитной организации с просьбой высказать свои замечания и предложения.

13-1.3.6. При получении от кредитной организации замечаний и предложений Ответственный сотрудник согласовывает позицию Общества с Генеральным директором и вносит соответствующие изменения в проект Договора.

13-1.3.7. После согласования текста Договора с кредитной организацией Ответственный сотрудник получает визы соответствующих сотрудников Общества (если это предусмотренно внутренними документами Общества) и передает проект Договора на подпись Генеральному директору.

13-1.3.8. Генеральный директор подписывает проект Договора не позднее трех рабочих дней, после чего проект Договора направляет контрагенту, о чем ставится в известность Ответственный сотрудник.

13-1.3.9. Ответственный сотрудник контролирует подписание Договора кредитной организацией.

13-1.3.10. После подписания Договора кредитной организацией Ответственный сотрудник в течение рабочего дня вносит запись в Журнал учета заключенных Обществом договоров с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации и/или обновление информации (Приложение № 13-1.2 к Правилам) и организует исполнение Договора.

13-1.3.11. Если Генеральный директор изменил предложение Ответственного сотрудника Ответственный сотрудник готовит новое предложение.

13-1.3.12. Общество обязано сообщать Банку России в установленном им порядке информацию о лицах, которым поручено проведение идентификации и/или обновление информации. Ответственным за исполнение данной обязанности является Ответственный сотрудник.

**13-1.4. Процедура проведения идентификации и/или обновления информации в соответствии с договорами между Обществом и кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации и/или обновление информации.**

13-1.4.1. Процедура проведения идентификации и/или обновления информации в соответствии с договорами между Обществом и кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации и/или обновления информации должна соответствовать положениям программы идентификации, являющейся составной частью настоящих правил.

**13-1.5. Порядок передачи Обществу сведений, полученных при проведении идентификации и/или обновлении информации, кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации и/или обновление информации.**

13-1.5.1. Кредитная организация, которой поручено проведение идентификации, должна передавать Обществу в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации, в порядке, предусмотренном Договором, незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения лицом, которое проводило идентификацию, таких сведений.

13-1.5.2. Кредитная организация, которой поручено обновление информации в соответствии, должна передавать Обществу в полном объеме сведения, полученные при проведении обновления информации, в порядке, предусмотренном Договором, незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения лицом, которое проводило обновление такой информации, таких сведений.

13-1.5.3 Передача сведений осуществляется в электронной форме с помощью электронной почты.

13-1.5.4 Стороны Договора вправе согласовать иную форму передачи сведений, полученных при проведении идентификации и/или обновления информации.

**13-1.6. Порядок осуществления Обществом контроля за соблюдением кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации и/или обновление информации, требований по идентификации и/или обновлению информации, включая порядок, сроки и полноту передачи Обществу полученных сведений, а также меры, принимаемые Обществом по устранению выявленных нарушений.**

13-1.6.1. Ответственный сотрудник Общества осуществляет прием от кредитной организации сведений, полученных при проведении идентификации и/или обновлении информации и проверяет полноту этих сведений и методы их получения в день получения сведений.

13-1.6.2. Ответственный сотрудник проверяет соблюдение кредитной организацией порядка и сроков передачи Обществу полученных сведений.

13-1.6.3.В случае выявления нарушения кредитной организацией требований по идентификации и/или обновлению информации, включая порядка, сроков и полноты передачи Обществу полученных сведений Ответственный сотрудник фиксирует эти нарушения в проекте Протокола замечаний (Приложение № 13-1.3 к Правилам), подписывает проект Протокола и в течение рабочего дня направляет проект Протокола кредитной организации.

13-1.6.4. В Протоколе в обязательном порядке указываются меры, какие кредитная организация обязана принять для устранения выявленных нарушений и сроки такого устранения.

13-1.6.5. Ответственный сотрудник контролирует процесс подписания Протокола уполномоченным сотрудником кредитной организацией и устранения кредитной организацией выявленных нарушений.

**13-1.7. Основания, порядок и сроки принятия Обществом решения об одностороннем отказе от исполнения договора с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации и/или обновление информации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации и/или обновлению информации, а также перечень должностных лиц Общества, уполномоченных принимать такое решение.**

13-1.7.1. Основания принятия Обществом решения об одностороннем отказе от исполнения Договора:

1) несоблюдение кредитной организацией требований по идентификации и/или обновлению информации, установленных программой идентификации, являющейся составной частью настоящих Правил и настоящей Программой;

2) нарушение кредитной организацией сроков передачи Обществу сведений, полученных при проведении идентификации и/или обновления информации;

3) необоснованный отказ кредитной организации от подписания Протокола замечаний (пункты 14.6.3. – 14.6.5. настоящей Программы);

4) неустранение кредитной организацией в согласованные с Обществом сроки недостатков и упущений в сведениях, полученных при проведении идентификации и/или обновлении информации, и/или в методике проведения идентификации, или иных недостатков, указанных в Протоколе замечаний (пункты 14.6.3. – 14.6.5. настоящей Программы).

13-1.7.2. Решение от имени Общества об одностороннем отказе от Договора принимает Генеральный директор по предложению Ответственного сотрудника.

**13-1.8. Положения об ответственности кредитных организаций, которым поручено проведение идентификации и/или обновление информации, за несоблюдение ими требований по идентификации и/или обновление информации, включая порядок, сроки и полноту передачи кредитной организацией полученных сведений.**

13-1.8.1. В случае несоблюдения установленных требований по идентификации и/или обновлению информации лицо, которому поручено проведение идентификации и/или обновление идентификации, несет ответственность в соответствии с Договором, заключенным с Обществом, включая взыскание неустойки (штрафа, пеней).

13-1.8.2. Несоблюдение установленных требований по идентификации и/или обновлению информации также может являться основанием для одностороннего отказа от исполнения Договора Обществом с лицом, которому поручено проведение идентификации и/или обновлению информации. В случае отказа Общества от Договора такой Договор прекращает свое действие.

**13-1.9. Порядок учета и фиксирования Обществом сведений (информации), подлежащих передаче в Банк России.**

13-1.9.1. Ответственный сотрудник учитывает сведения (информацию), подлежащих передаче в Банк России и фиксирует их в день получения в Журнале учета сведений (информации), подлежащих передаче в Банк России (Приложение № 13-1.4 к Правилам).

13-1.9.2. Ответственный сотрудник фиксирует факт передачи в Банк России сведений (информации), подлежащих передаче в Банк России и дату передачи сведений.

**13-1.10. Порядок сообщения Обществом Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации.**

(применяется с 01.10.2022)

13-1.10.1. Информацию в Банк России в соответствии с настоящей Программой обязан передавать Ответственный сотрудник или лицо, замещающее его в соответствии с Положением № 445-П.

13-1.10.2. Ответственный сотрудник должен сообщать в Банк России следующую информацию в отношении каждой кредитной организации, которой поручение проведение идентификации клиента и/или обновление информации:

13-1.10.2.1.1. Полное фирменное наименование в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, ведение которой предусмотрено частью третьей статьи 12 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-I "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) 2 (далее - КГРКО) (для привлеченного лица, являющегося кредитной организацией (ее филиалом).

13-1.10.2.1.2. Регистрационный номер кредитной организации в соответствии с КГРКО (для привлеченного лица, являющегося кредитной организацией).

Регистрационный номер кредитной организации и порядковый номер филиала кредитной организации, проставляемый через дробь после регистрационного номера кредитной организации, в соответствии с КГРКО (для привлеченного лица, являющегося филиалом кредитной организации).

13-1.10.2.1.3. Один из следующих кодов в отношении договора, на основании которого привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации:

1 - в случае если привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации;

2 - в случае если привлеченному лицу поручено обновление информации;

3 - в случае если привлеченному лицу одновременно поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации.

13-1.10.2.1.4. Номер договора, на основании которого привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации (в случае его отсутствия указывается "б/н").

13-1.10.2.1.5. Дата заключения договора, на основании которого привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации.

13-1.10.2.1.6. Дата расторжения договора, на основании которого привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации.

13-1.10.3 Общество должно сообщать в Банк России информацию, предусмотренную пунктом 14.10.2. настоящих Правил в 5 рабочих дней после даты заключения Договора .

13-1.10.4. Общество, в случае расторжения Договора должно сообщать в Банк России информацию, предусмотренную пунктом 14.10.2 настоящих Правил, и информацию о дате расторжения Договора в течение 5 рабочих дней после даты его расторжения.

13-1.10.5 Информация, предусмотренная пунктами 14.10.2, 14.10.4. настоящих Правил, представляется ответственным сотрудником в Банк России в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Общества в соответствии с требованиями Указания Банка России от 3 ноября 2017 года N 4600-У "О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года N 49605.

13-1.10.6. Рекомендуемый образец информации о лицах, которым Обществом поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, сообщаемой Обществом в Банк России, приведен в приложении к Указанию Банка России от 29 июня 2022 года N 6184-У «О порядке сообщения отдельными некредитными финансовыми организациями Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах».

**14. Перечень приложений к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (размещены в отдельных файлах).**

1. Приложение 1 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Глоссарий.

2. Приложение 2 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Анкета клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретаталя –физического лица и бенефициарного владельца.

3. Приложение 3 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Анкета клиента и выгодоприобретателя, являющихся юридическими лицами, иностранными структурами без образования юридического лица

4. Приложение 4 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Анкета клиента и выгодоприобретателя, являющихся индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой

5. Приложение 5 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Лист 1. Отчет по результатам проведения комиссией проверки внутреннего контроля

6. Приложение 5 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Лист 2. Отчет о работе по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

7. Приложение 6 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Признаки, указывающие на необычный характер сделки

8. Приложение 7 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательномуконтролю.

9. Приложение 8 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Форма Внутреннего сообщения.

10. Приложение 9 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Форма Листа ознакомления.

11. Приложение 10 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

12. Приложение 11 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Справка о результатах изучения финансово хозяйственной деятельности клиента, принимаемого на обслуживание.

13. Приложение 12 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Форма Журнала учета публичных должностных лиц, выявленных при приеме на обслуживание.

14. Приложение 13 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Лист А. Тематический план обучения.

15. Приложение 13 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Лист Б. План-график обучения сотрудников.

16. Приложение 13 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Лист 3. Форма Журнала учета обучения сотрудников (в электронной форме).

17. Приложение 13 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Лист 4. Перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

18. Приложение 14 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества.

19. Приложение 15 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Акт проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

20. Приложение 16 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Журнал учета и регистрации выплат гуманитарного пособия за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих физическому лицу, включенному в Перечень организаций и физических лиц, в отношении, которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 п. 2.1 ст. 6 Закона № 115-ФЗ, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников доходов.

21. Приложение 17 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Внутреннее распоряжение о приостановлении операции.

22. Приложение 18 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом.

23. Приложение 19 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Распоряжение об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

24. Приложение 20 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Журнале отказов от совершения операций, в том числе от совершении операций на основании распоряжения клиента.

25. Приложение 21 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Форма таблицы риска использования услуг \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

26. Приложение 22 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Форма листа инструктажа сотрудника организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

27. Приложение 23 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Журнал взаимодействия с клиентом.

28. Приложение 24 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Журнал учета получения Ответственным сотрудником информации, размещаемой на официальном сайте Росфинмониторинга.

29. Приложение 25 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

30. Приложение 26 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Сводный перечень государственных должностей Российской Федерации.

31. Приложение 27 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Форма журнала учета лиц, прошедших вводный (первичный) инструктаж.

32. Приложение 28 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Форма журнала учета лиц, прошедших целевой (внеплановый) инструктаж.

33. Приложение 29 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Распоряжение о прекращении действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

34. Приложение 30 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Распоряжение о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

35. Приложение 31 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Распоряжение о прекращении приостановления операции (сделки).

36. Приложение 32 (резервный номер).

37. Приложение 33 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Распоряжение о проведении целевого (внепланового) инструктажа (в связи с изменением нормативной базы ПОД/ФТ/ФРОМУ).

38. Приложение 33 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Распоряжение о проведении целевого (внепланового) инструктажа (в связи с утверждением новой редакции Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ)**.**

39. Приложение 33 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Распоряжение о проведении целевого (внепланового) инструктажа (в связи с переводом сотрудника на другую постоянную (временную) работу в рамках Общества).

40. Приложение 33 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Распоряжение о проведении целевого (внепланового) инструктажа (в связи с поручением сотруднику работы, выполняемой сотрудниками Общества, указанными в п. 10.2.2. Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ).

41. Приложение 34 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Сообщение об отказе в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом при отсутствии у лица необходимой лицензии.

42. Приложение 35 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Журнал учета случаев отказа в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом при отсутствии у лица необходимой лицензии.

43. Приложение 36 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Сообщение об отказе в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом вследствие наличия доменного имени сайта этого лица, указателя страницы этого сайта в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

44. Приложение 37 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Журнал учета случаев отказа в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом вследствие наличия доменного имени сайта этого лица, указателя страницы этого сайта в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

45. Приложение 38 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Перечень видов лицензируемой деятельности в Российской Федерации.

46. Приложение 39 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Уведомление об отказе в приеме лица на обслуживание, а также в осуществлении по его поручению операции с денежными средствами или иным имуществом.

47. Приложение 40 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Сообщение об отказе в приеме клиента на обслуживание, а также в осуществлении по его поручению операции с денежными средствами или иным имуществом при непроведении идентификации.

48. Приложение 41 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Я .

48.1. Приложение 13-1.1 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Служебная записка о предварительном согласии кредитной организации заключить договор на проведение идентификации и/или обновление информации.

48.2. Приложение 13-1.2 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Журнал учета заключенных договоров с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации и/или обновление информации.

48.3. Приложение 13-1.3 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Протокол замечаний по исполнению договора на проведение идентификации и/или обновление информации.

48.4. Приложение 13-1.4 к ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Журнал учета сведений (информации), подлежащих передаче в Банк России

1. При приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, Общество обязано получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с Обществом, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций. [↑](#footnote-ref-1)