УТВЕРЖДЕНО:
Исполнительный директор
НО «ФСКМСБМО»

_____
Питкянен А.Ф.
МП

Приказ от «17» октября 2016 года № 41

ПРАВИЛА
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА
В НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ФОНД СОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТОВАНИЮ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА, МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ» (НО «ФСКМСБМО»)

2016 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Законодательная и нормативно-правовая база.

Настоящие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса, микрофинансовая организация» разработаны с учетом требований рекомендаций, содержащихся в документах ФАТФ (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон), нормативными правовыми актами Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации и нижеперечисленными нормативными правовыми актами:

- Положение Банка России от 15 декабря 2014 года №445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Положение Банка России №445-П);
- Положение Банка России от 12 декабря 2014 года №444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Положение Банка России №444-П);
- Указание Банка России от 15 декабря 2014 года №3484-У «О порядке предоставления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;
- Указание Банка России от 05 декабря 2014 года №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»;
- Указание Банка России от 05 декабря 2014 года №3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях»;
- иные нормативные правовые акты Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.2. Термины и сокращения.

В целях настоящих правил используются следующие термины и сокращения:
МФО – сокращённое название микрофинансовой организации НО «ФСКМСБМО», ОГРН 1077800029383, ИНН/КПП **7838029258/783801001**.

Доходы, полученные преступным путем - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;

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

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

Операции с денежными средствами или иным имуществом - действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;

Уполномоченный орган - федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с настоящим Федеральным законом;

Обязательный контроль - совокупность принимаемых Уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

Внутренний контроль - деятельность МФО по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
Организация внутреннего контроля - совокупность принимаемых МФО мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля;
Осуществление внутреннего контроля - реализация МФО правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в Уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров;
Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, которым МФО 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 в качестве МФО;
Представитель клиента - 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;
Выгодоприобретатель - 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;
Бенефициарный владелец - в целях Федерального закона физическое лицо, 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.
Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.
Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий;
Фиксирование сведений (информации) - получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации Федерального закона;
Блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом (в том числе – МФО), другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.
Блокирование (замораживание) имущества - адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом (в том числе – МФО), другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;
Упрощенная идентификация Представителя клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца – физического лица (далее - упрощенная идентификация) - осуществляемая в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, совокупность мероприятий по установлению в отношении Представителя клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:
с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;
с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.
АРМ «Организация» – автоматизированное рабочее место по подготовке и передаче формализованных сообщений в Росфинмониторинг с использованием ключей электронной цифровой подписи и шифрования.
ПВК по ПОД/ФТ – правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.
Ответственный сотрудник – назначенное приказом руководителя МФО из числа ее сотрудников специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ.
Договор микрозайма – договор о предоставлении микрозайма, заключаемый между Клиентом и МФО по форме, установленной МФО.
Договор займа – договор о предоставлении займа, заключаемый между Клиентом и МФО по форме, установленной МФО.
Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) – система мер, осуществляемых МФО по выполнению положений Федерального закона**.**
Подозрительная операция (ПО) – необычная сделка, по которой в результате реализации мер внутреннего контроля возникает подозрение в том, что такая операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма.
1.3. Сфера влияния и правомерность правил внутреннего контроля.
1.3.1. Настоящее Правила внутреннего контроля определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля в МФО и являются комплексным документом, который регламентирует деятельность МФО по ПОД/ФТ и содержит описание принимаемых МФО мер и процедур, определенных программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
1.3.2. Настоящие Правила внутреннего контроля, а также изменения и дополнения к ним утверждаются руководителем МФО.
1.3.3. Настоящие Правила внутреннего контроля должны быть приведены МФО в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ не позднее трех месяцев после даты вступления в силу федерального закона, вносящего изменения в Федеральный закон, если иное прямо не установлено соответствующим федеральным законом.
1.3.4. В МФО осуществляется контроль за выполнением МФО и ее сотрудниками программ ПВК по ПОД/ФТ.
1.3.5. Исполнительный директор МФО обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.
1.3.6. Настоящие Правила внутреннего контроля включают в себя следующие программы:
1) программа организации системы ПОД/ФТ;
2) программа идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца (далее - программа идентификации);
3) программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - программа управления риском);
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 (далее - программа выявления операций);
5) программа документального фиксирования информации;
6) программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
7) программа подготовки и обучения кадров МФО в сфере ПОД/ФТ;
8) программа проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением МФО и её сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ;
9) программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
10) порядок предоставления сведений в Уполномоченный орган;
11) программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании;
12) программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения Клиента о совершении

операций;
13) программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих Клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки).
1.3.7. МФО не привлекает для проведения идентификации иных лиц.

2. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

2.1. Цели внутреннего контроля.
2.1.1. обеспечение выполнения МФО требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
2.1.2. поддержание в МФО эффективности системы ПОД/ФТ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
2.1.3. исключение вовлечения МФО, ее руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.
2.2. Задачи внутреннего контроля.
При реализации ПВК по ПОД/ФТ МФО обеспечивает:
2.2.1. применение процедур управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
2.2.2. документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ;
2.2.3. сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых МФО в целях ПОД/ФТ;
2.2.4. своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ в Уполномоченный орган.
2.3. Принципы внутреннего контроля.
Основными принципами и целями организации внутреннего контроля в МФО в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма являются:
2.3.1. обеспечение защиты МФО от проникновения в нее преступных доходов;
2.3.2. управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;
2.3.3. обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за реализацию ПВК по ПОД/ФТ;
2.3.4. участие Ответственного сотрудника, ответственного за реализацию ПВК по ПОД/ФТ, а также сотрудников входящего в структуру МФО подразделения, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ, сотрудников, участвующих в осуществлении операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, сотрудников, осуществляющих юридическое сопровождение деятельности, сотрудников, выполняющих функции обеспечения безопасности, сотрудников, выполняющих функции внутреннего контроля, 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 легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ

3.1. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ является частью системы внутреннего контроля МФО и осуществляется подразделениями и работниками МФО на постоянной основе.
3.2. Сотрудники МФО в рамках своей компетенции должны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию настоящих Правил и программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
3.3. В МФО, для обеспечения реализации ПВК по ПОД/ФТ определяется входящее в структуру МФО подразделение, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ (далее - подразделение по ПОД/ФТ). Подразделение по ПОД/ФТ не может состоять менее чем из двух сотрудников МФО.
Кроме того, в МФО, из числа ее сотрудников назначается Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ (далее - Ответственный сотрудник).
Подразделение по ПОД/ФТ возглавляет Ответственный сотрудник.
3.4. В связи с тем, что в соответствии с федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007 года №209-ФЗ, МФО не относится к такой категории субъектов малого и среднего предпринимательства как малые предприятия

(микропредприятия), к Ответственному сотруднику предъявляются следующие квалификационные требования:
а) высшее юридическое или экономическое образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением) некредитной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона, не менее 1 года,
либо, (при отсутствии указанного выше образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением) некредитной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона, не менее 2 лет.
б) прохождение в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 05.12.2014 г. №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях» обучения в форме целевого (внепланового) инструктажа (до начала осуществления функций Ответственного сотрудника);
в) Ответственным сотрудником не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти;
г) отсутствие факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 статьи 81 ТК РФ в течение 2 лет, предшествующих дню назначения Ответственным сотрудником.
3.5. Сотрудник подразделения по ПОД/ФТ, должен иметь:
а) высшее юридическое или экономическое образование,
либо (при отсутствии указанного высшего образования) - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года.
б) прохождение в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 05.12.2014 г. №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях» обучения в форме целевого (внепланового) инструктажа (до начала осуществления функций сотрудника подразделения по ПОД/ФТ);
в) сотрудником подразделения по ПОД/ФТ не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти;
г) отсутствие факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 статьи 81 ТК РФ в течение 2 лет, предшествующих дню назначения сотрудником подразделения по ПОД/ФТ.
3.6. Квалификационные требования к Ответственному сотруднику (сотрудникам подразделения по ПОД/ФТ), установленные настоящими Правилами в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 05 декабря 2014 года №3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях», предъявляются к лицам, назначенным на соответствующую должность после вступления в силу данного Указания.
3.7. Квалификационные требования к Ответственному сотруднику (сотрудникам подразделения по ПОД/ФТ) не содержат ограничения по замещению данных должностей для лиц, привлекавшихся к административной ответственности за неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не предусматривающей дисквалификации таких лиц.
3.8. В период временной нетрудоспособности, отпуска (за исключением отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки Ответственного сотрудника МФО исполняющим обязанности Ответственного сотрудника назначается другой сотрудник МФО при условии его соответствия установленным Указанием Банка России №3470-У квалификационным требованиям к сотрудникам структурного подразделения некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ либо иного подразделения некредитной финансовой организации, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ.

В период нахождения Ответственного сотрудника МФО в отпуске по беременности и родам, а также в отпуске по уходу за ребенком, его обязанности исполняет другой сотрудник МФО при условии его соответствия квалификационным требованиям к Ответственному сотруднику, установленным Банком России.
3.9. Ответственный сотрудник МФО, сотрудники подразделения по ПОД/ФТ могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в МФО, за исключением функций, осуществляемых контролером (при наличии такового в штате МФО) или службой внутреннего контроля (внутреннего аудита) (при наличии в штате МФО), а также при условии, что они не имеют права от имени МФО

совершать операции (заключать сделки) с денежными средствами или иным имуществом, подписывать платежные (расчетные), бухгалтерские и иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей МФО.

Требования настоящего пункта в части запрета на совершение Ответственным сотрудником, сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ операций (заключение сделок) с денежными средствами или иным имуществом, подписание платежных (расчетных), бухгалтерских и иных документов, связанных с возникновением и исполнением прав и обязанностей МФО, не применяются в МФО, если в штате МФО не более пяти сотрудников.

3.10. Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений МФО и осуществляет ее под общим руководством руководителя МФО. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно руководителю МФО.

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

Уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью МФО, является Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности.

3.12. Статус, функции, права и обязанности Ответственного сотрудника.

3.12.1. Статус Ответственного сотрудника указан в п.3.10. настоящего раздела ПВК по ПОД/ФТ.

3.12.2. Функции Ответственного сотрудника:

организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение руководителю МФО;

принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, 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 легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях МФО в отношении операции Клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении Клиента, совершающего такую операцию (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами МФО);

разграничение зон ответственности между подразделениями и сотрудниками МФО при осуществлении процедур внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ;

подготовка и представление не реже одного раза в год руководителю МФО письменного отчета о результатах реализации Правил и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, а также представление руководителю МФО текущей отчетности в сроки и в порядке, определенном в МФО решениями руководителя МФО;

организация представления и контроль за представлением сведений в Уполномоченный орган;

представление руководителю МФО текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами МФО (за исключением случая, когда функции Ответственного сотрудника выполняет руководитель МФО);

иные функции в соответствии с внутренними документами МФО.

3.12.3. Права и обязанности Ответственного сотрудника:

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

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

право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

право доступа в помещения подразделений МФО, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения

данных на электронных носителях, право доступа к базам данных, сведениям о Клиентах и их операциях в МФО

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

обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами МФО.

3.13. Функции и полномочия сотрудников подразделения по ПОД/ФТ.

3.13.1. Функции сотрудников подразделения по ПОД/ФТ:

разработка ПВК по ПОД/ФТ;

анализ ситуаций по операциям (сделка), в которых принимает участие МФО, либо выявленных при реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ по которым возникают сомнения в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, по которым возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма,

по указанию Ответственного сотрудника - действия в отношении операции Клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении Клиента, совершающего такую операцию;

представление сведений в Уполномоченный орган;

подготовка и представление Ответственному сотруднику текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами МФО;

иные функции в соответствии с внутренними документами МФО.

3.13.2. Полномочия сотрудников подразделения по ПОД/ФТ:

по распоряжению Ответственного сотрудника принимать меры по получению дополнительной или проверки имеющейся информации о Клиенте или об операции (сделке);

запрашивать и получать от сотрудников подразделений МФО (при наличии таких подразделений) необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы (документы по операциям (сделкам);

снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

иметь доступ в помещения подразделений МФО, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях, право доступа к базам данных, сведениям о Клиентах и их операциях в МФО

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

обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами МФО

3.14. Общая структура системы ПОД/ФТ, ее элементы (уровни), включая подразделение по ПОД/ФТ (статус (подчиненность), структура, задачи, функции, порядок организации работы).

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

3.14.2. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ функционирует в МФО на следующих уровнях:

– Руководитель МФО;
– Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ;
– Руководители подразделений МФО;
– Сотрудники МФО.

3.14.3. Контроль за организацией в МФО внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также за соответствием настоящих ПВК по ПОД/ФТ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, осуществляет руководитель МФО.

3.14.4. Ответственным за реализацию в МФО настоящих ПВК по ПОД/ФТ является Ответственный сотрудник.

3.14.5. В компетенцию Подразделения по ПОД/ФТ, возглавляемого Ответственным сотрудником, также входят вопросы ПОД/ФТ.

Функции и полномочия сотрудников Подразделения по ПОД/ФТ определяются в п.3.13 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

3.14.6. Сотрудники МФО, независимо от занимаемой должности в рамках своей компетенции обязаны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию настоящих ПВК по ПОД/ФТ и выполнять указания, которые Ответственный сотрудник дает в рамках своей компетенции.

3.15. Порядок взаимодействия Ответственного сотрудника, сотрудников подразделения по ПОД/ФТ с иными сотрудниками МФО (при наличии таких сотрудников в МФО)

В МФО установлен следующий порядок взаимодействия Ответственного сотрудника, сотрудников подразделения по ПОД/ФТ с иными сотрудниками МФО:

1) По вопросам идентификации:

Обязанность идентификации возлагается на структурные подразделения МФО, непосредственно взаимодействующие с Клиентами;

Работники данных подразделений являются ответственными за их идентификацию и повторную идентификацию (в том числе: заполняют анкеты Клиентов, присваивают Клиентам степень риска);

В отношении Клиентов, идентификация которых невозможна, информация передается руководителю МФО;

По решению руководителя МФО принимается решение об отказе в заключении договоров (выполнении распоряжений) таких Клиентов;

Если сведения о Клиенте имеются в перечне террористов, ответственные за работу с клиентами составляют внутреннее сообщение. Такая сделка подлежит обязательному контролю.

Далее внутреннее сообщение передается Ответственному сотруднику.

Если Клиент является иностранным публичных должностным лицом (ИПДЛ) или должностным лицом Российской Федерации (ДЛРФ), то работник МФО, ответственный за работу с клиентами уведомляет об этом Ответственного сотрудника докладной запиской.

Дальнейшую идентификацию (и присвоение степени риска) таких клиентов осуществляет Ответственный сотрудник, либо сотрудник подразделения по ПОД/ФТ.

Ответственный сотрудник, по завершении идентификации ИПДЛ (ДЛРФ) составляет докладную записку и представляет ее руководителю МФО.

Принятие на обслуживание ИПДЛ осуществляется только по решению руководителя МФО.

2) По вопросам выявления операций, подлежащих контролю:

При выявлении сотрудником МФО (работниками, ответственными за работу с клиентами или Ответственным сотрудником, сотрудником подразделения по ПОД/ФТ) операции, подлежащей контролю, данные работники осуществляют следующие действия:

- проведение анализа иных операций Клиента, проверка информации о Клиенте, изучение оснований и целей операции Клиента;
- при выявлении подлежащей контролю операции работником, ответственным за работу с клиентами – он информирует о данном факте (путем составления внутреннего сообщения) Ответственного сотрудника в течение дня выявления данной операции.

Ответственный сотрудник информирует о выявленной операции руководителя МФО.

Руководитель МФО принимает решение о признании операции подлежащей обязательному контролю либо о признании ее подозрительной и/или о принятии дополнительных мер и/или о предоставлении информации в Уполномоченный орган.

3) По вопросам работы по приостановлению операций:

В случае выявления факта, что стороной операции 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 подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, 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, направленную на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в подпункте 1 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму
- сотрудник МФО, ответственный за оформление указанных операций (менеджер по займам/кредитный менеджер) составляют и передают внутреннее сообщение Ответственному сотруднику и приостанавливает исполнение расчетного документа, являющегося основанием для проведения данной операции.

Ответственный сотрудник после получения указанного внутреннего сообщения, осуществляет проверку либо поручает проведение проверки сотруднику подразделения по ПОД/ФТ всей имеющейся в МФО информации о данной операции, отражает на внутреннем сообщении свои рекомендации по дальнейшему движению дела, заверяет их своей подписью и передаёт его руководителю МФО.

Руководитель МФО принимает окончательное решение о приостановлении (либо неприостановлении) операции.

МФО представляет информацию о приостановленных операциях в Уполномоченный орган.

4) По вопросам подготовки и обучения сотрудников МФО:

Руководитель МФО утверждает план реализации программы обучения по ПОД/ФТ и перечень структурных подразделений МФО, сотрудники которых должны проходить обучение по ПОД/ФТ.

Ответственный сотрудник ежегодно анализирует программу подготовки и обучения.

За реализацию подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ, организацию и проведение в МФО обучения отвечают сотрудники, назначенные руководителем МФО (как правило – Ответственный сотрудник).

Ответственный сотрудник проводит вводный и целевой инструктажи, организует учет прохождения обучения сотрудниками МФО.

5) По вопросам проверок осуществления внутреннего контроля:

Ответственным за проведение проверок соблюдения внутреннего контроля в МФО является руководитель МФО.

Проводит данные проверки Ответственный сотрудник, либо, по поручению Ответственного сотрудника – сотрудник подразделения по ПОД/ФТ.

Отчеты по факту проведения проверок Ответственный сотрудник направляет руководителю МФО в день составления данного отчета.

6) По вопросам хранения информации и документов:

Хранение внутренних сообщений, сообщений, направленных в Уполномоченный орган и сопутствующих документов по данным фактам осуществляет Ответственный сотрудник (срок хранения – не менее 5 лет с даты прекращения отношений с Клиентом).

Хранение прочих документов, полученных и подготовленных в рамках осуществления внутреннего контроля осуществляют сотрудники МФО, в соответствии со своими должностными обязанностями (срок хранения – не менее 5 лет с даты прекращения отношений с Клиентом).

7) По вопросам предоставления сведений в Уполномоченный орган:

МФО представляет информацию в Уполномоченный орган в виде электронного формализованного сообщения. Сообщение подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью МФО. В исключительных случаях, когда по независящим от МФО причинам природного или техногенного характера МФО не в состоянии передать электронное формализованное сообщение через Личный кабинет, сообщения представляются на бумажном носителе или на магнитном, оптическом или цифровом носителе с сопроводительным письмом (ответственный - руководитель МФО или Ответственный сотрудник).

Ответственный за подготовку сообщения (а также иных материалов по запросу Уполномоченного органа) – Ответственный сотрудник.

Ответственным за исправление ошибок в сообщении в случае его непринятия является Ответственный сотрудник.

8) По вопросам изучения Клиента:

Сотрудник МФО, непосредственно взаимодействующий с Клиентом (менеджер по займам/кредитный менеджер) получает достаточный, для выяснения целей и характера предполагаемых деловых отношений с данным Клиентом, финансового положения и деловой репутации Клиента, объем информации (по каждой операции) и анализирует данную информацию.

В случае присвоения неудовлетворительной оценки Клиенту - сотрудник МФО доводит соответствующую информацию до руководителя МФО в виде служебной записки.

Руководитель МФО, на основании имеющейся информации, принимает решение о заключении/отказе в заключении каких-либо договоров с Клиентом.

9) По вопросам действий в случае отказа от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции:

Сотрудник МФО, выявивший основания для отказа от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции (а также для отказа от заключения договоров с Клиентом, расторжения договора с Клиентом), составляет внутреннее сообщение.

Внутреннее сообщение передается Ответственному сотруднику в день выявления указанных обстоятельств.

Ответственный сотрудник проверяет предоставленную сотрудником МФО информацию либо поручает проведение данной проверки сотруднику подразделения по ПОД/ФТ.

Ответственный сотрудник передает внутреннее сообщение со своими рекомендациями руководителю МФО.

Руководитель МФО принимает решение о предоставлении сведений в Уполномоченный орган.

10) По вопросам работы по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества Клиента:

МФО ежедневно проверяет наличие среди своих Клиентов, Представителей клиентов, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и информирует о результатах такой проверки Уполномоченный орган в порядке, установленном нормативными актами Российской Федерации.

Сотрудник МФО, ответственный за работу с Клиентами, не реже чем один раз в три месяца проверяет наличие среди Клиентов, Представителей клиентов, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Результаты указанных проверок, при отсутствии сведений о являющихся для МФО Клиентами лицах, фиксируются сотрудником МФО, ответственным за работу с Клиентами в ежеквартальных справках о проделанной работе, а также в квартальных отчетах о проверках, проведенных в плановом порядке.

Результаты указанных проверок, при наличии сведений о являющихся для МФО Клиентами лицах, фиксируются сотрудником МФО, ответственным за работу с Клиентами, во внутреннем сообщении (в день проверки).

В тот же день внутреннее сообщение передается Ответственному сотруднику.

Ответственный сотрудник рассматривает и проверяет Внутреннее сообщение либо поручает проведение данной проверки сотруднику подразделения по ПОД/ФТ и докладывает о результатах руководителю МФО.

Руководитель МФО принимает решение о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Информация о Клиенте, к которому были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, регистрируется в отдельном журнале в электронной форме и на бумажном носителе.

Ответственный сотрудник информирует Клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента посредством отправки в адрес Клиента письменного уведомления, направляемого в течение трех дней со дня принятия МФО соответствующего решения.

Руководитель МФО своим приказом отменяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, предпринятые МФО в случае исключения сведений о Клиенте из Перечня террористов либо по иным законным основаниям.

3.15. Порядок информирования сотрудниками МФО, в том числе Ответственным сотрудником, руководителя МФО и сотрудника, выполняющего функции внутреннего контроля в МФО, о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками МФО.

3.15.1. Важным принципом осуществления деятельности МФО является непричастность МФО в целом и каждого из его сотрудников к каким-либо операциям и сделкам, а также к любым действиям, которые могут вызвать подозрения в содействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.15.2. Факты соучастия сотрудников или содействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, являются серьезным нарушением должностных обязанностей и влекут применение мер дисциплинарной ответственности вплоть до увольнения, в порядке, установленном действующим трудовым законодательством Российской Федерации. Информация о таких фактах подлежит немедленной передаче Ответственному сотруднику.

3.15.3. Ответственный сотрудник в рабочем порядке незамедлительно информирует о таких фактах Руководителя МФО. Сведения о фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками МФО и предпринятых в связи с этим мерах, включаются в ближайший отчет о реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

3.16. Порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) МФО при реализации ПВК по ПОД/ФТ закреплен в разделе 7 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

3.17. Порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) МФО в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ закреплен в разделе 11 настоящих ПВК по ПОД/ФТ

3.18. В деятельности МФО технологии дистанционного обслуживания Клиентов не применяются.

3.19. Перечень специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых МФО для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (в случаях их использования), в том числе сведения об их разработчиках.

ПО АРМ «Организация-М» используется МФО для предоставления сведений в Росфинмониторинг через сеть Интернет.
3.20. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением МФО и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ закреплен в разделе 10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.
3.21. Ответственный сотрудник, сотрудники подразделения по ПОД/ФТ оказывают содействие по вопросам ПОД/ФТ, отнесенным к их компетенции, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок МФО.

4. ПРОГРАММА ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА, ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯ, БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА

(Программа идентификации)

4.1. Настоящая программа разработана с учетом требований к идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, установленных Положением Банка России от 12 декабря 2014 года №444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В целях идентификации (в том числе упрощенной идентификации) Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца МФО обязана установить сведения, определенные нормативными актами Российской Федерации и настоящим разделом ПВК по ПОД/ФТ.
4.2. Общие положения.
4.2.1. МФО обязана до приема на обслуживание идентифицировать Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца.

Идентификация юридического лица, являющегося Представителем клиента, осуществляется в объеме, предусмотренном для клиентов - юридических лиц, за исключением сведений, предусмотренных подпунктами 2.4-2.8 пункта 2 приложения 2 к Положению Банка России № 444-П.

МФО при проведении идентификации (упрощенной идентификации) оценивает степень (уровень) риска клиента в соответствии с Положением Банка России от 15 декабря 2014 года N 445-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", независимо от вида и характера операции, проводимой Клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с Клиентом.

Оценка степени (уровня) риска клиента не осуществляется в случаях, когда идентификация (упрощенная идентификация) клиента в установленных случаях не проводится.
4.2.1.1. МФО, за исключением случаев, установленных Федеральным законом и настоящим ПВК по ПОД/ФТ, обязана принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации Бенефициарного владельца.

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

МФО принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем с учетом факторов, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
4.2.2. 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;

Идентификация не проводится в отношении в отношении Бенефициарных владельцев в случае принятия на обслуживание Клиентов, являющихся лицами, указанными в абзаце первом настоящего пункта, в отношении Выгодоприобретателей, если Клиентом является лицо, указанное в абзаце первом настоящего пункта.
МФО идентифицирует представителей лиц, указанных в абзаце первом настоящего пункта.
4.2.3. МФО вправе не идентифицировать Выгодоприобретателя, если:

Клиент является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона, или лицом, указанным в статье 7.1 Федерального закона (перечни данных лиц закреплены в Приложении №7 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ) и Выгодоприобретатель является клиентом такого клиента;

Клиент является банком-резидентом иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеющим показатель рейтинговой оценки, присвоенной российским национальным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством(1), и включенным в перечень (реестр) действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства.

Настоящий пункт не применяется в случае, когда у МФО 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 легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

(1) Справочно: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

4.2.4. В случае если Выгодоприобретатель не может быть идентифицирован МФО до приема Клиента на обслуживание в связи с отсутствием Выгодоприобретателя в планируемых Клиентом к совершению операциях, МФО осуществляет идентификацию Выгодоприобретателя (в случае его наличия) в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения операции.

4.2.5. МФО обязана обновлять сведения, полученные в результате идентификации (упрощенной идентификации) Клиентов, Представителей клиентов, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев в сроки, установленные Федеральным законом - 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 таких сомнений. А также обновлять оценку степени (уровня) риска Клиента в сроки, установленные Федеральным законом для обновления сведений, полученных в результате идентификации Клиентов, Представителей клиентов, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации) Клиентов, Представителей клиентов, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, а также обновление оценки степени (уровня) риска клиента осуществляется в отношении Клиентов, находящихся на обслуживании в МФО на момент наступления у МФО обязанности по обновлению соответствующих сведений, оценки степени (уровня) риска клиента.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации) Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, может не проводиться при наличии в совокупности следующих условий:

МФО предприняла 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 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).

При обращении Клиента в МФО для проведения операции обновление сведений об указанном Клиенте, представителе Клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.

4.2.6. При проведении упрощенной идентификации Клиента идентификация, в том числе упрощенная идентификация, Представителя клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца не проводится.

4.2.7. Идентификация Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца состоит из следующих обязательных процедур:

а) установление определенных статьей 7 Федерального закона, Положением №444-П и настоящими ПВК по ПОД/ФТ сведений в отношении Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца;

б) проверка наличия или отсутствия в отношении Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца сведений, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4. Федерального закона;

в) определение принадлежности Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца к числу иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской

Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, а также их супругов и близких родственников;

г) выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

д) оценка и присвоение Клиенту степени (уровня) риска совершения Клиентом операций, в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в соответствии с программой управления риском;

е) обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиентов, Представителей клиентов, установления и идентификации Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев.

4.3. Порядок идентификации Клиента, Представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как Представителя клиента), Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца.

4.3.1. В целях идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца МФО самостоятельно осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных настоящими ПВК по ПОД/ФТ, в частности:

4.3.1.1. В целях идентификации (упрощенной идентификации) Представителей клиентов, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев – физических лиц, устанавливаются следующие сведения:

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего).

2. Дата и место рождения.

3. Гражданство.

4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

4.1. для граждан Российской Федерации:

паспорт гражданина Российской Федерации;

паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

4.2. для иностранных граждан:

паспорт иностранного гражданина;

4.3. для лиц без гражданства:

документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

разрешение на временное проживание, вид на жительство;

документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

4.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации. Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.

6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации. Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.
7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).
8.1. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).
9. Номера телефонов, факсов, электронной почты (при наличии).
10. Иная контактная информация (при наличии).
11. Должность Представителей клиентов, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев - иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, наименование и адрес их работодателя.
12. Степень родства либо статус (супруг или супруга) Представителей клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев по отношению к лицу, являющемуся иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичной международной организации, а также лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которую осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.
13. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий Представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия Представителя клиента.
14. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с МФО, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.
15. Сведения о финансовом положении.
16. Сведения о деловой репутации.
17. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.
18. Сведения о Бенефициарном владельце Клиента, включая решение МФО о признании Бенефициарным владельцем Клиента иного физического лица, с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого Бенефициарного владельца).
19. В целях проведения упрощенной идентификации Представителей клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев - физических лиц осуществляется сбор сведений, определенных в Федеральном законе, в зависимости от выбранного способа упрощенной идентификации.
20. Сведения, предусмотренные подпунктом 8.1 пункта 4.3.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ, устанавливаются в отношении клиента в случае реализации МФО, предусмотренного пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона.
Сведения, предусмотренные подпунктами 14 - 16 пункта 4.3.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ, устанавливаются МФО в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска клиента.
Сведения, предусмотренные подпунктом 17 пункта 4.3.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ, устанавливаются в случае реализации МФО права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7, а также в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3

4.3.1.2. В целях идентификации Клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, Выгодоприобретателей – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей устанавливаются (получаются) следующие сведения (документы):
1. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации Клиентов - юридических лиц и Выгодоприобретателей - юридических лиц.
1.1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).
1.2. Организационно-правовая форма.
1.3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента.
1.4. Сведения о государственной регистрации: основной государственный регистрационный номер – для резидента, и место государственной регистрации (местонахождение).
1.5. Адрес юридического лица
1.6. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии). Основные виды деятельности, в том числе коды форм федерального государственного статистического наблюдения – ОКВЭД. Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии).
2. Дополнительные сведения (документы), получаемые в целях идентификации Клиентов - юридических лиц.
2.1. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица).
2.2. Номера телефонов и факсов (при наличии).
2.3. Иная контактная информация (при наличии).
2.4. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с МФО, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях).
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с МФО, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.
2.5. 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 юридического лица 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 МФО;
- и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом 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 («Standard&Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody'sInvestorsService» и другие) и национальных рейтинговых агентств.
2.6. Сведения о деловой репутации:
- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других клиентов данной организации, имеющих с ним деловые отношения;
- и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых Клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации Клиента.

2.7. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.
2.8. Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) Клиента.
2.10. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.
2.1. Сведения о представителе юридического лица.
2.13. Для филиала (представительства) юридического лица собираются сведения в объёме не меньшем, чем в отношении Клиентов – юридических лиц;
3. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации индивидуальных предпринимателей.
3.1. Сведения, предусмотренные пп.4.3.1.1., п.4.3.1., ч.4.3, настоящего раздела ПВК по ПОД/ФТ.
3.2. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:
- основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года);
- место регистрации.
3.3. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с МФО, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях).
3.4. 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 индивидуального предпринимателя 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 МФО;
- и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- и (или) данные о рейтинге индивидуального предпринимателя, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard&Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody'sInvestorsService» и другие) и национальных рейтинговых агентств.
3.5. Сведения о деловой репутации:
- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) об индивидуальном предпринимателе других клиентов данного индивидуального предпринимателя, имеющих с ним деловые отношения;
- и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых индивидуальный предприниматель находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного индивидуального предпринимателя.
3.6. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества индивидуального предпринимателя.
3.7. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.
3.8. Основные виды деятельности, в том числе коды форм федерального государственного статистического наблюдения – ОКВЭД.
3.9. Сведения о представителе индивидуального предпринимателя. а так же наименование и реквизиты документа, подтверждающего наличие у лица полномочий представителя индивидуального предпринимателя.

4.3.1.3. Требования к документам юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации и не позволяет представить в МФО сведения (документы) о финансовом положении (пп.2.5 настоящего раздела).

Юридическое лицо представляет следующие документы (сведения):

- выписка из оборотно-сальдовой ведомости по счетам 90, 91 за период с даты государственной регистрации, но не менее чем за полный месяц;
- прогнозные финансовые показатели на 6 месяцев, следующих за датой оформления заявления об открытии счета.
- промежуточная бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс и отчет о финансовом результате на последнюю отчетную дату);
- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
- 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 оформления заявления о приеме на обслуживание.
- сведения об обязательствах по займам и кредитам
- сведения о стоимости активов в соответствии с бухгалтерским балансом.
- сведения об участии руководителей и Бенефициарных владельцев организации в деятельности иных хозяйствующих субъектов в качестве единоличного органа управления либо участника.

Прочие документы о финансовом положении, предусмотренные настоящим разделом, юридическим лицом, период деятельности которого не превышает 3 (трех) месяцев со дня его государственной регистрации не представляются.

В указанном случае документы о финансовом положении должны быть представлены в МФО не позднее1 (одного) месяца с даты истечения срока предоставления соответствующих отчетных документов в налоговый орган

4.3.1.4. Требования к сведениям (документам) о финансовом положении юридического лица - нерезидента (пп.2.5 настоящего раздела).

Юридическое лицо представляет следующие документы (сведения):

- информация о том, предоставляет ли организация по месту регистрации (или деятельности) финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям(с приложением документов, подтверждающих сведения об обязанности (или отсутствия таковой) юридического лица – нерезидента представлять по месту своей регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным государственным учреждениям);
- сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет;
- финансовый отчет за последний отчетный период (при отсутствии финансового отчета за последний отчетный период, предоставить финансовый отчет за предыдущий отчетный период).

Юридическое лицо – нерезидент (его обособленное подразделение), являющееся российским налогоплательщиком дополнительно:

- копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) 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);
- копия 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);
- копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;
- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней штрафов, выданная налоговым органом не ранее 30 (тридцати) календарных дней до момента предоставления ее в МФО;
- промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность.

4.3.2. В целях идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца МФО самостоятельно (без привлечения третьих лиц) осуществляет сбор документов, являющихся основанием совершения операций микрозайма (займа), иных сделок.

4.3.3. В обязательном порядке проверяются полномочия Представителя клиента (правильность оформления доверенности, сроки ее действия, дата выдачи, объем полномочий представителя).
4.4. Проверка сведений о причастности Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца к экстремистской деятельности или терроризму, а также о принятии межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица.
4.4.1. Сотрудник МФО, ответственный за работу с Клиентами, до его приема на обслуживание обязан проверить наличие сведений о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности (далее – Перечень) и/или в Решении о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица (далее – Решение), распространённых Росфинмониторингом.
4.4.2. Проверка наличия сведений о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце в Перечне и/или Решении, осуществляется через личный кабинет МФО на официальном сайте Уполномоченного органа или по действующему перечню (на дату проверки) скаченному с личного кабинета МФО на официальном сайте Уполномоченного органа.
4.4.3. В случае полного совпадения имеющихся сведений о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце с информацией, содержащейся в указанных выше Перечне и/или Решении, сотруднику МФО (в течение одного часа с момента получения данной информации) необходимо составить внутреннее сообщение, в котором зафиксировать результаты проверки и передать данное сообщение Ответственному сотруднику. Кроме того, результат проверки по Перечню и Решению фиксируется в анкете клиента (по приложениям, утвержденным настоящими ПВК по ПОД/ФТ).
4.5. Определение принадлежности Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца к числу иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций (далее – ИПДЛ), а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (далее – ДЛРФ), а также их супругов и близких родственников.
4.5.1. Мероприятия по выявлению ИПДЛ, ДЛРФ, а также их супругов и близких родственников проводятся только в отношении указанных Представителей клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев до их приема на обслуживание.
4.5.2. Для выявления ИПДЛ, ДЛРФ, а также их супругов и близких родственников могут использоваться следующие методы:

- изучение документов;
- устный опрос;
- анкетирование;
- проверка по коммерческим спискам;
- изучение общедоступных источников.

4.5.3. Изучение документов Представителей клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев – физических лиц осуществляют сотрудники МФО в целях:

- установления обстоятельств - является ли Представитель клиента, Выгодоприобретатель, Бенефициарный владельц гражданином иностранного государства;
- возможного получения информации о статусе Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца – гражданина иностранного государства, как лица, являющегося ИПДЛ, а также его супругом или близким родственником;
- возможного получения информации о статусе Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарнго владельца, не являющегося гражданином иностранного государства, как лица, связанного с ИПДЛ;
- получения информации о статусе Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца – гражданина РФ как ДЛРФ.

4.5.4. Устный опрос проводится:

- в отношении Представителей клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев – граждан иностранного государства в целях выявления ИПДЛ, а также их супругов и близких родственников;
- в отношении Представителей клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, не являющихся гражданами иностранного государства в целях выявления лиц, связанных с ИПДЛ;
- в отношении Представителей клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев – граждан РФ в целях выявления ДЛРФ.

4.5.5. В ходе устного опроса устанавливается, является ли:
- Представитель клиента, Выгодоприобретатель, Бенефициарный владельц – гражданин иностранного государства ИПДЛ, а также его супругом или близким родственником, а также действует ли он от имени ИПДЛ, его супруга или близкого родственника;
- Представитель клиента, Выгодоприобретатель, Бенефициарный владельц, не являющийся гражданином иностранного государства лицом, связанным с ИПДЛ, а также действует ли он от имени ИПДЛ, его супруга или близкого родственника;
- Представитель клиента, Выгодоприобретатель, Бенефициарный владельц – гражданин РФ – ДЛРФ.

4.5.6. Анкетирование Представителей клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев – граждан иностранного государства (ИПДЛ) и граждан Российской Федерации (ДЛРФ) проводится сотрудниками МФО и заключается в заполнении соответствующих граф анкеты (Приложение №1(2) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ).

4.5.7. Проверка по коммерческим спискам.

Коммерческие списки – это списки ИПДЛ, содержащиеся в базе данных DowJonesRiskandCompliance (ранее известный как FactivaPublicFigures&Associates (компания FactivaLimited), или иные законные источники, содержащие данную информацию.

4.5.8. Проверка по коммерческим спискам проводится лицом, ответственным за работу с Клиентами, в отношении Представителей клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев – граждан иностранных государств в целях:
- выявления ИПДЛ;
- выявления лиц, связанных с ИПДЛ;
- проверки (уточнения) статуса Клиента – гражданина иностранного государства как ИПДЛ или лица, связанного с ИПДЛ.

4.5.9. Проверка Представителей клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев – гражданина иностранного государства по коммерческим спискам проводится в обязательном порядке в следующих случаях:
- установления при проведении устного опроса или при изучении документов, что Представитель клиента, Выгодоприобретатель, Бенефициарный владельц – гражданин иностранного государства, является ИПДЛ или лицом, связанным с ИПДЛ;
- отказа Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца – гражданина иностранного государства, предоставить информацию для заполнения соответствующих граф анкеты (Приложение №1(2) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ);
- если Представитель клиента, Выгодоприобретатель, Бенефициарный владельц – гражданин иностранного государства, является гражданином государства, включенного в Перечень коррупционных государств (Перечень коррупционных государств – это перечень государств и территорий, формируемый Ответственным сотрудником и доводимый им до сведения прочих сотрудников МФО, о которых из международных источников известно, что они являются государствами или территориями с повышенным уровнем коррупции (в целях получения информации о таких государствах и территориях используется вэб-сайт: www.transparency.org);
- наличия сомнений в достоверности сведений, полученных при устном опросе, анкетировании и изучении документов Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца – гражданина иностранного государства.

4.5.10. Изучение общедоступных источников (интернет, средства массовой информации, другие законные общедоступные источники информации) может осуществляться Ответственным сотрудником в целях выявления или обновления информации о наличии у Представителей клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев – граждан иностранных государств/граждан РФ, статуса ИПДЛ/ДЛРФ, а также их супругов и близких родственников, а также информации об источниках происхождения денежных средств или иного имущества ИПДЛ/ДЛРФ (в обязательном порядке потребовать предоставления оригиналов (либо нотариально заверенных копий) документов о работе (службе), о заработной плате.

Срок направления МФО соответствующего запроса – в течение суток со дня начала идентификации данного Клиента, Представителей клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев.

Представители клиента, Выгодоприобретатели, Бенефициарные владельцы обязаны предоставить МФО документы по данному запросу в течение трех дней со дня отправки запроса.

Анализ полученных документов осуществляется посредством комплексной проверки всех материалов. Кроме того, полученные документы по мере возможности, проверяются на подлинность (визуально).

Результаты анализа фиксируются в порядке, предусмотренном настоящими ПВК по ПОД/ФТ.

4.5.11. При выявлении среди физических лиц - Представителей клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, находящихся или принимаемых на обслуживание, ИПДЛ/ДЛРФ необходимо руководствоваться также Приложением №5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

4.5.12. Принятие указанных лиц на обслуживание в МФО осуществляется только на основании письменного решения руководителя МФО.

4.5.13. Для получения письменного решения руководителя МФО о приеме на обслуживание указанных лиц, сотрудник МФО, осуществляющий действия по идентификации данного Клиента, представляет руководителю МФО докладную записку с указанием всей необходимой информации.

Докладная записка составляется и передается руководителю МФО в течение одного часа с момента установления принадлежности Представителей клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев к указанной категории лиц.

4.5.14. После получения письменного решения руководителя МФО сотрудник МФО, осуществляющий действия по идентификации данного Клиента, информирует данного Клиента о принятом решении.

4.5.15. При выявлении факта, что Представитель клиента, Выгодоприобретатель, Бенефициарный владельц – гражданин иностранного государства, находящегося на обслуживании Клиента в МФО, является ИПДЛ, сотрудник МФО, осуществляющий действия по идентификации данного Клиента уведомляет об этом Ответственного сотрудника докладной запиской информационного характера. При этом Клиенту – присваивается «высокая» степень риска.

Докладная записка составляется и передается Ответственному сотруднику в течение одного часа с момента установления принадлежности Представителей клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев к указанной категории лиц.

4.5.16. Порядок хранения докладной записки о приеме ИПДЛ на обслуживание с оригиналом резолюции руководителя МФО, а также докладной записки информационного характера определяется в соответствии с действующими в МФО внутренними нормативными документами.

4.5.17. Информация о принадлежности Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца – гражданина иностранного государства к ИПДЛ и его статусе ИПДЛ отражается в соответствующей графе анкеты (Приложение №1(2) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ).

4.5.18. Обновление идентификационных данных об ИПДЛ осуществляется в соответствии с настоящим разделом ПВК по ПОД/ФТ, а так же на регулярной основе в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона. Обновление идентификационных данных проводится путем проверки ИПДЛ по коммерческим спискам и изучения общедоступных источников.

4.5.19. Информация о связи Представителей клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев с ИПДЛ отражается в соответствующей графе анкеты клиента.

4.5.20. В случае выявления информации о связи находящегося на обслуживании Клиента - Представителей клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев с ИПДЛ, сотрудник МФО, осуществляющий идентификацию Клиента, фиксирует данную информацию в анкете Клиента и устанавливает ему «высокую» степень риска.

4.5.21. Заполненная Представителем клиента, Выгодоприобретателем, Бенефициарным владельцем – гражданином иностранного государства анкета , документы, полученные в результате проверки по коммерческим спискам или путем изучения общедоступных источников, а также иные документы и информация по ИПДЛ, их супругам и близким родственникам, хранятся вместе с документами, полученными в процессе идентификации Представителей клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных в досье Клиента.

4.5.22. В случае, если в результате проведенных мероприятий по оценке степени (уровня) риска Клиента, проведенных в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ, финансовым операциям ДЛРФ присвоена высокая степень (уровень) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, к финансовым операциям такого Клиента применяются требования, установленные подпунктами 2-5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона.

4.6. Выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

4.6.1. Выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) осуществляется сотрудником МФО с учетом опубликованного на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу Перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Периодичность проверок – ежедневно.

Ответственный за проведение данной проверки – сотрудник МФО, ответственный за работу с Клиентами.

4.7. Оценка и присвоение Клиенту степени (уровня) риска совершения Клиентом операций, в целях легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, осуществляется в соответствии с программой управления риском (раздел 5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ).

4.8. Обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиентов, Представителей клиентов, установления и идентификации Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев.

4.8.1. МФО обязано обладать актуальными и достоверными сведениями о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце. С этой целью в МФО проводится обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиентов, Представителей клиентов, установления и идентификации Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев.

4.8.2. МФО осуществляет обновление идентификационных сведений Клиентов, Представителей клиентов, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, находящихся на обслуживании, по мере изменения указанных сведений, но не реже одного раза в год, (не реже одного раза в шесть месяцев при повышенной степени (уровне) риска), а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

Критериями, являющимися основанием возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации о Клиенте являются:

- истечение срока действия представленных документов;
- обнаружение несовпадения информации, представленной Клиентом, с информацией, полученной МФО из иных источников;
- возбуждение уголовного дела в отношении Клиента либо каких-либо контрагентов Клиента;
- возбуждение в отношении Клиента исполнительного производства;
- иные критерии по усмотрению МФО.

В случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации, данная информация фиксируется сотрудником МФО (любым, у которого возникли обоснованные сомнения) в докладной записке в день возникновения сомнений. В этот же день данная докладная записка передается Ответственному сотруднику и сотруднику, ответственному за идентификацию (обновление идентификационных сведений).

В этот же день сотрудник МФО, ответственный за идентификацию (обновление идентификационных сведений) направляет Клиенту запрос на представление документов, необходимых для обновления идентификационных сведений.

Клиент обязан предоставить запрашиваемые документы в течение трех дней со дня отправления запроса.

Срок фиксирования изменений сведений при получении от Клиента информации (документов), подтверждающих изменение идентификационных данных – в день получения данной информации.

4.8.3. МФО пересматривает степень (уровень) риска по мере изменения указанных сведений либо в случае, когда:

- в отношении Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца или операции возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- имеются основания для документального фиксирования информации, предусмотренные пунктом 2 статьи 7 Федерального закона.

4.8.4. Для целей реализации МФО обязанности по обновлению информации, датой начала течения установленного срока обновления сведений следует считать день, следующий за датой заполнения анкеты Клиента либо последнего обновления (изменения) сведений, полученных в результате идентификации

Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, присвоения степени (уровня) риска.

4.8.5. С целью обновления сведений, сотрудник МФО вправе:

- запросить у Клиента информацию и/или документы, подтверждающие изменение (неизменность) сведений, полученных в результате проведенной ранее идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца.

Клиент обязан предоставить запрашиваемые документы в течение трех дней со дня отправления запроса;

- использовать любые доступные на законном основании источники для обновления сведений.

4.8.6. При любом способе обновления идентификационных сведений сотрудник МФО обязан проверить наличие информации о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце в перечне экстремистов.

4.8.7. Процедуры обновления идентификационных сведений о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце считаются выполненными в случае, если сотрудник МФО может документально подтвердить, что им предприняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по получению актуальных идентификационных данных.

4.8.8. Если при обновлении идентификационных сведений установлено, что они остались прежними, вносить изменения в документацию МФО не нужно.

4.8.9. Сотрудник МФО вправе провести обновление идентификационных сведений до наступления плановой даты обновления сведений о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце.

4.8.10. Проведение обновления сведений о Выгодоприобретателе и Бенефициарном владельце должно происходить одновременно с обновлением сведений о Клиенте.

4.9. проведении идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, обновлении информации о них МФО вправе требовать представления Клиентом, Представителем клиента и получать от Клиента, Представителя клиента сведения и документы, необходимые для идентификации.

4.10. МФО осуществляет идентификацию на основании действительных на дату предъявления документов, содержащих сведения, позволяющие идентифицировать Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца.

4.11. 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.

Сведения, содержащиеся в документах не должны вызывать сомнений. Текст документа не должен содержать противоречий и иных признаков, которые могут свидетельствовать о недостоверности представленных документов.

В случае если для идентификации предъявляются 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 в МФО с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

В случае если МФО осуществляет идентификацию на основании документов, выданных компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются МФО в случае их легализации (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

Требование о представлении МФО 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, миграционная карта).

В случае представления Клиентом копий документов (выписок из документов), МФО вправе требовать представления Клиентом, Представителем клиента и получать от Клиента, Представителя клиента подлинников документов для ознакомления.

4.12. Сотрудник МФО, ответственный за работу с Клиентами, идентифицирует и изучает своего Клиента до его приема на обслуживание в соответствии с законодательством Российской Федерации, при

этом запрашивает и получает от Клиента информацию и документы, которые позволяют идентифицировать и изучить Клиента, в частности:

- документы, удостоверяющие личность физического лица (паспорт для гражданина РФ, вид на жительство, для лица без гражданства или иностранного гражданина, паспорт иностранного гражданина и виза, иные документы, удостоверяющие личность, в соответствии с действующим законодательством РФ);
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН);
- документы, подтверждающие наличие дохода (трудовая книжка, трудовой договор, договоры гражданско-правового характера, и т. п.).

Указанные документы должны быть подготовлены и представлены Клиентом при приведении идентификации (до его приема на обслуживание) в срок не более суток с момента запроса.

Сотрудник МФО, ответственный за работу с Клиентами, также может запрашивать и использовать иные дополнительные источники информации, доступные МФО на законных основаниях:

- копия паспорта руководителя юридического лица;
- справки о наличии/отсутствии займов, кредитов, лизинга;
- лицензии на лицензируемую деятельность;
- устав юридического лица;
- учредительный договор (корпоративный договор – при наличии);
- протокол (или иной документ), подтверждающего полномочия конкретного исполнительного органа;
- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ);
- перечень основных средств, находящихся в распоряжении юридического лица/индивидуального предпринимателя (выписка из ЕГРП);
- копии самых крупных действующих договоров с контрагентами со всеми приложениями и изменениями;
- другие документы, отображающие деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя.

В связи с тем, что идентификация Клиента начинается в присутствии Клиента, то запрос на предоставление необходимых документов оформляется и передается Клиенту – в случае отсутствия необходимых документов – незамедлительно.

Срок для проведения проверки (анализа, оценки) представленных Клиентом документов – не более суток с момента их получения от Клиента.

Сотрудник МФО проверяет представленные по запросу МФО документы и анализирует сообщенную Клиентом, Представителем клиента информацию посредством визуальной проверки документов, а также посредством обязательного использования МФО при проведении процедуры идентификации следующих информационных ресурсов (сервисов) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1) в отношении физических лиц – резидентов – любой из информационных ресурсов, позволяющих осуществить проверку действительности паспорта гражданина Российской Федерации

- информационный сервис «Проверка действительности паспорта гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации»,
- информационный сервис «Проверка по списку недействительных (утраченных (похищенных), оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными) паспортов граждан Российской Федерации, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации», находящийся по адресу http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2102, в формате .csv

Указанный ресурс доступен для скачивания по адресу http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000. Размещенные на официальном сайте Федеральной миграционной службы в сети «Интернет», электронный сервис Федеральной миграционной службы для проверки действительности паспортов граждан Российской Федерации, зарегистрированный в Единой системе межведомственного электронного взаимодействия;

2) в отношении юридических лиц - резидентов - информационные ресурсы о юридических лицах, которые находятся в процессе ликвидации, юридических лицах, прекращенных путем ликвидации или исключения из Единого государственного реестра юридических лиц по решению регистрирующего органа, и о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц, отсутствует, размещенные на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» по адресу:

http://www.cbr.ru/egrulinfo/, а также информационные сервисы «Проверь себя и контрагента» и «Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица», размещенные на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети «Интернет»;

3) в отношении юридических лиц - нерезидентов - информационные ресурсы, позволяющие проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств, размещенные на официальных сайтах государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, в сети «Интернет».

Перечень таких сайтов, а также рекомендации по использованию размещенных на них информационных ресурсов размещены в подразделе «Открытые базы данных иностранных государств» раздела «Международное сотрудничество» официального сайта Федеральной налоговой службы в сети «Интернет».

МФО также использует информацию, находящуюся в:

- сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний,
- государственном реестре филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации;
- иную информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»).

МФО также может использовать иные источники информации, доступные ей на законных основаниях.

Лицом, ответственным за направление запросов и проведение указанного анализа, является Сотрудник МФО, ответственный за работу с Клиентами. В связи с тем, что идентификация Клиента начинается в присутствии Клиента, то запрос на предоставление необходимых документов оформляется и передается Клиенту – в случае отсутствия необходимых документов – незамедлительно.

Срок для проведения проверки (анализа, оценки) представленных Клиентом документов – не более суток с момента их получения от Клиента.

Клиенты обязаны предоставлять МФО информацию, необходимую для исполнения МФО требований Федерального закона, включая информацию о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах.

В отношении Клиентов, не представляющих документы (содержащие необходимые объяснения и (или) дополнительные сведения по операции) по запросам МФО, по решению руководителя МФО принимаются следующие меры:

а) не заключать договоры микрозайма (займа), любые иные договоры с Клиентом в случае непредставления Клиентом, Представителем клиента документов, необходимых для идентификации Клиента, Представителя клиента в случаях, установленных Федеральным законом;

б) МФО вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников МФО возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.13. При изучении документов, в частности, учредительных документов юридического лица и документов, подтверждающих его государственную регистрацию, реестр акционеров (для акционерных обществ), в целях более тщательного изучения своего Клиента сотрудник МФО, ответственный за работу с Клиентами, обращает особое внимание на следующие факторы:

- оформление учредительных документов (включая все зарегистрированные изменения и дополнения) Клиента и документов, подтверждающих государственную регистрацию Клиента в качестве юридического лица;
- состав учредителей (участников) юридического лица, определив лиц, имеющих возможность влиять на принятие решений органами юридического лица;
- структуру органов управления юридического лица и их полномочия;
- величину зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала, иного имущества.

4.14. МФО не использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания.

4.15. Анкетирование Клиента.

4.15.1. Сведения о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце фиксируется в анкете Клиента – заполнение документов по форме, установленной в Приложениях №1(1) и

№1(2) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ, содержащих сведения о Клиенте, его деятельности, операциях, которые Клиент осуществляет, и иные сведения. При этом анкета должны содержать наименование должности, Ф.И.О. и подпись сотрудника, а также дату составления.

4.15.2. Заполнение анкеты возлагается на сотрудника, ответственного за идентификацию Клиента.

4.15.3. Анкета Клиента формируется в электронном виде. В случае, когда по операциям (сделкам) Клиента составляется Внутреннее сообщение, либо служебная записка, в порядке, предусмотренном настоящими ПВК по ПОД/ФТ, в целях формирования пакета документов по операции (сделке) Клиента и дальнейшего рассмотрения уполномоченными лицами МФО анкета Клиента переносится на бумажный носитель. Анкета Клиента переносится на бумажный носитель также в случае предоставления информации по запросу Уполномоченного органа. Анкета Клиента, перенесенная на бумажный носитель, заверяется подписью сотрудника, уполномоченного заверять анкету.

Сведения, включаемые в анкету Клиента, могут фиксироваться и храниться в электронной базе данных, к которой сотрудникам МФО, осуществляющим идентификацию Клиента, должен быть обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о Клиенте.

4.16. Досье Клиента.

4.16.1. Сведения о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, содержащиеся в предоставленных Клиентом (полученных МФО самостоятельно) документах, фиксируются в досье клиента, в частности, в целях идентификации Клиентов, являющихся заемщиками, может использоваться Заявление (и/или анкета) на предоставление микрозайма (займа), иные документы.

Дополнительной информацией характеризующей Клиента может являться информационное письмо о деятельности компании, включающее в себя информацию о времени регистрации, сведениях об основных видах деятельности, о текущих проектах и работе с контрагентами, а также о плане развития компании на перспективу и т. п.

Сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность физического лица, выданном компетентным органом иностранного государства, при наличии у МФО его перевода на русский язык, либо сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность физического лица, выданном компетентным органом иностранного государства, составленном на нескольких языках, включая русский язык, фиксируются на русском языке. В иных случаях фиксирование сведений осуществляется с использованием букв русского и (или) латинского алфавита.

4.16.2. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении Клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о Клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента фиксируются в Акте проверки наличия (отсутствия) в отношении Клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму по форме, установленной в Приложении№1(3) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

4.16.3. Досье клиента может формироваться на бумажном носителе или в электронном виде. Досье клиента, сформированное в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника МФО, уполномоченного заверять досье.

4.17. Анкета (досье) клиента подлежит хранению в МФО не менее пяти лет со дня прекращения отношений с Клиентом.

4.18. Сведения, включаемые в анкету (досье) клиента, могут фиксироваться и храниться МФО в электронной базе данных, к которой сотрудникам МФО, осуществляющим идентификацию Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, может быть обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце.

4.19. Сотрудник МФО, ответственный за работу с Клиентами, обязан провести повторную идентификацию Клиента, если у него возникают сомнения в достоверности сведений, полученных ранее в результате реализации программы идентификации.

Повторная идентификация должна быть проведена указанным сотрудником в течение трех суток с момента возникновения сомнений.

При подтверждении недостоверности полученных ранее сведений сотрудник МФО в день установления данного факта информирует Ответственного сотрудника посредством составления внутреннего сообщения.

МФО вправе не проводить повторную идентификацию Клиента, Представителя клиента, Бенефициарного владельца, установление и идентификацию Выгодоприобретателя, при наличии в совокупности следующих условий:

идентификация Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца ранее проведена, и Клиент находится на обслуживании;

у МФО отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, а также ее достаточности для исполнения требований Федерального закона;

к сведениям об этом Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме.

4.20. Оснований для упрощенной идентификации Клиента нет.

4.21. Меры (процедуры), направленные на выявление и идентификацию МФО Бенефициарных владельцев Клиентов.

1) Меры (процедуры), направленные на выявление и идентификацию МФО Бенефициарных владельцев Клиентов, включая перечень запрашиваемых у Клиента документов и информации:

1.1) МФО принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации Бенефициарных владельцев, в частности, сотрудник МФО, непосредственно взаимодействующий с Клиентом, устанавливает в отношении Бенефициарных владельцев данных Клиентов информацию, указанную в настоящем разделе ПВК по ПОД/ФТ в отношении физических лиц.

1.2) Сотрудник МФО, непосредственно взаимодействующий с Клиентом, запрашивает у Клиентов следующие документы:

- выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, полученную не позже 10 дней до дня запроса;
- протокол о создании юридического лица (Клиента) (а также Устав и, при наличии – Учредительный либо Корпоративный договоры);
- заполненную Клиентом в произвольной форме анкету на лиц, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих (имеющих преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом — юридическим лицом, либо имеющих возможность контролировать действия Клиента – юридического лица.

Документы и сведение, запрошенные у Клиента должны быть представлены Клиентом в течение трех суток со дня запроса в виде оригиналов либо заверенных копий.

Сотрудник МФО, непосредственно взаимодействующий с Клиентом, проверяет представленные Клиентом документы посредством их анализа на предмет наличия/отсутствия противоречий, наличия/отсутствия незаверенных исправлений, признаков подделки, подписей, печатей и т. п.

2) Основания для признания физического лица Бенефициарным владельцем Клиента.

МФО принимает решение о признании физического лица Бенефициарным владельцем при наличии у такого лица возможностей контролировать действия Клиента с учетом следующих факторов:

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

3) Основания для признания в качестве Бенефициарного владельца лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Клиента - юридического лица (при невозможности выявления иного Бенефициарного владельца).

В случае, если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом и настоящими Правилами мер по идентификации Бенефициарных владельцев Бенефициарный владелец не выявлен, то Бенефициарным владельцем признается единоличный исполнительный орган Клиента.

4) Решение о признании физического лица Бенефициарным владельцем принимается МФО в следующем порядке:

- Сотрудник МФО, непосредственно взаимодействующий с Клиентом установивший в процессе идентификации наличие у Клиента Бенефициарного владельца в день установления данного факта составляет служебную записку в произвольной форме отражающую данную информацию и в этот же день передает ее для проверки Ответственному сотруднику. Ответственный сотрудник в течение суток проверяет имеющуюся в МФО информацию о Клиенте и лицах, предположительно

являющихся Бенефициарными владельцами и, в случае подтверждения данного факта, ставит на служебной записке визу «Подтверждаю» дату и свою подпись. При подтверждении факта наличия Бенефициарного владельца Ответственный сотрудник доводит данную информацию до сотрудника МФО, непосредственно взаимодействующего с Клиентом в течение одного часа. Сотрудник МФО, непосредственно взаимодействующий с Клиентом получив информацию от Ответственного сотрудника, незамедлительно фиксирует сведения, полученные в результате идентификации Бенефициарного владельца в установленном настоящими ПВК по ПОД/ФТ порядке.

В решении МФО о признании лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Клиента, Бенефициарным владельцем - должны быть зафиксированы обстоятельства, обусловившие невозможность выявления Бенефициарного владельца, а в анкете (досье) такого Клиента должны быть зафиксированы сведения, указывающие на то, что лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Клиента, признано Бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления МФО Бенефициарного владельца.

5) Идентификация Бенефициарных владельцев не проводится (за исключением случаев направления Уполномоченным органом запроса в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона) в случае принятия на обслуживание Клиентов, являющихся:

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

4.22. Меры (процедуры), направленные на выявление и идентификацию МФО Выгодоприобретателя.

1) Меры (процедуры), направленные на выявление и идентификацию МФО Выгодоприобретателей Клиентов, включая перечень запрашиваемых у Клиента документов и информации:

1.1) МФО принимает меры по идентификации Выгодоприобретателей, в частности, сотрудник МФО, непосредственно взаимодействующий с Клиентом, устанавливает в отношении Выгодоприобретателей – физических лиц информацию, указанную в настоящем разделе ПВК по ПОД/ФТ для физических лиц, в отношении Выгодоприобретателей – юридических лиц информацию, указанную в настоящем разделе ПВК по ПОД/ФТ для юридических лиц.

Идентификация Выгодоприобретателей не проводится, если Клиентом является орган государственной власти Российской Федерации, орган государственной власти субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления или орган государственной власти иностранного государства.

1.2) Сотрудник МФО, непосредственно взаимодействующий с Клиентом, запрашивает у Клиентов следующие документы:

- договоры Клиента, заключенные с третьими лицами, имеющие характер посреднических (поручение, комиссия, агентирование, страхование, доверительное управление)
- заполненную Клиентом в произвольной форме анкету на лиц, к выгоде которых действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Документы и сведение, запрошенные у Клиента должны быть представлены Клиентом в течение трех суток со дня запроса в виде оригиналов либо заверенных копий.

Сотрудник МФО, непосредственно взаимодействующий с Клиентом, проверяет представленные Клиентом документы посредством их анализа на предмет наличия/отсутствия противоречий, наличия/отсутствия незаверенных исправлений, признаков подделки, подписей, печатей и т. п.

2) МФО идентифицирует физическое или юридическое лицо как Выгодоприобретателя при установлении факта действий Клиента к выгоде данных лиц.

3) Решение о признании физического лица Выгодоприобретателем принимается МФО в следующем порядке:

- Сотрудник МФО, непосредственно взаимодействующий с Клиентом установивший в процессе

идентификации наличие у Клиента Выгодоприобретателя в день установления данного факта составляет служебную записку в произвольной форме отражающую данную информацию и в этот же день передает ее для проверки Ответственному сотруднику. Ответственный сотрудник в течение суток проверяет имеющуюся в МФО информацию о Клиенте и лицах, предположительно являющихся Выгодоприобретателями данного Клиента и, в случае подтверждения данного факта, ставит на служебной записке визу «Подтверждаю» дату и свою подпись. При подтверждении факта наличия у Клиента Выгодоприобретателя, Ответственный сотрудник доводит данную информацию до сотрудника МФО, непосредственно взаимодействующего с Клиентом в течение одного часа. Сотрудник МФО, непосредственно взаимодействующий с Клиентом получив информацию от Ответственного сотрудника, незамедлительно фиксирует сведения, полученные в результате идентификации Выгодоприобретателя в порядке, установленном настоящими ПВК по ПОД/ФТ.

4) Особенности процедуры идентификации Выгодоприобретателя, который не был идентифицирован МФО до приема Клиента на обслуживание в связи с информацией Клиента об отсутствии Выгодоприобретателя в планируемых им к совершению операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, при принятии его на обслуживание.

- Если Выгодоприобретатель не может быть идентифицирован МФО до приема Клиента на обслуживание в связи с отсутствием Выгодоприобретателя в планируемых Клиентом к совершению операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, МФО осуществляет идентификацию Выгодоприобретателя (в случае его наличия) в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом.

4.23. Порядок проверки информации о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе и Бенефициарном владельце.

4.23.1. Целью проверки информации о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе и Бенефициарном владельце является подтверждение обоснованности или опровержение возникающих у сотрудников МФО подозрений в том, что деятельность Клиента может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

4.23.2. Подразделения (сотрудники МФО) осуществляют мероприятия по выявлению среди обратившихся в МФО лиц, деятельность которых может быть связана легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма.

Об осуществлении такой деятельности могут свидетельствовать, в том числе, один или несколько признаков, осуществления фиктивной хозяйственной деятельности, приведенных в пп. 5.10.1. Программы управления риском настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

4.23.3. В отношении Клиента, обладающего перечисленными признаками, сотрудник МФО принимает решение о целесообразности проведения углубленной проверки на предмет возможной связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. При этом, Ответственный сотрудник вправе определить порог (условия), по достижении которого углубленная оценка должна проводиться в обязательном порядке.

4.23.4. В целях углубленной проверки сотрудник МФО может запросить у Клиента следующие дополнительные документы:

– документы и сведения, необходимые в целях повторной идентификации;

– сведения о фактическом месте нахождения юридического лица либо его постоянно действующих органах управления, включая договоры на аренду (покупку) офисного либо иного помещения, в котором располагается юридическое лицо либо его постоянно действующие органы управления;

– документы, позволяющие оценить адекватность декларируемых масштабов и результатов хозяйственной деятельности объемам операций, проводимых клиентами через счета, открытые в банке (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;

– иные документы, исходя из специфики деятельности Клиента.

4.23.5. Кроме того, в целях углубленной проверки операции (сделки), у Клиентов могут быть также затребованы следующие документы и сведения:

– документы, являющиеся основанием для проведения расчетов, а также документы, подтверждающие исполнение обязательств получателя перед плательщиком денежных средств (договоры, контракты, товаросопроводительные, складские документы, документы, подтверждающие передачу товаров, и т.д.);

– идентификационные сведения о контрагентах по договорам купли-продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг, передачу результатов интеллектуальной деятельности, включая информацию об учредителях, собственниках и первых лицах компаний;

– иные документы, исходя из особенности операции (сделки) Клиента.

4.23.6. Сотрудник МФО анализирует документы, полученные в результате углубленной проверки Клиента, а также информацию, доступную МФО на законных основаниях и формирует мотивированное суждение в отношении возможной связи Клиента с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Обоснованное мнение сотрудника МФО доводится им до сведения Подразделения по ПОД/ФТ.

4.23.7. Исходя из результатов углубленной проверки Клиента, Подразделение по ПОД/ФТ предпринимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для ограничения вовлечения МФО в противоправную деятельность в соответствии с порядком, изложенным в Программе управления риском, настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

В отношении лица принимаемого на обслуживание в дополнение к перечисленным мерам может быть также принято решение об отказе в заключении договора по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

4.23.8. Перечень мероприятий, проводимых в целях проверки информации о Клиентах, может быть уточнен Ответственным сотрудником в зависимости от обстоятельств, уровня риска и специфики деятельности Клиента.

4.23.9. Сведения, полученные в результате реализации настоящего Порядка проверки информации о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце фиксируются в соответствии с Порядком документального фиксирования.

4.24. Порядок документального фиксирования сведений (информации), полученных МФО при реализации ПВК по ПОД/ФТ, в том числе положения о способах и формах фиксирования сведений (информации), получаемых МФО в результате идентификации Клиентов, Представителей клиентов, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев, закреплен в разделе 7 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

4.25. Меры, направленные на получение информации, при приеме на обслуживание и обслуживании Клиентов, о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с МФО, а также на регулярной основе принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиентов установлены в разделе 13 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

4.26. Третьи лица для сбора сведений и документов в целях идентификации не привлекаются.

4.27. Доступ сотрудников МФО к информации, полученной при проведении идентификации.

4.27.1. Сотрудники МФО, осуществляющие идентификацию Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца имеют оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации об указанных лицах к сведениям, включенным в анкету (досье) клиента, хранящимся в МФО в электронной базе данных.

4.27.2. Право доступа к базам данных, сведениям о Клиентах и их операциях в МФО имеет также Ответственный сотрудник.

5. ПРОГРАММА УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ, И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

(Программа управления риском)

5.1. Под управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма следует понимать совокупность предпринимаемых МФО действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящих ПВК по ПОД/ФТ, 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 МФО, отказа в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции.

5.2. При реализации настоящей программы управления риском МФО принимает меры по классификации Клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения Клиентом операций (заключения сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск клиента), а также по определению риска вовлеченности МФО и ее сотрудников в использование услуг МФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск использования услуг МФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

5.3. Факторы, влияющие на оценку риска Клиента по каждой из указанных категорий рисков, определяются МФО в соответствии с Приложением №2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.
5.4. МФО фиксирует результаты оценки степени (уровня) риска Клиента, а также обоснование отнесения Клиента к определенной степени (определенному уровню) риска (или неотнесения Клиента к повышенному уровню риска в случае, если статус Клиента (и/или его деятельность) соответствует одному либо нескольким факторам, предусмотренным Приложением №2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ).
5.5. МФО определяет риск использования услуг МФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, исходя из видов предоставляемых Клиентам услуг (в. т. ч. операции с наличными денежными средствами (предоставление микрозаймов, займов)).
5.6. Организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в зависимости от оценки риска Клиента и риска использования услуг МФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
5.6.1. В настоящей программе определены процедуры оценки и присвоения степени (уровня) риска Клиенту с учетом требований к его идентификации:

а) при возникновении договорных отношений с Клиентом (до принятия его на обслуживание);
б) в ходе обслуживания Клиента (по мере совершения операций (сделок));
в) в иных случаях, предусмотренных МФО в настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

5.6.2. В настоящей программе предусмотрено проведение оценки риска Клиентов на основе признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения Клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).
5.6.3. В настоящей программе предусмотрен порядок и периодичность осуществления мониторинга операций (сделок) Клиента в целях проведения оценки степени (уровня) риска и последующего контроля за ее изменением.
5.6.4. Порядок оценки степени (уровня) риска является неотъемлемой частью идентификации Клиентов.
5.6.5. Степень риска оценивается и присваивается Клиенту в соответствии с критериями, изложенными в Приложении №2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ. При этом МФО самостоятельно виды деятельности, указанные в данном приложении, не осуществляет. Данные виды деятельности (и иные критерии) относятся только к Клиенту (его представителю, Выгодоприобретателю, Бенефициарному владельцу либо к контрагенту Клиента).
5.7. Методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска Клиента и в отношении риска использования услуг МФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
5.7.1. Методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска Клиента.
5.7.1.1. Оценка риска проводится в отношении всех Клиентов МФО. Оценка риска Клиента проводится на этапе осуществления идентификации и является результатом анализа имеющихся у МФО документов, сведений и информации о Клиенте и его деятельности. Впоследствии, на основании сведений, полученных в результате изучения Клиентов, уровень риска может быть изменен (пересмотрен).
5.7.1.2. Оценка риска Клиента осуществляется по совокупности следующих категорий рисков:

– риск по типу Клиента оценивается при установлении отношений с Клиентом и пересматривается в процессе его обслуживания;
–страновой риск оценивается при установлении отношений с Клиентом и пересматривается в процессе его обслуживания;
– риск, связанный с проведением Клиентом определенного вида операций, оценивается и пересматривается в процессе обслуживания Клиента.

5.7.1.3. Оценка риска Клиента по типу Клиента.

1) Риск по типу Клиента идентифицируется по уровню «высокий» в случаях, предусмотренных ч.1 Приложения №2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.
2) В иных случаях риск по типу Клиента идентифицируется по уровню «обычный».

5.7.1.4. Оценка риска Клиента по страновому риску.

1) Страновой риск Клиента идентифицируется по уровню «высокий» в случаях, предусмотренных ч.2 Приложения №2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.
2) В иных случаях страновой риск Клиента идентифицируется по уровню «стандартный».
3) В целях осуществления идентификации странового риска Клиента Ответственный сотрудник организует использование в работе подразделениями перечней государств и территорий. В случае

отсутствия на сайтах международных организаций в сети Интернет списков государств (территорий), указанных в настоящей Программе, МФО вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными банковскими объединениями. По представлению Ответственного сотрудника в МФО может быть разработан и утверждён внутренний список государств (территорий) для идентификации странового риска Клиента по уровню «высокий».

5.7.1.5. Оценка риска Клиента по риску связанному с проведением Клиентом определенного вида операций.

1) Риск, связанный с проведением Клиентом определенного вида операций, идентифицируется по уровню «высокий» в случаях, предусмотренных ч.3 Приложения №2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

2) В иных случаях, в том числе при установлении отношений с Клиентом (до начала проведения операций) риск, связанный с проведением Клиентом определенного вида операций, идентифицируется по уровню «обычный».

5.7.2. Методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска использования услуг МФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.7.2.1. Оценку степени (уровня) риска вовлеченности МФО и ее сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма (риск услуг) сотрудник МФО осуществляет исходя из риска использования Клиентами определенных видов услуг, а также с учетом специфики бизнес-процессов, уровня автоматизации и зрелости контрольных процедур в подразделениях. Факторы (критерии уровня риска), влияющие на оценку риска, оцениваются при составлении экспертного мнения сотрудника МФО о риске услуги. При формировании экспертного мнения принимаются во внимание результаты типологических исследований, статистические материалы, 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.

5.7.2.2. Риск услуги идентифицируется сотрудником МФО путем проведения анализа и оценки уровня риска действующих услуг МФО в следующем порядке:

– в отношении действующих услуг – в течение определённого срока, установленного руководителем МФО после вступления в силу настоящих ПВК по ПОД/ФТ;

– в отношении новых услуг – при согласовании основных параметров и технологического порядка предоставления услуги в установленном МФО порядке. Оценка уровня риска услуги должна быть завершена до начала их предоставления Клиентам.

5.7.2.3. В целях проведения оценки уровня риска услуги, подразделения МФО, к компетенции которых отнесена разработка, внедрение и сопровождение услуг МФО, обязаны до начала предоставления Клиентам указанных услуг согласовать их основные параметры и порядок их предоставления с Ответственным сотрудником в установленном МФО порядке.

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

5.7.2.5. Списки услуг МФО, отнесенных к уровню риска «высокий» утверждаются руководителем МФО по представлению Ответственного сотрудника.

5.7.2.6. МФО должно стремиться к тому, чтобы результатом проведенных мероприятий явилось прекращение (снижение) Клиентами сомнительной деятельности и, как следствие, снижение уровня риска, либо прекращения деловых отношений с Клиентами, осуществляющими деятельность с высоким уровнем риска.

5.8. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска Клиента и риска использования услуг МФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.8.1. Оценка по каждой из категорий риска ведется раздельно и должна учитывать все факты соответствия Клиента тем или иным критериям уровня риска.

5.8.2. Присвоение уровня риска основывается на мотивированном суждении сотрудника МФО на основе оценки каждой из категорий риска.

5.8.3. Сотрудник МФО, при определении уровня риска Клиента и составляющих его категорий риска учитывает соответствующие для каждой из категорий уровня риска, критерии уровня риска.

Порядок присвоения степени (уровня) риска Клиента осуществляется следующим образом:

а) риск Клиента (интегрированный по категориям риска Клиента) идентифицируется как «высокий» в случае, если хотя бы одна из категорий риска, указанных в настоящей Программе, идентифицирована по уровню «высокий»;

б) в иных случаях риск Клиента идентифицируется как «обычный».

5.8.4. Информация о степени риска Клиента пересматривается по мере изменения идентификационных данных Клиента, при изменении степени риска с «высокой» на «обычную» и наоборот, по мере изменения или дополнения оснований для установления Клиенту «высокой» степени риска.

При этом осуществление мониторинга операций Клиента в целях проведения оценки степени (уровня) риска и последующего контроля за ее изменением предусматривает запросы у Клиентов:

- информации о расходовании денежных средств, полученных у МФО по договору микрозайма (займа), если он носил целевой характер;
- информации об источниках доходов Клиента;
- иной информации, необходимой, по мнению сотрудника МФО, для осуществления мониторинга.

5.8.5. МФО пересматривает степень (уровень) риска по мере изменения сведений, полученных в результате идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца (в том числе - при обновлении идентификационных данных об указанных лицах) либо в случае, когда:

- в отношении Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца или их операций (сделок) возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- имеются основания для документального фиксирования информации, предусмотренные пунктом 2 статьи 7 Федерального закона;
- в процессе осуществления внутреннего контроля установлены факты неоднократного использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- в процессе осуществления внутреннего контроля появились основания, достаточные для пересмотра уровня риска услуги в сторону понижения (например, изменились параметры или порядок предоставления услуги, что послужило препятствием для их использования в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, и т.п.);
- риск по типу Клиента пересматривается в процессе обновления информации о Клиенте, либо при включении Клиента в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых получена информация об их причастности к экстремистской (террористической) деятельности;
- страновой риск пересматривается при выявлении в деятельности Клиента операций с контрагентами стран, отнесенными в уровню риска «высокий», либо при изменении указанных перечней государств и территорий;
- риск, связанный с проведением Клиентом определенного вида операций, пересматривается при выявлении в деятельности Клиента операций, указанных в настоящей Программе, в качестве критериев отнесения к повышенному уровню риска, либо в случае принятия Ответственным сотрудником соответствующего решения основанного на результатах углубленной проверки Клиента.

5.8.6. В целях проведения пересмотра уровня риска услуги, подразделения МФО, к компетенции которых отнесена разработка, внедрение и сопровождение услуг МФО, обязаны до начала предоставления Клиентам указанных услуг согласовать их основные параметры и порядок их предоставления с Ответственным сотрудником в установленном МФО порядке.

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

Пересмотр степени (уровня) риска услуги осуществляется:

- в случае принятия МФО решения об изменении одного или нескольких параметров определенного вида услуги в течение трех рабочих дней с момента принятия такого решения. При этом в любом случае присвоение степени (уровня) риска определенному виду услуги, который был изменен, осуществляется до начала её предоставления Клиентам МФО;
- в случае получения МФО информации о выявленных фактах использования определенного вида услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и

финансирования терроризма, а также получения информации, которая дает дополнительные основания полагать, что данный вид услуги может быть использован в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, в течение трех рабочих дней с момента получения указанной информации. При этом предоставление данного вида услуги должно быть приостановлено МФО до присвоения ему степени (уровня) риска.

5.9. Порядок учета и фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска Клиента и риска использования услуг МФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.9.1. Присвоенный Клиенту уровень риска, фиксируется в анкете Клиента в установленном МФО порядке. Сведения о фактах установления в отношении Клиента соответствия одному или нескольким критериям риска также должны быть зафиксированы в досье Клиента. Способ фиксирования определяется МФО самостоятельно (возможно использование оригиналов или заверенных копий документов, информации, полученной МФО самостоятельно, например, при использовании различных информационных сервисов на официальных сайтах органов государственной власти, иным способом, по усмотрению сотрудника МФО).

5.10. Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском Клиента и за риском использования услуг МФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением Клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением МФО операций (сделок) в интересах Клиента с указанием периодичности проведения указанных мероприятий.

5.10.1. МФО проводит мониторинг операций на предмет выявления Клиентов, деятельность которых может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма в соответствии с порядками, изложенными в Программе выявления операций, Программе идентификации и с учетом следующих признаков осуществления фиктивной хозяйственной деятельности (перечень примерный):

1) регулярное проведение необычных операций и сделок;

2) незначительный размер уставного капитала (как правило, 10000 руб.), в том числе внесенный имуществом;

3) единственный учредитель – физическое лицо, он же – исполняет обязанности единоличного исполнительного органа;

4) операции осуществляются в течение трех месяцев со дня открытия расчетного счета;

5) малый срок аренды помещений (2 - 3 месяца);

6) отсутствие у клиента собственных либо арендованных в установленном порядке основных средств, необходимых для осуществления хозяйственной деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек и пр.);

7) непредставление Клиентом по запросам МФО документов и сведений, необходимых для целей изучения деятельности Клиента;

8) осуществление операций (сделок) по доверенности на постоянной основе лицами, не являющимися сотрудниками организации;

9) предпочтительное использование неденежных форм расчетов (вексель, бартер, зачет, уступка прав требования);

10) повторяющиеся случаи изменения места постановки на налоговый учет;

11) регистрация организации по адресу массовой регистрации юридических лиц, либо регистрация Клиента по адресу, по которому зарегистрировано другое юридическое лицо;

12) отсутствие информации о хозяйственной деятельности Клиента в открытых источниках информации;

13) отсутствие информации об уплате налоговых платежей в бюджеты различных уровней, либо их явно несущественный характер по сравнению с деятельностью Клиента;

14) наличие информации о представлении Клиентом бухгалтерской отчетности с нулевыми показателями при условии фактического осуществления деятельности;

15) исполнение одним лицом обязанностей руководителя в нескольких организациях;

16) отсутствие в штате должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы, за исключением случаев, когда ведение бухгалтерского учета передано на договорных началах специализированной организации (аудиторской фирме) или бухгалтеру - специалисту (индивидуальному аудитору);

17) отсутствие в штате организации работников, помимо руководителя и главного бухгалтера;

18) повторяющиеся случаи утраты организацией первичных документов либо задержки с восстановлением утраченных документов;

19) осуществление доверительного управления деятельностью организации другим юридическим лицом, находящимся в стадии ликвидации.

5.10.2. Сотрудники МФО включают Клиентов, которым установлен высокий уровень риска в оперативный список и с установленной периодичностью отчитываются о проведении мероприятий по снижению уровня риска и их результатах перед Ответственным сотрудником (за исключением случаев осуществления данных мероприятий непосредственно Ответственным сотрудником).
5.10.3. Ответственный сотрудник проводит анализ системы оценки рисков в МФО, включая применяемые в этих целях критерии и иные параметры, указанные в настоящей Программе и вносит изменения, направленные на приведения системы оценки уровня рисков МФО в соответствие с текущей рыночной практикой и изменениями в типологиях осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
5.10.4. МФО осуществляет мониторинг и анализ операций Клиентов, находящихся на обслуживании, не реже одного раза в год – для Клиентов, которым присвоен обычный уровень риска и не реже одного раза в шесть месяцев при повышенной степени (уровне) риска), а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.
5.10.5. Ответственный сотрудник осуществляет контроль за исполнением сотрудниками МФО положений настоящей Программы.
5.11. Способы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе перечень предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию.
5.11.1. В отношении Клиентов, которым установлен «обычный» уровень риска, применяются стандартные процедуры контроля, предусмотренные нормативными документами Банка России и настоящими ПВК по ПОД/ФТ, в том числе:

– обновление сведений о Клиенте осуществляется по мере представления сведений клиентов, но 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 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.

5.11.2. В отношении Клиентов, которым установлен «высокий» уровень риска, могут применяться процедуры контроля, предусмотренные нормативными документами Банка России, настоящими ПВК по ПОД/ФТ и основанные на правах МФО и обязанностях Клиента, закрепленных в договоре с Клиентом, в том числе:

– обновление сведений о Клиенте осуществляется по мере представления сведений Клиентом, его Представителем, но не реже одного раза в шесть месяцев, 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 в соответствии с порядком проверки сведений о Клиентах, закрепленном в программе идентификации настоящих ПВК по ПОД/ФТ;
– направление, в случае необходимости, сведений в Уполномоченный орган в соответствии с Программой выявления операций;
– ограничение предоставления Клиенту услуг МФО, несущих повышенный риск;
– отказ от дальнейшего предоставления Клиенту новых услуг (если это допускается их характером);
– проведение встреч с учредителями, собственниками либо единоличным органом управления Клиента;
– проведение проверки присутствия Клиента по месту своего нахождения (регистрации);
– включение Клиента в оперативный перечень для организации постоянного мониторинга его операций, со стороны Ответственного сотрудника;
– принятие мер к прекращению договорных отношений с Клиентом;
– обращение (информирование) по решению руководителя МФО в правоохранительные органы;
– иные действия, состав которых определяется Ответственным сотрудником исходя из обстоятельств и характера установленных с Клиентом договорных отношений.

5.11.3. Учитывая специфику деятельности МФО (предоставление микрозаймов) установлен следующий перечень предупредительных мероприятий, направленных на минимизацию риска:

1) в случае присвоения Клиенту «высокой» степени риска совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, на заключение договора микрозайма (займа), МФО может предложить предоставление Клиенту (заемщику) целевого микрозайма с одновременным предоставлением МФО права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на Клиента (заемщика) обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля;

2) контроль за использованием микрозайма (займа) со стороны МФО;

3) установление источников для погашения сумм микрозайма и процентов за пользование микрозаймом;

4) прочее по усмотрению МФО и в рамках законодательства РФ.

5.12. Особенности мониторинга и анализа операций Клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска.

5.12.1. Присвоение Клиенту «высокой» степени риска является основанием для проявления сотрудниками МФО повышенного внимания ко всем его операциям с денежными средствами или иным имуществом.

5.12.2. В отношении Клиентов с «высоким» уровнем риска МФО обязано:

- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества указанных лиц, а именно: запрашивать у данных Клиентов документально подтвержденную информацию о доходах указанных лиц, пользоваться общедоступными источниками, размещенными в сети «Интернет», направлять запросы по месту работы (службы) указанных лиц о размерах их доходов;
- на регулярной основе (в соответствии со сроками, указанными в настоящих ПВК по ПОД/ФТ) обновлять имеющуюся в распоряжении МФО, информацию;
- уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым данными лицами, находящимися на обслуживании в МФО, а также их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц в случае, если они находятся на обслуживании в МФО.

6. ПРОГРАММА ВЫЯВЛЕНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТОВ ОПЕРАЦИЙ (СДЕЛОК), ПОДЛЕЖАЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ, И ОПЕРАЦИЙ (СДЕЛОК), В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ВОЗНИКАЮТ ПОДОЗРЕНИЯ, ЧТО ОНИ ОСУЩЕСТВЛЯЮТСЯ В ЦЕЛЯХ ЛЕГАЛИЗАЦИИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ИЛИ ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

(Программа выявления операций)

6.1. Данная программа выявления операций содержит процедуры в отношении установленных Федеральным законом операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, в отношении которых при реализации МФО настоящих ПВК по ПОД/ФТ возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.2. Данная программа предусматривает процедуры выявления:

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

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

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

6.3. Программа выявления операций в целях выявления необычных операций, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, предусматривает обеспечение повышенного внимания (мониторинг) к операциям (сделкам) Клиентов, отнесенным, в соответствии с Приложением №3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ, к группе повышенного риска.

6.4. Программа выявления операций в целях выявления операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, включает перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащихся в Приложении №3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ, в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания)

доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом особенностей вида деятельности, осуществляемой МФО, масштаба ее деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых МФО Клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

6.5. Подразделение МФО (сотрудник МФО), с учетом п.6.22 настоящего раздела ПВК по ПОД/ФТ, проверяет все операции (сделки) Клиента, о которых известно МФО на предмет их соответствия перечню, указанному в Приложении №3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ. В целях выявления указанных операций (сделок) Клиента подразделение МФО (сотрудник МФО) запрашивает у Клиента информацию о расходовании денежных средств, полученных в МФО по договору микрозайма (займа), если он носил целевой характер, проверяет информацию о Клиенте на сайтах ФНС, ФМС и по базам данных Федеральной Службы судебных приставов. Подразделение МФО (сотрудник МФО), выявивший операцию (сделку), подлежащую контролю, в течение дня выявления данной сделки (либо факта) информирует Ответственного сотрудника МФО для принятия последним решения о дальнейших действиях в отношении операции (сделки) в соответствии с Федеральным законом и настоящими ПВК по ПОД/ФТ.

6.6. При выявлении признаков необычной операции (сделки) Клиента, подразделение МФО (сотрудник МФО), выявивший данную операцию (сделку):

- проводит анализ иных операций (сделок) Клиента, а также имеющейся в распоряжении МФО информации о Клиенте, Представителе Клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце (при наличии последних) в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- изучает основания и цели совершения всех выявляемых необычных операций (сделок), а также фиксирует полученные результаты в письменной форме (в соответствии с разделом 7 настоящих ПВК по ПОД/ФТ).

6.7. При выявлении необычной операции (сделки) в МФО осуществляются следующие дополнительные меры по изучению выявленной необычной операции (сделки):

а) получение от Клиента необходимых объяснений и (или) дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной операции (сделки) (в том числе – запрашивает договоры Клиента, документы, подтверждающие исполнение данных договоров, информацию о контрагентах Клиента по указанным договорам, иные сведения и документы, которые, по мнению сотрудника МФО будут необходимы) – в течение трех суток со дня направления МФО запроса о предоставлении объяснений и (или) дополнительных сведений. Запрос направляется Клиенту в день выявления данной операции. Полученная от Клиента информация проверяется (анализируется) сотрудником МФО в течение суток с момента ее получения. При получении информации в день, предшествующий выходному или праздничному дню, срок проверки (анализа) не меняется. В таком случае ответственным за проверку (анализ) является руководитель МФО.

б) обеспечение повышенного внимания (мониторинг) в соответствии с настоящим документом ко всем операциям (сделкам) этого Клиента в целях получения подтверждения, что их осуществление может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

6.8. Руководитель МФО в течение суток со дня доведения до него соответствующей информации принимает решения:

а) о признании операции (сделки) Клиента подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона;

б) о признании выявленной необычной операции (сделки) подозрительной операцией (сделкой), осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма;

в) о необходимости принятия дополнительных мер по изучению необычной операции (сделки) Клиента;

г) о представлении информации об операциях, предусмотренных подпунктами «а» и «б» настоящего пункта, в Уполномоченный орган (порядок предоставления информации в Уполномоченный орган отражен в разделе 12 настоящих ПВК по ПОД/ФТ).

6.9. Подразделение МФО (сотрудник МФО) при совершении операций и иных сделок осуществляет выявление операций, подлежащих обязательному контролю. Включение в настоящие ПВК по ПОД/ФТ указанных ниже видов операций и сделок, подлежащих обязательному контролю, не свидетельствует о том, что МФО осуществляет данные виды деятельности.

6.10. При совершении операций и иных сделок, подразделение МФО (сотрудник МФО) устанавливает личность Клиента и (или) его представителя и осуществляет проверку Клиента (его представителя) и

второй стороны по операции (сделке) на предмет наличия сведений о них в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Если хотя бы одной из сторон операции (сделки) является организация или физическое лицо, сведения о которых содержатся в перечне 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 организаций или лиц, лицо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лиц, то такая операция (сделка) подлежит обязательному контролю, независимо от суммы на которую она совершается.

6.11. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю:

6.11.1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

1) операции с денежными средствами в наличной форме:

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

2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию;

3) операции по банковским счетам (вкладам):

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

4) иные сделки с движимым имуществом:

- помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;
- выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;
- получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;
- скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

- получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;
- предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

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

6.11.3. Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее.

6.11.4. Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, указанных в статье 1 Федерального закона «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается такая операция, равна или превышает 50 миллионов рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 миллионам рублей, или превышает ее.

МФО уведомляет Уполномоченный орган о каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг обществами, указанными в абзаце первом настоящего пункта, в порядке, установленном Банком России по согласованию с Уполномоченным органом.

Уполномоченный орган вправе запрашивать и получать в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, от МФО информацию о совершаемых МФО операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, об их характере и целях.

6.11.5. 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 Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

Порядок определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, перечня таких организаций и лиц устанавливается Правительством Российской Федерации. При этом сведения об организациях и лицах, включенных в указанный перечень, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа и опубликованию в официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации.

Примечание к п.6.11. (В случае, если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, ее размер в российских рублях определяется по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения такой операции).

6.12. Подразделение МФО (сотрудник МФО) документально фиксирует информацию, полученную в результате реализации настоящей Программы посредством составления внутреннего сообщения по форме, утвержденной Приложением №4 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ (в соответствии с п.6.23 настоящего раздела).

6.13. Основаниями документального фиксирования информации являются:
- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом;
- совершение операции, сделки Клиентом, в отношении которого Уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;
- отказ Клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников МФО возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.14. Сотрудник МФО при совершении операций и иных сделок осуществляет выявление необычных операций (сделок), в том числе подпадающих под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

6.15. Сотрудники, в том числе Ответственный сотрудник, которым стали известны факты нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ при проведении операций (сделок), незамедлительно (в день выявления) в письменном виде доводят эти факты до сведения руководителя МФО, заполняя внутреннее сообщение по форме, утвержденной Приложением №4 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

6.16. В случае возникновения затруднений при квалификации операции Клиента как операции, подлежащей обязательному контролю, в соответствии с требованиями Федерального закона или при выявлении необычных сделок сотрудник МФО, выявивший указанную операцию или сделку, составляет документ, содержащий сведения об операции (сделке) и направляет его Ответственному сотруднику.

6.17. При выявлении необычных сделок Ответственный сотрудник согласовывает с руководителем МФО дальнейшие действия в отношении Клиента и его сделки. Срок согласования дальнейших действий и принятия решения о признании выявленной сделки подлежащей контролю – в день выявления данной сделки.

6.18. При выявлении в деятельности Клиента необычной сделки должны быть предприняты следующие действия:

6.18.1. обратиться к Клиенту с запросом о предоставлении необходимых объяснений, в том числе дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной сделки (запрос направляется в день выявления необычной сделки. Объяснения и сведения должны быть представлены Клиентом в течение трех дней со дня отправки запроса);

Клиенты обязаны в трехдневный срок со дня запроса предоставлять МФО информацию, необходимую для исполнения МФО требований Федерального закона, включая информацию о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах;

6.18.2. обеспечить повышенное внимание в соответствии с настоящими Правилами ко всем операциям (сделкам) Клиента;

6.18.3. предпринять иные действия, которые сочтёт целесообразными руководитель при условии соблюдения законодательства Российской Федерации.

6.19. Ответственным за выполнение всех действий по факту выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю и необычных операций (сделок) является Ответственный сотрудник.

6.20. МФО, вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона и настоящих ПВК по ПОД/ФТ, а также в случае, если в результате реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ у работников МФО, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.21. Технологии, позволяющие Клиенту дистанционно совершать операции (заключать сделки) в деятельности МФО не применяются.

6.22. Распределение обязанностей между подразделениями (сотрудниками подразделений) МФО по выявлению и представлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях.

6.22.1. В процессе реализации Программы выявления операций обязаны принимать участие все сотрудники подразделений в пределах своей компетенции. Руководители подразделений организуют

работу своих сотрудников по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных операций (сделок), а также по формированию и своевременному направлению в Подразделение по ПОД/ФТ сведений, подлежащих направлению в Уполномоченный орган и несут персональную ответственность за качество такой работы в возглавляемых ими подразделениях.

6.22.2. Обязанности по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных операций (сделок), а также по формированию и своевременному направлению в Подразделение по ПОД/ФТ сведений, подлежащих направлению в Уполномоченный орган, возлагаются на следующие подразделения МФО:

– подразделения, осуществляющие операции и сделки, в которых МФО выступает стороной по договору (собственные операции и сделки МФО);

– подразделения, обладающие в результате осуществления своих функций дополнительной информацией, позволяющей квалифицировать проводимые операции, как операции, подлежащие обязательному контролю, либо как необычные операции (сделки);

– подразделение по ПОД/ФТ.

6.22.3. Подразделение по ПОД/ФТ отвечает за направление сведений, подлежащих направлению в Уполномоченный орган и осуществляет следующие функции:

– устанавливает порядок подготовки, формирования и направления сведений в Уполномоченный орган;

– осуществляет консолидацию отчетности, поступающей от прочих подразделений МФО;

– направляет файлы ФЭС, адресованные Уполномоченному органу;

– получает извещения Уполномоченного органа о принятии/непринятии направленных ФЭС;

– в порядке, установленном МФО (при необходимости), уведомляет Подразделения о принятии/непринятии Уполномоченным органом направленных ФЭС;

– обеспечивает регистрацию и хранение файлов направленных ФЭС и полученных по ним Извещений в соответствии с Программой хранения информации настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

6.22.4. Сотрудники МФО, на которых возложена соответствующая обязанность по решению руководителя МФО, отвечают за направление в Подразделение по ПОД/ФТ сведений, подлежащих направлению в Уполномоченный орган, и осуществляет следующие функции:

– организуют выявление в своих подразделениях операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных операций (сделок);

– формируют отчеты, содержащие сведения, подлежащие направлению в Уполномоченный орган и своевременно направляют такие отчеты в Подразделение по ПОД/ФТ;

– в случае получения уведомления от Подразделения по ПОД/ФТ, свидетельствующего о непринятии Уполномоченным органом сообщения об операции, обязаны обеспечить исправление ошибок и направление исправленного сообщения в Подразделение по ПОД/ФТ не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого уведомления.

6.22.5. Если операция, подлежащая обязательному контролю, либо являющаяся необычной операцией (сделкой), по своей сути является предоставлением Клиенту со стороны МФО финансовой услуги (например, предоставление микрозайма (займа)), то обязанность формирования сообщения в отношении операции возлагается на подразделение, заключившее договор, в соответствии с которым Клиенту предоставлена финансовая услуга.

6.22.6. Ответственный сотрудник осуществляет разграничение зон ответственности подразделений (либо сотрудников МФО) по выявлению операций и формированию сообщений в случаях, когда на основании настоящего раздела Программы выявления операций не представляется возможным однозначно установить подразделение (сотрудника МФО), ответственное (ответственного) за формирование сообщений по определенному типу операций.

6.22.7. Информирование руководителя МФО о выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операций, а также о фактах нарушения настоящих ПВК по ПОД/ФТ осуществляется Ответственным сотрудником на периодической основе в рамках внутренней отчетности, установленной в МФО.

6.23. Порядок формирования и направления сотрудниками МФО, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и необычные операции (сделки), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Ответственному сотруднику сообщения о выявленной операции.

6.23.1. При выявлении в деятельности Клиента операции, подлежащей обязательному контролю, либо необычной операции (сделки) подразделение МФО (сотрудник МФО), выявивший операцию, осуществляет следующие действия:

– не позднее дня, следующего за днем совершения операции, подлежащей обязательному контролю, составляет внутреннее сообщение по форме, утвержденной Приложением №4 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ;

– не позднее дня выявления необычной операции (сделки), либо при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции, подлежащей обязательному контролю, составляет внутреннее сообщение по форме, утвержденной Приложением №4 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

6.23.2. Направление в Подразделение по ПОД/ФТ отчетов, содержащих сведения подлежащие направлению в Уполномоченный орган, осуществляется только после проведения подразделением МФО (сотрудником МФО) следующих мероприятий:

– анализа соответствия операции (сделки) одному или нескольким критериям (признакам) указанным в Приложении №3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ;

– проведения, в установленных случаях, углубленной проверки (применения дополнительных мер) и формировании мотивированного суждения о включении операции в отчет;

– проверки полноты сведений, включенных в отчеты.

Указанные функции в части проведения углубленной проверки и принятия решения о включении операции в отчет могут быть делегированы сотрудникам Подразделения по ПОД/ФТ. Такое решение принимается Ответственным сотрудником.

6.23.3. Сообщение по форме, утвержденной Приложением №4 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ не позднее дня его составления сотрудником МФО, выявившим эту операцию (сделку), и с соблюдением режима конфиденциальности передается Ответственному сотруднику.

6.24. Порядок действий при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или установленным ПВК по ПОД/ФТ признакам, указывающим на необычный характер операций, выполняемых сотрудниками МФО, на которых возложена обязанность по выявлению таких операций (до начала их совершения, в процессе их совершения, при отказе в их совершении, в том числе порядок запроса у клиента дополнительных информации и документов по указанным операциям).

6.24.1. Основаниями для возникновения подозрений в том, что операция осуществляется с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, могут быть признаки, указанные в п.6.13.настоящего раздела.

6.24.2. Для целей выявления необычных операций (сделок) с денежными средствами и иным имуществом устанавливаются признаки, указывающие на необычный характер сделок, приведённый в Приложении №3 настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

Ответственный сотрудник вправе установить дополнительные признаки необычных операций (сделок), а также характерные для необычных операций (сделок) параметры проведения – суммовые пороги, временные периоды и иные особенности, указывающие на необычность.

6.24.3. Признаки необычных операций (сделок) не являются исчерпывающими. Операция также может быть признана подозрительной на основании анализа характера операций, ее составляющих, сопутствующих ей обстоятельств и взаимодействия с Клиентом (его Представителем), даже если формально операция не соответствует ни одному из признаков необычности, перечисленных в Приложении №3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

6.24.4. Соответствие одному или нескольким признакам, указывающим на необычный характер сделки, перечисленных в Приложении №3 настоящим ПВК по ПОД/ФТ, не является основанием автоматической квалификации операции как подозрительной, но является поводом для проведения углубленной проверки операции и деятельности Клиента, совершающего такую операцию, в целях подтверждения обоснованности или опровержения возникших подозрений, а также уточнения (пересмотра) уровня риска Клиента в соответствии с Программой управления риском.

6.24.5. Кроме операций, соответствующих признакам, указывающим на необычный характер сделки, содержащихся в Приложении №3 настоящим ПВК по ПОД/ФТ, сотрудники подразделений МФО обязаны уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом в следующих случаях:

– операциям, проводимым Клиентами с «высоким» уровнем риска;

– любым операциям, указанным в подпункте 2 пункта 1 статьи 6 Федерального закона. В частности, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

– операциям, проводимым с участием публичных должностных лиц (как иностранных, так и российских), их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и

нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц, в том числе, если:

а) при проведении идентификации выявлена попытка утаить статус публичного должностного лица;

б) получен отказ в представлении информации об источниках поступления средств, либо получены разъяснения, вызывающие сомнение в их достоверности;

в) зачисление денежных средств от государственных органов или государственных компаний, включая центральные банки, а также от некоммерческих организаций;

г) зачисление денежных средств в виде комиссий по государственным контрактам на закупку товаров и услуг;

д) неоднократное совершение переводов денежных средств за рубеж.

6.24.6. Для выявления операций, подлежащих обязательному контролю, сотрудники МФО используют признаки, указанные в ст.6 Федерального закона (п.6.11 настоящей Программы). Соответствие одному или нескольким указанным признакам является основанием для автоматической квалификации операции, как подлежащей обязательному контролю. Ответственный сотрудник, иные сотрудники не вправе устанавливать новые или изменять критерии, указанные в ст.6 Федерального закона (п.6.11 настоящей программы).

6.24.7. При выявлении необычной операции или операции, подлежащей обязательному контролю, в том числе при возникновении сомнений в правомерности квалификации операции, как подлежащей обязательному контролю, сотрудник МФО действует в соответствии с п.6.23 настоящей Программы.

6.25. Порядок действий (принимаемые МФО меры) при проведении углубленной проверки документов и информации о Клиенте, его операции и его деятельности, о Представителе клиента и (или) Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце (в том числе полученных по запросу МФО) в целях подтверждения обоснованности или опровержения возникших в отношении операции Клиента подозрений в том, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе проведение мероприятий по уточнению характера операции с точки зрения соответствия целям деятельности организации, законности операции, экономического смысла операции.

6.25.1. Углубленная проверка документов и сведений о Клиенте или операции Клиента проводится с целью подтверждения обоснованности или опровержение возникающих у сотрудников подразделений подозрений в том, что деятельность Клиента, либо проводимая операция, связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

6.25.2. Порядок действий при проведении углубленной проверки документов и сведений о Клиенте изложен в п.4.23 Программы идентификации настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

6.25.3. Углубленная проверка проводится в течение срока, установленного разделом 12 настоящих ПВК по ПОД/ФТ со дня получения сообщения о необычной операции (сделке).

В рамках углубленной проверки и принятия решения о направлении сведений об операции в Уполномоченный орган сотрудники, проводящие углубленную проверку, могут проводить следующие мероприятия:

– анализ всех имеющихся документов и сведений, включая сведения, содержащиеся в сообщении о необычной операции (сделке), анкете (досье) Клиента, иных сопутствующих документах;

– запрашивают у сотрудника, сформировавшего сообщение, объяснения либо дополнительные документы и сведения, разъясняющие экономический смысл и законность операции, соответствие операции целям деятельности Клиента;

– проводят анализ иных аналогичных или подобных операций (сделок) Клиента;

– предпринимают иные действия по проверке сведений, которые сочтут целесообразными.

7. ПРОГРАММА ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ФИКСИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ

7.1. Программа документального фиксирования информации предусматривает порядок получения и закрепления сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации Федерального закона, иных нормативных правовых актов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также настоящих Правил.

7.2. Документальному фиксированию подлежит информация, полученная в результате применения настоящих ПВК по ПОД/ФТ и реализации программ их осуществления. Основаниями документального фиксирования информации являются:

а) операции (сделки), подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона;

б) запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

в) несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;

г) выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

д) совершение операции, сделки Клиентом, в отношении которого Уполномоченным органом в МФО направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;

е) отказ Клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у сотрудников МФО возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

ж) иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

7.3. Сотрудник МФО, выявивший операцию (сделку), подлежащую контролю, в день выявления данной операции (сделки) составляет и передает непосредственно Ответственному сотруднику внутреннее сообщение - документ, содержащий следующие сведения о такой операции (сделке) (по форме, согласно Приложения №4 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ):

а) категория операции (сделки) (подлежащая обязательному контролю либо необычная операция), критерии (признаки) либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам);

б) содержание (характер) операции (сделки), дата, сумма и валюта проведения;

в) сведения о лице (лицах), проводящем операцию (сделку);

г) сведения о сотруднике МФО, составившем внутреннее сообщение об операции (сделке), и его подпись;

д) дата и время составления внутреннего сообщения об операции (сделке);

е) запись (отметка) о решении специального должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке), и его мотивированное обоснование;

ж) запись (отметка) о решении руководителя МФО либо уполномоченного им должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке) в соответствии с пунктом 6.8., раздела 6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ, и его мотивированное обоснование;

з) запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых МФО в отношении Клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков;

к) 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 легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

л) дата получения ответственным сотрудником (другим сотрудником подразделения по ПОД/ФТ, уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ) сообщения об операции и его собственноручная подпись.

7.3/1. Информация о целях и характере предполагаемых деловых отношений, финансовом положении и деловой репутации указанных выше Клиентов фиксируется сотрудником МФО, ответственным за работу с Клиентом в следующем порядке:

- информация о целях и характере предполагаемых деловых отношений, финансовом положении и деловой репутации указанных выше Клиентов отражается в соответствующей графе анкеты – сведения о юридическом лице (приложение №1(1) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ).

- информация о целях и характере предполагаемых деловых отношений, финансовом положении и деловой репутации указанных выше Клиентов – индивидуальных предпринимателей отражается в соответствующей графе анкеты – сведения о юридическом лице (приложение №1(1) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ).

7.3/2. Информация о Бенефициарных владельцах фиксируется в следующем порядке:

- сотрудник МФО ответственный за работу с Клиентом заносит информацию, полученную в процессе идентификации Бенефициарного владельца в анкету – сведения о физическом лице (приложение №1(2) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ).

7.3/3. Информация о Выгодоприобретателях фиксируется в следующем порядке:

- сотрудник МФО заносит информацию, полученную в процессе идентификации Выгодоприобретателя, являющегося физическим лицом в анкету – сведения о физическом лице (приложение №1(2) к настоящим Правилам;
- сотрудник МФО заносит информацию, полученную в процессе идентификации Выгодоприобретателя, являющегося юридическим лицом в анкету – сведения о юридическом лице (приложение №1(1) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

7.4. Информация об операциях (сделках) Клиента фиксируется таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно воспроизвести детали операции (сделки), в том числе сумму операции (сделки), валюту платежа, данные о контрагенте.

7.5. Информация фиксируется и собирается таким образом, чтобы она могла быть использована в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

7.6. Документальное фиксирование информации осуществляется на основании информации и документов, предоставляемых Клиентами МФО. Документы, позволяющие установить и идентифицировать Клиента и иных участников операции, а также определить основания её совершения, должны быть действительны на дату их предъявления.

7.7. При выявлении признаков операции, подлежащей обязательному контролю, указанной в статье 6 Федерального закона, или при выявлении необычных сделок сотрудник МФО, выявивший указанную операцию или сделку, в день выявления данной операции (сделки) составляет и передает непосредственно Ответственному сотруднику внутреннее сообщение - документ, содержащий следующие сведения о такой операции (сделке) (по форме, согласно Приложения №4 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ).

7.8. Документы, составленные полностью или в какой-либо части на иностранном языке, представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке, кроме случаев, когда указанные документы могут быть представлены без их легализации на основании международного договора Российской Федерации.

7.9. Внутреннее сообщение, а также иная информация (анкета Клиента, копии разъясняющих документов и прочие документы, имеющие отношение к принятию решения) в день составления внутреннего сообщения передаются сотрудником МФО Ответственному сотруднику. Ответственный сотрудник рассматривает представленные документы и дает по ним мотивированное заключение. Ответственный сотрудник представляет руководителю МФО до семнадцати часов дня, следующего за днем совершения операции, подлежащей обязательному контролю, или в день, следующий за днем выявления необычных или подозрительных операций все материалы по выявленной сделке.

7.10. Сведения об операции (сделке), если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, сведения о которых содержатся в перечне экстремистов, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем такой организации или лица, либо физические или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию такой организации или лица, в день выявления данной информации передаются сотрудником МФО Ответственному сотруднику для предварительного рассмотрения и принятия решения о целесообразности его представления руководителю организации незамедлительно после выявления.

7.11. Окончательное решение о предоставлении сведений о соответствующей операции в Уполномоченный орган принимает руководитель МФО. Срок принятия решения – не более суток с момента получения руководителем МФО данной информации. О принятом решении руководитель МФО информирует Ответственного сотрудника сразу же по принятии решения с учетом того, чтобы Ответственный сотрудник имел возможность в этот же день направить сведения в Уполномоченный орган.

7.12. При этом МФО обеспечивает конфиденциальность фиксируемой информации о Клиентах МФО и совершенных ими операциях, а также о мерах, принимаемых в отношении этих Клиентов.

7.13. В соответствии с требованиями Федерального закона сотрудники МФО не вправе информировать Клиентов и иных лиц о предоставлении сведений об операциях в Уполномоченный орган.

8. ПРОГРАММА, ОПРЕДЕЛЯЮЩАЯ ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ

В настоящей Программе определены сроки и порядок принятия мер, направленных на:

а) приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лиц в случаях, предусмотренных пунктом 10 статьи 7 Федерального закона и информирование Уполномоченного органа в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона;

б) приостановление операций (сделок) Клиента в случае получения постановления Уполномоченного органа о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона;

в) приостановление операций (сделок) Клиента на дополнительный срок в случае получения решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона.

8.1. МФО приостанавливает соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение Клиента об ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

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

2) физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом, направленную на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в подпункте 1 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

8.2. В случае если хотя бы одной из сторон операции с денежными средствами иным имуществом являются указанные в ч.8.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ лица, сотрудники МФО, ответственные за оформление указанных операций, незамедлительно составляют и передают сообщение по форме, приведённой в Приложении №4 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ, Ответственному сотруднику и своему непосредственному руководителю, а также временно приостанавливает исполнение расчетного документа, являющегося основанием для проведения данной операции.

8.3. Приостановление операции производится только в случае полного совпадения имеющихся у МФО сведений о Клиенте или его контрагенте с информацией, содержащейся в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности или терроризме, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица. Проверку информации о Клиенте на предмет выявления сведений, указанных в п.8.1. настоящей Программы осуществляет сотрудник МФО, отвечающий за работу с Клиентом. Проверка осуществляется посредством обращения сотрудника МФО к Перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, размещенному на официальном сайте Уполномоченного органа через личный кабинет МФО на данном сайте. Доступ к личному кабинету имеет каждый сотрудник МФО, работающий с Клиентами.

8.4. Ответственный сотрудник не позднее одного часа, после получения указанного сообщения, осуществляет проверку всей имеющейся в МФО информации о данной операции, отражает на сообщении свои рекомендации по дальнейшему движению дела, заверяет их своей подписью и передаёт его руководителю МФО для принятия окончательного решения о приостановлении (либо неприостановлении) операции на пять рабочих дней с даты, когда распоряжения Клиента об их осуществлении должны быть выполнены. Руководитель МФО принимает окончательное решение о приостановлении (либо неприостановлении) операции в день получения указанного сообщения. Руководитель МФО доводит до сведения работников МФО, непосредственно осуществляющих приостановление операции, информацию о принятом решении также в день принятия данного решения.

8.5. Ответственный сотрудник незамедлительно (в день приостановления операции) представляет информацию о приостановленных операциях в Уполномоченный орган через личный кабинет МФО на сайте Уполномоченного органа.

8.6. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления Уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части 3 статьи 8 Федерального закона, МФО 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.

8.7. В случае получения в течение установленного срока, соответствующего постановления Уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок, операция, на основании указанного постановления приостанавливается на срок, указанный в постановлении.

8.8. Если начало течения срока приостановления операции приходится на выходной или праздничный день, то срок приостановления операции исчисляется с первого рабочего дня, следующего за соответствующим выходным или праздничным днем, а в случае, если выходной или праздничный день является рабочим днем для МФО, то срок приостановления исчисляется с указанного выходного или праздничного дня.
8.9. Приостановление операции и дальнейшие действия в отношении данной операции, осуществляет сотрудник МФО, проводивший операцию, на основании распоряжения, подписанного Ответственным сотрудником или лицом его замещающим.
8.10. В случае получения решения судао приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона, операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридические лица, 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.
8.11. Порядок учета и фиксирования информации по приостановлению операций с денежными средствами и иным имуществом:
8.11.1. Информация о приостановленных операциях с денежными средствами и иным имуществом фиксируется путем составления внутреннего сообщения, порядок составления которого определен в настоящем разделе.
8.11.2. Информация о приостановленных операциях с денежными средствами и иным имуществом регистрируется в отдельном журнале в электронной форме и на бумажном носителе.
8.11.3. В журнале учета приостановленных операций с денежными средствами и иным имуществом фиксируются информация об операции, а также идентификационные данные всех ее участников.
8.11.4. Журнал учета приостановленных операций с денежными средствами и иным имуществом содержит следующие данные:

- сведения о Клиенте (Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце), полученные в результате идентификации;
- вид приостановленной операции с денежными средствами и иным имуществом;
- основания приостановления операций с денежными средствами и иным имуществом;
- дата и время приостановления операции с денежными средствами и иным имуществом;
- заявления, поручения и распоряжения, связанные с приостановленной операцией.

8.11.5. Функции по ведению журнала учета приостановленных операций с денежными средствами и иным имуществом возлагаются на Ответственного сотрудника.
8.11.6. Журнал учета приостановленных операций с денежными средствами и иным имуществом должен содержать даты начала и окончания его заполнения.
8.11.7. Журнал учета приостановленных операций с денежными средствами и иным имуществом должен хранится в МФО пять лет с момента внесения в него последней записи о приостановленной операции с денежными средствами и иным имуществом (с даты окончания заполнения).

9. ПРОГРАММА ПОДГОТОВКИ И ОБУЧЕНИЯ КАДРОВ МФО В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

9.1. Целью подготовки и обучения сотрудников МФО по ПОД/ФТ является формирование навыков, необходимых для исполнения ими нормативных правовых и иных актов Российской Федерации, а также внутренних документов МФО по ПОД/ФТ.
9.2. Подготовка и обучение проводится в соответствии с Планом реализации программы обучения по ПОД/ФТ на текущий год. План включает в себя тематику обучения, сроки проведения и фамилии лиц, ответственных за проведение обучения.
9.3. План реализации программы обучения по ПОД/ФТ (далее - План обучения) и Перечень структурных подразделений МФО, сотрудники которых должны проходить обучение по ПОД/ФТ (далее - Перечень подразделений), утверждается руководителем МФО не позднее 31 января текущего года.
9.4. Перечень подразделений и План обучения разрабатывается с учетом специфики МФО и в соответствии с Указанием Банка России от 05.12.2014 г. №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях».
9.5. За реализацию подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ, организацию и проведение в МФО обучения отвечает Ответственный сотрудник.

9.6. Программа подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ разрабатывается МФО самостоятельно и должна быть утверждена руководителем МФО.
Программа подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ должна подвергаться анализу на предмет необходимости ее обновления не реже одного раза в год, а также при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ.

Функции по разработке и анализу программы подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ выполняет Ответственный сотрудник МФО.
9.7. Руководитель МФО утверждает перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - обучение).
9.8. В перечень, предусмотренный пунктом 9.7. настоящих ПВК по ПОД/ФТ, включаются следующие сотрудники:

а) руководитель МФО;

б) руководитель филиала МФО (при наличии);

в) заместитель руководителя МФО (филиала), курирующий в соответствии с письменно оформленным распределением обязанностей вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

г) главный бухгалтер (бухгалтер) МФО (филиала) либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;

д) специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в МФО;

е) сотрудники структурного подразделения по ПОД/ФТ (в случае формирования такого структурного подразделения под руководством ответственного сотрудника);

и) руководитель юридического подразделения МФО (филиала) либо юрист МФО;

к) руководитель службы безопасности МФО (филиала) (при наличии);

л) иные сотрудники МФО (филиала) по усмотрению ее руководителя с учетом особенностей деятельности МФО (филиала) и деятельности ее клиентов;

м) сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате организации), выполняющие функции по привлечению денежных средств от физических и юридических лиц.

9.9. Требования к подготовке и обучению кадров МФО в целях ПОД/ФТ, в том числе формы, программы, периодичность и сроки подготовки и обучения, устанавливаются Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 05.12.2014 г. №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях».
Обучение сотрудников, исходя из их должностных обязанностей, осуществляется в следующих формах:

а) вводный (первичный) инструктаж;

б) целевой (внеплановый) инструктаж;

в) повышение квалификации (плановый инструктаж).

9.10. Методы проведения указанных форм обучения определяются МФО самостоятельно (очные лекции, тренинги, семинары, дистанционные методы обучения с применением интернет-технологий, обучение методом самообразования с использованием специализированных обучающих материалов и т.д.).
9.11. Вводный (первичный) инструктаж проводится в целях ознакомления сотрудников МФО с законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также внутренними документами по ПОД/ФТ МФО.

Вводный (первичный) инструктаж проводится однократно Ответственным сотрудником в течение одного месяца со дня приема сотрудника на работу на должности, указанные в подпунктах «а» - «г», «е», «и» пункта 9.8. настоящего раздела ПВК по ПОД/ФТ, а также со дня перевода на такие должности.
9.12. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудники МФО 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, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля МФО, программ его осуществления и внутренних документов МФО, принятых в целях ПОД/ФТ.
Обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа должны пройти:

- лицо, планирующее осуществлять функции ответственного должностного лица, до начала осуществления таких функций;
- лица, указанные в подпунктах «а», «б» пункта 9.8. настоящего раздела ПВК по ПОД/ФТ, до назначения на соответствующую должность;
- сотрудники, указанные в подпункте «е» пункта 9.8. настоящего раздела ПВК по ПОД/ФТ, в течение года со дня назначения на соответствующие должности либо возложения на них

соответствующих должностных обязанностей.

9.13. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников МФО, указанных в настоящем разделе ПВК по ПОД/ФТ, 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, в части вопросов, относящихся к соответствующим сферам деятельности МФО, не позднее трех рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих актов;
- при утверждении МФО новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления, не позднее десяти рабочих дней с даты утверждения или изменения указанных документов;
- при переводе сотрудника на другую постоянную работу (временную работу) в рамках МФО, предусматривающую выполнение функций, отличных от выполняемых им до такого перевода, в случае когда для обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ при выполнении сотрудником новых функций требуется проведение целевого (внепланового) инструктажа;
- при поручении сотруднику МФО работы, выполняемой сотрудниками МФО, указанными в пункте 9.8 настоящего раздела ПВК по ПОД/ФТ, 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 четвертом и пятом настоящего пункта, инструктаж проводится не позднее десяти рабочих дней со дня наступления соответствующего случая.

Для лиц, подлежащих обучению в соответствии с требованиями настоящего раздела ПВК по ПОД/ФТ и отсутствующих на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, установленный срок начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.

9.14. Обучение в форме целевого инструктажа лицо, планирующее осуществлять функции Ответственного сотрудника, проходит однократно до начала осуществления таких функций.

9.15. Вводный (первичный) и целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников МФО проводятся в соответствии с программой подготовки и обучения по ПОД/ФТ, разработанной МФО в соответствии с Указанием Банка России от 05.12.2014 г. №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях».

9.16. Обучение сотрудников МФО в форме целевого (внепланового) инструктажа и повышения квалификации (планового инструктажа) осуществляется самой МФО и (или) с привлечением сторонних организаций.

9.17. Повышение квалификации (плановый инструктаж) осуществляется в форме участия в семинарах и иных обучающих мероприятиях.

9.18. Ответственный сотрудник МФО проходит повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в календарный год.

9.19. Иные сотрудники МФО, включенные в Перечень, проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в два календарных года.

9.20. При прохождении соответствующим должностным лицом МФО целевого инструктажа либо повышения квалификации в сторонней организации должно подтверждаться документом, выдаваемым организацией, проводящей целевой инструктаж/повышение квалификации.

9.21. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ должна предусматривать:

а) изучение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ;

б) изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля в МФО при исполнении сотрудником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику МФО за неисполнение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренних документов МФО, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

в) изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных сделок;

г) проверку знаний сотрудников МФО по ПОД/ФТ.

9.22. Программа вводного инструктажа.

Программа вводного инструктажа включает в себя следующие разделы:

1) Ознакомление с общими понятиями Правил внутреннего контроля и программами осуществления внутреннего контроля в МФО.

2) Ознакомление сотрудников с нормативными правовыми актами в сфере ПОД/ФТ.
3) Методы и способы ПОД/ФТ.
4) Правила работы с конфиденциальными данными и данными относящимися к категории коммерческой тайны. Подписание договора-соглашения о неразглашении коммерческой тайны.
5) Правила работы с электронными носителями информации, содержащими информацию, относящуюся к категории коммерческой тайны МФО.
6) Правила документарного фиксирования информации.
7) Правила идентификации и изучения Клиентов.
8) Критерии и признаки выявления необычных сделок.
9) Порядок приостановления операций с денежными средствами и другим имуществом.
10) Изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных сделок.
11) Меры ответственности, которые могут быть применены к сотруднику МФО за неисполнение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренних документов МФО, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

9.23. Программа целевого (внепланового) инструктажа.

Программа целевого (внепланового) инструктажа включает в себя:

Тема 1. Международные стандарты ПОД/ФТ
Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
Формирование единой международной системы ПОД/ФТ.
Организации и специализированные органы.
Международные стандарты ПОД/ФТ (40+9 Рекомендаций ФАТФ).

Тема 2. Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ
Национальная система ПОД/ФТ.
Общая характеристика нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ. Последние изменения в законодательстве Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.
Государственная система ПОД/ФТ.
Федеральные органы исполнительной власти.
Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.
Государственное регулирование в сфере микрофинансирования.
Организационная структура надзорных органов и их территориальные подразделения.
Саморегулируемые организации и их роль.

Тема 3. Надзор в сфере ПОД/ФТ
Формы надзора и виды проверок.
Планирование проверок.
Основания проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ.
Объекты проверки.
Права проверяющего государственного органа.
Порядок проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ в некредитных финансовых организациях.
Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с надзорными органами.

Тема 4. Права и обязанности МФО.
Основные права и обязанности МФО.
Идентификация клиентов, представителей клиентов, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей; обеспечение конфиденциальности информации;
фиксирование сведений;
хранение информации;
приостановление операций.
Порядок представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Федеральную службу по финансовому мониторингу.
Сроки представления.
Способы представления.
Использование АРМ «Организация».
Единый формат представления информации.
Рассмотрение типовых ошибок в представлении информации.
Исполнение запросов Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Тема 5. Требования к разработке правил внутреннего контроля
Лица, ответственные за разработку правил внутреннего контроля.
Разработка правил внутреннего контроля.

Обязательные компоненты правил внутреннего контроля.
Рекомендуемые программы осуществления правил внутреннего контроля.
Программа оценки риска.
Программа проверки внутреннего контроля.

Тема 6. Критерии выявления операций, подлежащих контролю

Операции, подлежащие обязательному контролю.
Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля МФО. Практические примеры необычных сделок.
Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, ифинансирования терроризма.
Характерные схемы и способы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Тема 7. Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ

Виды ответственности за нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая).
Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.
Меры административной ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в рамках Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения.
Полномочия должностных лиц государственных (надзорных) органов.
Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.

Тема 8. Система подготовки и обучения кадров организаций

Квалификационные требования к специальному должностному лицу.
Права и обязанности специального должностного лица.
Обучение и подготовка кадров.
Перечень работников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ.
Формы, периодичность и сроки обучения.
Обязанности руководителя МФО.

Тема 9. Проблемы исполнения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ с учетом особенностей деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и их клиентов.

9.24. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ должна на периодической основе (не реже одного раз в год) подвергаться анализу Ответственным сотрудником.

9.25. Проверка знаний сотрудников организации по ПОД/ФТ.

Проверка знаний сотрудников, прошедших инструктаж, проводится с целью закрепления полученных знаний, а также их оценки.

9.25.1. Форма проведения проверки.

1) Проверка знаний сотрудников проводится в форме тестирования. Тест состоит из пяти вопросов, составленных непосредственно по тематике проверки.
2) Тест считается пройденным, если сотрудником даны правильные ответы на все вопросы теста.

9.25.2. Порядок проведения проверки.

1) Проверка знаний сотрудников, проводится непосредственно лицом, проводившим инструктаж – Ответственным сотрудником МФО.
2) Время проведения проверки – 10 минут, непосредственно после окончания инструктажа.
3) Сотрудник, допустивший ошибки в ответах на тест, считается не прошедшим тестирование, с отрицательной оценкой знаний.

В этом случае сотруднику предоставляется время для самостоятельного изучения материала в течение одного рабочего дня, следующего за днем проведения инструктажа. Ответственный сотрудник МФО назначает время и место для прохождения теста повторно.

4) Сведения о прохождении сотрудником инструктажа заносятся в Журнал учета прохождения вводного (первичного) инструктажа/Журнал учета прохождения целевого (внепланового) инструктажа соответственно с указанием даты прохождения инструктажа, ФИО, год рождения, должность сотрудника, прошедшего инструктаж, наименование подразделения, в которое направляется инструктируемый. Форма журналов содержится в Приложении №6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.
5) Факт проведения с сотрудником вводного (первичного)/ целевого (внепланового) инструктажа подтверждается его собственноручной подписью в указанном Журнале.

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

10. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ МФО И ЕЕ СОТРУДНИКАМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ, ПВК ПО ПОД/ФТ

10.1. Целью проверки внутреннего контроля является осуществление контроля за соблюдением МФО и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, настоящих Правил и программ их осуществления, а также организационно-распорядительных документов МФО, принятых в целях организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.
10.2. Ответственным за проведение проверок соблюдения внутреннего контроля в МФО является Ответственный сотрудник.
10.3. При составлении ежегодного плана проверок в обязательном порядке в указанный план включаются проверки соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, настоящих Правил и организационно-распорядительных документов МФО в сфере ПОД/ФТ. Данные проверки проводятся не реже одного раза в год. Ответственным за составление плана проверок является Ответственный сотрудник.
10.4. Помимо плановых проверок, предусмотренных в пункте 10.3, могут проводиться внеплановые проверки в случае наличия подозрений в возможном нарушении системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ.
10.5. По результатам проведения проверок, касающихся организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, составляется письменный отчет, который должен содержать:

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

б) сведения о принятых мерах по результатам проверок, а также о дополнительных мерах, необходимых для устранения нарушений;

в) иные сведения.

10.6. Ответственный сотрудник составляет раз в квартал отчет о результатах проверки наличия среди Клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, проведенной в порядке, предусмотренном в разделе 15 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.
10.7. Отчеты по проведенным поверкам составляются Ответственным сотрудником не позднее одного рабочего дня со дня проведения соответствующей проверки.
10.8. Отчеты по факту проведения проверок, касающихся организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, направляются руководителю МФО, а также (при наличии) руководителям структурных подразделений, указанных в отчете - для подготовки плана мероприятий по устранению выявленных нарушений.
10.9. Отчеты по факту проведения проверок Ответственный сотрудник направляет руководителю МФО в день составления данного отчета.
10.10. Сроки составления отчетов о проверках определяются в организационно-распорядительных документах МФО, регулирующих деятельность по осуществлению проверок внутреннего контроля.

11. ПРОГРАММА ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ И ДОКУМЕНТОВ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

(Программа хранения информации)

11.1. Документы хранятся в виде подлинников или копий, заверенных в установленном порядке, на бумажных и (или) электронных носителях. Хранение копий документов, содержащих сведения о Клиенте (его Представителе), Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, а также подлинников иных документов, в том числе анкет, договоров, расчетно-платежных и иных финансовых документов, деловой переписки осуществляют сотрудники МФО, в соответствии со своими должностными обязанностями в установленном порядке.

11.2. Хранение сообщений, подготовленных сотрудниками, а также сообщений, направленных в Уполномоченный орган, и соответствующих им документов (копий, заверенных в установленном порядке): анкеты Клиентов, копии договоров, копии финансовых и расчётных документов и др. осуществляет Ответственный сотрудник.

11.3. В МФО обеспечивается хранение в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с Клиентом следующих документов, полученных в результате реализации программ внутреннего контроля:

а) документов, содержащих сведения о Клиенте МФО, Представителе Клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, полученных на основании Федерального закона, иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также правил внутреннего контроля;

б) документов, касающихся операций (сделок), сведения о которых представлялись в Федеральную службу по финансовому мониторингу, и сообщений о таких операциях (сделках);

в) документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со статьей 7 Федерального закона и настоящими ПВК по ПОД/ФТ;

г) документов по операциям, по которым составлялись внутренние сообщения;

д) внутренних сообщений;

е) результатов изучения оснований и целей выявленных необычных операций (сделок);

ж) документов, относящихся к деятельности Клиента (в объеме, определяемом МФО), в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению МФО;

з) иных документов, полученных в результате применения правил внутреннего контроля.

11.4. Днем прекращения отношений с Клиентами считается:

- при долгосрочном обслуживании – день прекращения всех договорных отношений;
- при совершении разовой операции – день совершения разовой операции.

11.5. Вторые экземпляры сообщений, направленных Ответственному сотруднику на бумажном носителе с отметкой Ответственного сотрудника, хранятся в МФО не менее 5 лет, со дня прекращения отношений с Клиентом.

11.6. Программные и программно-аппаратные средства криптографической защиты информации и справочники ключей кода аутентификации хранятся в МФО не менее 5 лет с даты последнего применения.

11.7. Помещения МФО, используемые для хранения документов и иной информации, полученной в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также для установки персонального компьютера со специализированным программным обеспечением, используемым для формирования и направления отчетов в виде электронного сообщения в Уполномоченный орган, должны быть оборудованы устройствами, ограничивающими доступ к документам и информации, находящимся в указанных помещениях, а также обеспечивающими защиту информации, хранящейся в электронном виде и передаваемой по электронным каналам связи.

11.8. Документы и иная информация, полученная в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ хранятся таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Федеральной службе по финансовому мониторингу, 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.

11.9. При осуществлении правил внутреннего контроля должна обеспечиваться коммерческая тайна и конфиденциальность информации, полученной в результате применения правил внутреннего контроля, в том числе:

- сведений о внутренних документах организации;
- сведений о Клиентах (их Представителях), Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах и их операциях, а также иных сведений;
- мер, принятых МФО в целях ПОД/ФТ;
- сведений о выявленных операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю;
- сведений о подозрительных операциях (сделках);
- сведений о фактах и причинах приостановления операций.

11.10. Сотрудники МФО обязаны соблюдать требования о неразглашении сведений, полученных в результате реализации мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а именно:

11.10.1. Сотрудникам МФО запрещено информировать Клиентов и иных лиц о предоставлении МФО информации в Уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, и иных операциях, характер которых дает основание полагать, что операции могут совершаться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

11.10.2. Сотрудникам МФО запрещено сообщать Клиентам и иным лицам об особенностях организации в МФО внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
11.10.3. Сотрудникам МФО запрещено сообщать Клиентам и иным лицам о предпринимаемых мерах, связанных с дополнительной идентификацией и изучением осуществляемой ими деятельности в рамках настоящих Правил внутреннего контроля.
11.10.4. В целях обеспечения конфиденциальности доступ к информационным ресурсам, содержащим информацию, связанную с ПОД/ФТ, строго ограничивается и контролируется.
11.10.5. Организация доступа к соответствующим информационным системам, порядок работы с конфиденциальной информацией, действия ответственных исполнителей и должностных лиц, а также их взаимодействия при обеспечении сохранности сведений осуществляются в соответствии порядком обеспечения конфиденциальности информации.
11.11. Сотрудники МФО, допустившие нарушение порядка обеспечения конфиденциальности информации, указанной в разделе 6 настоящих Правил, несут ответственность в порядке, установленном внутренними нормативными документами МФО, определяющими меры по обеспечению сохранности сведений ограниченного распространения в МФО.
11.12. Ответственный сотрудник обеспечивает доведение до сотрудников МФО информации о мерах ответственности, установленных за нарушение законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ и настоящих Правил.

12. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ В УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ОРГАН

12.1. Настоящий раздел регулирует порядок представления МФО в Уполномоченный орган информации и документов (далее - информация) в том числе по направленным Уполномоченным органом запросам, предусмотренным Федеральным законом.
12.2. МФО представляет в Уполномоченный орган следующую информацию:

1) об операциях с денежными средствами или иным имуществом (далее - операция), подлежащих обязательному контролю, а также об операциях, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма;
2) о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц;
3) 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;
4) об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона;
5) о случаях отказа по основаниям, указанным в статье 7 Федерального закона, от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

12.3. МФО предоставляет в Уполномоченный орган информацию в следующие сроки:

1. Сведения об операции, подлежащей обязательному контролю, представляются в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции.
2. Сведения об операции, в отношении которой при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения о ее осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, представляются в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующей операции.
3. 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 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 МФО в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и физического лица.
4. 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 (далее - проверка), направляется НФО в

уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения такой проверки.

5. Информация об операции, приостановленной в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона, направляется МФО в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по приостановлению.

6. Сведения о случае отказа по основаниям, указанным в статье 7 Федерального закона, от выполнения распоряжения клиента о совершении операции представляются МФО в уполномоченный орган в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий.

12.4. Порядок предоставления сведений и информации, указанных в пп. 1-5 пп. 12.2 настоящего раздела.

12.4.1. Сведения и информация, указанные в пп. 1-5 пп. 12.2 настоящего раздела представляются в Уполномоченный орган в виде формализованных электронных сообщений (далее - ФЭС) через Личный кабинет МФО на портале Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - Личный кабинет) по каналам связи, определяемым и используемым Уполномоченным органом для передачи информации.

12.4.2. По результатам контроля Уполномоченным органом каждого ФЭС МФО не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Уполномоченным органом ФЭС, получает квитанцию, содержащую подтверждение принятия уполномоченным органом ФЭС (далее - квитанция о принятии ФЭС), или квитанцию, содержащую подтверждение непринятия уполномоченным органом ФЭС (далее - квитанция о непринятии ФЭС), которая размещается в Личном кабинете.

12.4.3. Квитанция о непринятии ФЭС с указанием причины формируется в случаях неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности ФЭС, несоответствия форматов и структуры ФЭС установленным требованиям, полного или частичного отсутствия в ФЭС сведений, наличие которых предусмотрено установленными форматами.

12.4.4. В случае получения МФО квитанции о непринятии ФЭС МФО устраняет причину непринятия, вновь формирует ФЭС и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения квитанции, направляет его в Уполномоченный орган в порядке, установленном настоящим разделом.

12.4.5. В случае неполучения МФО квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС по истечении пяти рабочих дней после дня направления ФЭС МФО может направить письменный запрос в произвольной форме в уполномоченный орган для выяснения причин неполучения квитанции.

12.4.6. Квитанции о принятии ФЭС или квитанция о непринятии ФЭС передаются Уполномоченным органом по каналам связи, используемым для передачи соответствующих ФЭС.

12.4.7. Датой сообщения МФО Уполномоченному органу сведений и информации, признается дата формирования МФО ФЭС, включенная в квитанцию о принятии соответствующего ФЭС.

12.4.8. ФЭС, направленные МФО в Уполномоченный орган, а также полученные МФО квитанции о принятии ФЭС, квитанции о непринятии ФЭС должны храниться МФО в порядке, определяемом МФО, в электронном виде не менее пяти лет со дня получения квитанции Уполномоченного органа о принятии ФЭС, квитанции Уполномоченного органа о непринятии ФЭС.

12.4.9. Информационное взаимодействие МФО с Уполномоченным органом осуществляется с применением средств защиты информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.4.10. В исключительных случаях, когда по независящим от МФО причинам природного или техногенного характера МФО не в состоянии передать ФЭС через Личный кабинет необходимые сведения и информацию, они могут представляться на бумажном носителе или на магнитном, оптическом или цифровом носителе с сопроводительным письмом за подписью руководителя МФО или уполномоченного представителя МФО путем направления непосредственно в Уполномоченный орган заказного почтового отправления с уведомлением о вручении.

13. ПРОГРАММА ИЗУЧЕНИЯ КЛИЕНТА ПРИ ПРИЕМЕ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ И ОБСЛУЖИВАНИИ
(Программа изучения клиента)

13.1. Программа изучения Клиента предусматривает проведение мероприятий, направленных на получение информации о Клиентах (при их приеме на обслуживание и обслуживании) о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с МФО.

13.2. Настоящая программа также предусматривает проведение на регулярной основе обоснованных и доступных мероприятий по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиентов,а также принятия обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного

имущества Клиентов.

Под определением деловой репутации Клиента понимается его оценка, основывающаяся на общедоступной и предоставленной Клиентом информации.

В МФО установлены следующие степени оценки деловой репутации Клиента:

- удовлетворительная;
- неудовлетворительная.

13.3. В МФО установлен следующий порядок действий в целях получения информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с МФО при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов - юридических лиц, а также порядок фиксирования информации:

- сотрудник МФО, непосредственно взаимодействующий с Клиентом, посредством устного опроса, анализа представленной Клиентов информации (перечень документов, определенный настоящими ПВК по ПОД/ФТ), использования общедоступных источников («Интернет», официальный сайт налоговой службы, иные источники) получает достаточный, для выяснения целей и характера предполагаемых деловых отношений с данным Клиентом, финансового положения и деловой репутации Клиента, объем информации и осуществляет анализ данной информации. Данные мероприятия осуществляются в обязательном порядке до принятия Клиента на обслуживание и, в дальнейшем с периодичностью не реже одного раза в три месяца;
- цели и характер предполагаемых деловых отношений с данным Клиентом определяются МФО на регулярной основе, то есть при проведении каждой операции Клиента;

МФО принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиентов.

13.4. Финансовое положение Клиента определяется на основе документов и сведений, полученных при идентификации Клиента в порядке, предусмотренном Программой идентификации Клиентов, Представителей клиентов, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев (раздел 4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ). Основное внимание при определении финансового положения Клиентов уделяется отчетности Клиента (налоговой, бухгалтерской). Дополнительно используются любые общедоступные источники информации. В анкете Клиента финансовое положение определяется как устойчивое либо неустойчивое, либо кризисное.

Критериями оценки финансового положения Клиента являются:

- при наличии признаков банкротства – финансовое положение определяется как кризисное;
- при наличии задолженности перед любыми кредиторами Клиента, но без признаков банкротства - финансовое положение определяется как неустойчивое;
- в остальных случаях финансовое положение определяется как устойчивое.

13.5. Деловая репутация определяется также на основе документов и сведений, полученных при идентификации Клиента в порядке, предусмотренном Программой идентификации Клиентов, Представителей клиентов, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев (раздел 4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ), однако, основное внимание следует уделять установлению следующих фактов: соблюдаются ли сроки подачи отчетности, своевременность и полнота уплаты налогов и сборов, наличие (отсутствие) фактов привлечения Клиента к ответственности в судебном или административном порядке и т.п.

По результатам рассмотрения указанных документов и сведений, Клиенту присваивается та или иная оценка деловой репутации.

Критериями присвоения Клиенту «неудовлетворительной» оценки деловой репутации является:

- неоднократное несоблюдение сроков подачи отчетности;
- несвоевременность уплаты налогов и сборов (более двух случаев в течение календарного года);
- наличие двух и более фактов привлечения Клиента к ответственности в судебном или административном порядке за календарный год, предшествующий дате обращения в МФО.

В остальных случаях Клиенту присваивается «удовлетворительная» оценка деловой репутации.

13.6. Цели и характер предполагаемых деловых отношений с Клиентом определяются видом заключенного с Клиентом договора. Характер предполагаемых деловых отношений может быть – краткосрочный (до 1 года) и долгосрочный (свыше 1 года).

13.7. В случае обращения Клиента с заявкой на получение займа:

- сотрудником МФО проводится устный опрос Клиента об источниках происхождения денежных средств, за счет которых планируется погашение займа;
- в анкете Клиента предусмотрена графа для заполнения информации об источниках происхождения денежных средств, за счет которых планируется погашение займа;
- в правилах предоставления займа предусмотрено условие о том, что при одновременной подаче заявки на получение займа Клиент предоставляет информацию об источниках происхождения денежных средств, за счет которых планируется погашение займа;

- в случае предоставления обеспечения по договору займа в виде залога, запрашиваются документы, подтверждающие право Клиента на закладываемое имущество.

13.8. Программа изучения Клиента осуществляется постоянно, посредством мониторинга деятельности Клиента.

Процедуры мониторинга включают анализ видов операций, совершаемых Клиентом, направлений его деятельности и сопоставление полученных данных с информацией об операциях/направлениях деятельности аналогичной группы Клиентов.

При установлении процедур мониторинга деятельности Клиентов учитывается частота, объемы, обороты и характер операций Клиентов в контексте уровня риска, присвоенного Клиенту и используемым им продуктам/услугам МФО.

Мониторинг деятельности Клиентов может проводиться в ручном режиме. При этом МФО признает важность поддержания сотрудников МФО в состоянии постоянной бдительности ввиду невозможности автоматизации таких факторов как интуиция сотрудников МФО, личные контакты сотрудников МФО с Клиентом или телефонные переговоры с ним и способности выявлять операции, не имеющие смысла, на основе практического опыта.

13.9. В случае выявления существенных негативных факторов, влияющих на финансовое положение и/или деловую репутацию (присвоена неудовлетворительная оценка), сотрудник МФО доводит соответствующую информацию до руководителя МФО в виде служебной записки.

13.10. Порядок фиксирования информации о целях и характере предполагаемых деловых отношений, финансовом положении и деловой репутации указанных выше Клиентов установлен в ч.7.3/1. раздела 7 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

14. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПО ОТКАЗУ В ВЫПОЛНЕНИИ РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ

14.1. В настоящую программу включается перечень оснований для такого отказа, установленный МФО с учетом требований законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

МФО также предусматривает порядок дальнейших действий в отношении Клиента в случае отказа от выполнения его распоряжения о совершении операции.

14.2. МФО вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица.

14.3. Основаниями для отказа о совершении операции являются:

14.3.1. не представление Клиентом документов по заключаемой сделке, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона;

14.3.2. возникшие в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ подозрения у сотрудников МФО, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

14.4. Факторы, влияющие на принятия решения об отказе от проведения операции.

14.4.1. Сотрудниками МФО при определении оснований для отказа в совершении операции (сделки) Клиента должны выявляться и анализироваться факторы, влияющие на принятие решения об отказе.

14.4.2. Факторы, влияющие на принятие решения об отказе в совершении операции (сделки) определяются с учетом программы управления риском и программы выявления операций.

14.4.3. С учетом специфики деятельности МФО решение принимается под влиянием следующих факторов:

1) На принятие решения об отказе в совершении операции (сделки) по основанию не предоставления Клиентом документов по заключаемой сделке, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона влияет:

   - представление Клиентом, Представителем Клиента документов, которые в результате проверки, организованной с разумной тщательностью, признаны недействительными или недостоверными;

   - отказ Клиента исполнить требование МФО о предоставлении необходимых для идентификации (повторной идентификации) Клиента документов;

   - отказа Клиента от исполнения требования об обновлении информации о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе и Бенефициарном владельце;

   - предоставления Клиентом, Представителем клиента документов или сведений, которые противоречат сведениям, полученным МФО из других государственных источников (а также общедоступных источников);

- отсутствия по адресу места нахождения юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.

2) На принятие решения об отказе в совершении операции (сделки) в связи с возникшим в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ подозрением у сотрудников МФО, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма влияет:

- наличие сведений о Клиенте, Представителе Клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- принятие в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании п.11, ст.7 Федерального закона;
- наличие признаков совершаемой операции (сделки), указывающих на ее необычный характер, в том числе признаков, входящих в группу с кодом 45, в соответствии с Приложением №3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ;
- отсутствия при заключении договора микрозайма (займа) Клиента Представителя - физического лица;
- отказ Клиента, подавшего заявку на предоставление микрозайма, которому в соответствии с настоящими ПВК по ПОД/ФТ присвоена высокая степень риска совершения операций, связанных легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, на заключение договора целевого микрозайма с одновременным предоставлением МФО права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля;
- факторы, указанные в пп. 1 пп. 14.4.3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

14.4.4. Оценивая значимость тех или иных факторов, сотрудники МФО должны принимать во внимание влияние фактора на правильное определение степени риска, а также на выявление операций, подлежащих обязательному контролю и сомнительных операций.

14.5. Сотрудник МФО, выявивший основания для отказа от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции (а также для отказа от заключения договоров с Клиентом, расторжения договора с Клиентом), документально фиксирует данную информацию (составляет служебную записку в произвольной форме) и передает его Ответственному сотруднику в день выявления указанных обстоятельств.

14.6. Ответственный сотрудник проверяет предоставленную сотрудником МФО информацию и в этот же день передает данную информацию (со своими рекомендациями) руководителю МФО.

14.7. Лицом, уполномоченным принимать в соответствии с Федеральным законом решения об отказе от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции, является руководитель МФО.

14.8. Порядок принятия и исполнения МФО решений об отказе от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции.

14.8.1. Окончательное решение об отказе от выполнения распоряжения Клиента, а также принятие решения о предоставлении сведений в Уполномоченный орган принимает руководитель МФО в течение суток со дня получения указанной информации от Ответственного сотрудника.

14.8.2. В этот же срок руководитель МФО информирует работников МФО, непосредственно выполняющих действия по отказу в выполнении распоряжения Клиента.

14.9. Решение о предоставлении сведений обо всех случаях отказа от заключения договоров с Клиентами и (или) выполнения распоряжений Клиентов о совершении операций, а также обо всех случаях расторжения договоров с Клиентами по инициативе МФО принимает руководитель МФО. В срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий, в порядке, установленном разделом 12 настоящих ПВК по ПОД/ФТ, данные сведения представляются в Уполномоченный орган.

14.10. Порядок информирования Клиента о принятом в отношении него решении об отказе от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции:

- после принятия руководителем МФО решения об отказе от выполнения распоряжения Клиента, работники МФО, непосредственно выполняющие действия по отказу в выполнении распоряжения Клиента в течение суток письменно информируют Клиента, которому отказано в выполнении распоряжения, о принятии данного решения.

14.11. Прекращение действия принятых в отношении Клиента мер по отказу от выполнения распоряжения Клиента осуществляется при прекращении действия оснований для такого отказа в течение суток на основании письменного распоряжения руководителя МФО.

14.12. Порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции и основаниях принятия решений об отказе.

14.12.1. Информация о наличии оснований для отказа от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции (а также для отказа от заключения договоров с Клиентом, расторжения договора с Клиентом) фиксируется сотрудником МФО в порядке, предусмотренном п.14.5 настоящей Программы
14.12.2. Информация о наличии оснований для отказа от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции (а также для отказа от заключения договоров с Клиентом, расторжения договора с Клиентом), после проверки ее Ответственным сотрудником, передается руководителю МФО в срок, установленный п.14.6. настоящей Программы в форме служебной записки.
14.12.3. Решение об отказе от выполнения распоряжения Клиента, об отказе от заключения договора с Клиентом фиксируется в решении руководителя МФО (с указанием оснований принятия такого решения).
14.12.4. Информация о случаях отказа по основаниям, указанным в статье 7 Федерального закона, от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции (а также о случаях отказа от заключения договора с Клиентами), предоставляемая в Уполномоченный орган, фиксируется в сообщениях по форме и в сроки, установленные разделом 12 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

15. ПРОГРАММА, ОПРЕДЕЛЯЮЩАЯ ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ПО ЗАМОРАЖИВАНИЮ (БЛОКИРОВАНИЮ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА КЛИЕНТА И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ НАЛИЧИЯ СРЕДИ СВОИХ КЛИЕНТОВ ОРГАНИЗАЦИЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ПРИМЕНЕНЫ ЛИБО ДОЛЖНЫ ПРИМЕНЯТЬСЯ МЕРЫ ПО ЗАМОРАЖИВАНИЮ (БЛОКИРОВАНИЮ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА

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

В настоящей программе по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества предусматриваются:

а) порядок и периодичность проведения мероприятий по проверке наличия или отсутствия сведений о причастности своих Клиентов, Представителей клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с п. 2 ст. 6 и п. 2 ст. 7.4 Федерального закона;

б) порядок взаимодействия с лицами, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества;

в) порядок выплаты ежемесячного гуманитарного пособия за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия;

г) информирование о мерах, принятых Уполномоченным органом.

15.1. Положение об определении лиц, осуществляющих доступ к информации Уполномоченного органа и ее получение, порядок и периодичность доступа к информации Уполномоченного органа и ее получения, включая фиксирование времени и даты ее получения;
15.1.1. Доступ и получение информации, размещаемой на официальном сайте Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - информация Уполномоченного органа) уполномочен осуществлять сотрудник МФО, ответственный за работу с Клиентами;
15.1.2. Порядок и периодичность доступа к информации Уполномоченного органа и ее получения:
Сотрудник МФО ежедневно, через Личный кабинет МФО на официальном сайте Уполномоченного органа, проверяет наличие среди своих Клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.
15.1.3. Результаты указанных проверок, при отсутствии сведений о являющихся для МФО Клиентах, Представителях Клиентов, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев в информации Уполномоченного органа, фиксируются сотрудником МФО, ответственным за работу с Клиентами в ежемесячных (по итогам каждого месяца) Справках о проделанной работе, а также в ежеквартальных отчетах о проверках, проведенных в плановом порядке.
Кроме того, возможно фиксирование результатов указанных проверок ежедневно, посредством заполнения журнала проверок Клиентов с указанием даты и точного времени проведения проверки.
15.2. Положение об определении лиц, уполномоченных выявлять среди Клиентов организаций и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), с использованием информации Уполномоченного органа, а также порядок взаимодействия указанных лиц с лицами, полномочными применять в МФО такие меры.
15.2.1. Сотрудник МФО, ответственный за работу с Клиентами, также уполномочен выявлять среди Клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по их замораживанию (блокированию), с использованием информации

Уполномоченного органа. Для этого указанный сотрудник ежедневно проверяет информацию, размещенную на официальном сайте Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на предмет наличия в данной информации:

а) сведений о включении организации или физического лица, являющегося для МФО Клиентом, Представителем Клиента, Выгодоприобретателем, Бенефициарным владельцем в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

б) принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный выше перечень.

15.2.2. Результаты указанных проверок, при отсутствии сведений о являющихся для МФО Клиентах, Представителях Клиентов, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев в информации Уполномоченного органа, фиксируются сотрудником МФО, ответственным за работу с Клиентами в порядке, установленном пп.15.1.3 настоящей Программы.

15.2.3. Результаты указанных проверок, при наличии сведений о являющихся для МФО Клиентах, Представителях Клиентов, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев в информации Уполномоченного органа, фиксируются сотрудником МФО, ответственным за работу с Клиентами, во Внутреннем сообщении (с указание точного времени и даты получения данной информации) незамедлительно (в день проведения проверки) и доводятся до сведения Ответственного сотрудника.

15.2.4. Кроме того, до принятия окончательного решения о применении (неприменении) мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, подразделение МФО (сотрудник МФО), к компетенции которого отнесено осуществление такой операции, приостанавливает проведение операции (сделки) и немедленно докладывает об этом руководителю подразделения и Ответственному сотруднику.

15.2.5. Ответственный сотрудник проверяет представленную информацию и, в случае ее подтверждения немедленно осуществляет следующие действия:

- организует подготовку сообщения в Уполномоченный орган;
- информирует руководителя МФО.

15.3. Порядок доведения информации о результатах проведенной в МФО проверки и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента до руководителя МФО.

15.3.1. Ответственный сотрудник докладывает руководителю МФО о результатах проведенной в МФО проверки и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента в срок, позволяющий выполнить принять решение руководителем МФО о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в срок не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа указанной информации.

15.4. Руководитель МФО является лицом, уполномоченным применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента. Руководитель МФО принимает решение о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона, незамедлительно, в день получения Внутреннего сообщения от Ответственного сотрудника и не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа указанной информации.

Руководитель МФО информирует о принятом решении работников МФО, непосредственно осуществляющих действия по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента немедленно при обязательном выполнении условия о применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента в срок не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа указанной информации.

15.5. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента:

а) вся информация о Клиенте (Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце) к которому были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента и об операции с его (их) участием, регистрируется в отдельном журнале в электронной форме и на бумажном носителе. В этом же журнале фиксируется

вся информация, позволяющая документировать операцию Клиента и идентифицировать всех ее участников.

В частности, в журнале фиксируется:

- сведения о Клиенте (Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце), полученные в результате идентификации;
- 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).

б) МФО останавливает все действия по сделке (операции) Клиента к которому были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента (не выполняются распоряжения Клиента о перечислении денежных средств, не выдаются денежные средства или иное имущество Клиента, в случае нахождения данного имущества или денежных средств в распоряжении МФО, выполняются прочие действия, которые МФО сочтет разумными и достаточными для исполнения требований законодательства Российской Федерации в целях ПОД/ФТ).

Характер принимаемых мер по замораживанию (блокированию) определяется МФО самостоятельно с учетом требований законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, и обеспечивает невозможность совершения организацией или физическим лицом, включенными в Перечень, либо в отношении которых межведомственным координационным органом принято решение о замораживании (блокировании), операций с принадлежащими им денежными средствами или иным имуществом.

15.6. Лицами, уполномоченными проводить указанные выше проверки являются:

а) сотрудник МФО, ответственный за работу с Клиентами – проводит проверки на предмет наличия информации о Клиентах МФО по информации Уполномоченного органа с установленной настоящими ПВК по ПОД/ФТ периодичностью либо чаще – при наличии подозрений в отношении Клиента МФО;

б) Ответственный сотрудник – вправе проводить проверки на предмет наличия информации о Клиентах МФО по информации Уполномоченного органа с установленной настоящими ПВК по ПОД/ФТ периодичностью либо чаще – при наличии подозрений в отношении Клиента МФО, либо в целях проверки исполнения обязанностей, предусмотренных настоящими ПВК по ПОД/ФТ, сотрудниками МФО, ответственными за работу с Клиентами.

15.7. Ответственный сотрудник проводит проверки на предмет наличия информации о Клиентах МФО по информации Уполномоченного органа с установленной настоящими ПВК по ПОД/ФТ периодичностью либо чаще – при наличии подозрений в отношении Клиента МФО, либо в целях проверки исполнения обязанностей, предусмотренных настоящими ПВК по ПОД/ФТ, сотрудниками МФО, ответственными за работу с Клиентами в плановом порядке согласно раздела 10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ либо чаще, согласно приказа МФО об утверждении плана проверки внутреннего контроля МФО на текущий год.

Результаты проведенных проверок фиксируются в отчетах по результатам внутренних проверок выполнения и организации ПВК по ПОД/ФТ, требований Федерального закона и иных нормативных правовых актов.

15.8. В случае выявления, в ходе проведения проверок, Клиентов, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежавшие применению в соответствии с Федеральным законом, лицо, проводившее проверку, доводит до сведения Ответственного сотрудника и руководителя МФО данную информацию в день выявления данной информации.

15.9. Порядок взаимодействия с лицами, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества:

Ответственный сотрудник информирует Клиентов о замораживании (блокировании) принадлежащих Клиенту денежных средств или иного имущества посредством отправки в адрес Клиента письменного уведомления, направляемого в течение трех дней со дня принятия МФО соответствующего решения в отношении Клиента.

15.10. О принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, а также о результатах проверки МФО информирует Уполномоченный орган в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в соответствии с разделом 12 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

15.11. Порядок выплаты ежемесячного гуманитарного пособия за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия:

15.11.1. 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.

Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

15.11.2. Порядок и условия данных выплат регламентируются указанным решением. МФО обязано руководствоваться установленным Уполномоченным органом решением в том числе – в части порядка выплаты ежемесячного гуманитарного пособия за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия и находящихся в распоряжении МФО.

15.11.3. 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.

15.11.4. В случае удовлетворения судом указанного иска взысканная сумма и судебные расходы возмещаются за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих ответчику.

15.11.5. Учет и фиксирование информации о выданных денежных средствах (гуманитарного пособия) Клиентам – физическим лицам, включенным в Перечень:

1) Учет произведенных выплат гуманитарного пособия ведется в режиме бухгалтерского учета и оформляется расходными кассовыми ордерами.

2) Информация о выплате гуманитарного пособия содержится в:

- решении межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о назначении лицу ежемесячного гуманитарного пособия (определены размер пособия, порядок и условия его выплаты);
- приказе руководителя МФО о начислении лицу ежемесячного гуманитарного пособия (определены порядок выплат в соответствии с решением межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма);
- анкете Клиента, по которому было принято решение о начислении ежемесячного гуманитарного пособия.

3) Вся информация и документы, содержащие информацию по выплате ежемесячного гуманитарного пособия, хранятся на бумажном и (или) электронном носителях в досье Клиента.

4) Указанные информация и документы хранятся в течение пяти лет со дня прекращения отношений с Клиентом.

15.12. Порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента при наличии у МФО информации об исключении сведений о таком Клиенте из Перечня организаций и физических лиц либо 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:

Все меры позамораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, предпринятые МФО, приказом руководителя МФО, отменяются в случаях:

- исключения сведений о таком Клиенте из Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (отсутствие в обновленной редакции Перечня информации об организации или физическом лице, которые были включены в предыдущую редакцию Перечня);
- прекращения 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 (межведомственным координационным органом принято отдельное решение, в соответствии с которым отменяются ранее принятые решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества).

Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества прекращается незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте Уполномоченного органа информации об исключении организации или физического лица из Перечня.

Ответственный сотрудник информирует Клиентов о прекращении действия указанных мер посредством отправки в адрес Клиента письменного уведомления, направляемого в течение трех дней со дня принятия МФО соответствующего решения в отношении Клиента.

МФО вправе осуществлять операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению Клиента.

15.13. Порядок проведения ежеквартальных проверок на наличие среди Клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

15.13.1. Сотрудник МФО, ответственный за работу с клиентами, не реже чем один раз в три месяца проверяет наличие среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

15.13.2. С целью единовременного проведения указанных ежеквартальных проверок сотрудниками МФО, даты их проведения устанавливаются внутренними нормативными актами МФО, либо приказом руководителя МФО.

15.13.3. Результаты указанных проверок, фиксируются сотрудником МФО, ответственным за работу с Клиентами во Внутреннем сообщении, которое передается Ответственному сотруднику в день проведения проверки.

15.13.4. Ответственный сотрудник рассматривает и проверяет Внутренние сообщения, поступившие от сотрудников МФО, проводивших проверки, обобщает их результаты.

15.13.5. Ответственный сотрудник информирует Уполномоченный орган о результатах проведенной проверки наличия среди Клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имуществане позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения такой проверки посредством отправки формализованного электронного сообщения через личный кабинет МФО на портале Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

15.13.6. Ответственный сотрудник информирует о результатах проведенной проверки наличия среди Клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества руководителя МФО в ежемесячных отчетах.

15.13.7. В случае обнаружения среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, применяются меры, предусмотренные настоящим разделом.

Приложение №1(1)
В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ
"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

АНКЕТА КЛИЕНТА (СВЕДЕНИЯ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ/ИП)[1]

Вид юридического лица (организационно-правовая форма)	
Полное наименование	
Краткое наименование	
Наименование на иностранных языках (полное и (или) сокращенное)	
ИНН	
Код причины постановки на учет (КПП)	
ОКПО	
Код иностранной организации (КИО)	
Государственный регистрационный номер	
Серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию	
Место государственной регистрации	
Наименование регистрирующего органа	
Дата регистрации	
Сведения о регистрации по месту жительства и фактическом месте жительства (месте пребывания) физического лица – уполномоченного представителя нерезидента на территории Российской Федерации (при наличии)	
Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя	
Состав учредителей (участников) юридического лица	
Состав и структура органов управления юридического лица	
Размер уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда	
Коды форм федерального государственного статистическогонаблюдения	
Сведения о лицензии	
Степень риска (включая обоснование оценки риска)	
Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки	

Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).	
Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом).	
Дата прекращения отношений с Клиентом.	
Цели предполагаемых деловых отношений с Клиентом	
Характер предполагаемых деловых отношений с Клиентом	
Цели финансово-хозяйственной деятельности (планируемые операции)	
Сведения о финансовом положении Клиента	
Сведения о деловой репутации Клиента	
Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.	
Юридический адрес	
Страна места регистрации	
Код субъекта Российской Федерации	
Район	
Населенный пункт	
Улица	
Дом	
Корпус	
Квартира (офис)	
Адрес юридический и фактический совпадают (в случае совпадения отметить знаком X)	
Фактический адрес	
Страна места нахождения	
Код субъекта РФ	
Район	
Населенный пункт	
Улица	
Дом	
Корпус	

Квартира	
Код города	
Телефон (факс)	
Иная контактная информация (E-mail и т.п.)	
Сведения о наличии бенефициарного владельца	
Меры, принятые по идентификации бенефициарного владельца	
ФИО бенефициарного владельца[2]	
Обоснование принятого решения о признании физического лица бенефициарным владельцем	

[1]Анкета заполняется также для Выгодоприобретателя – юридического лица.
(При наличии у Клиента – Выгодоприобретателя – юридического лица – данная анкета заполняется отдельно на Клиента и на Выгодоприобретателя).
[2]Полные данные о Бенефициарном владельце – физическом лице заполняются в анкете (сведения о физическом лице) (Приложение №1(2) к ПВК по ПОД/ФТ.

ФИО, должность сотрудника, заполнившего анкету подпись:

ФИО, должность сотрудника, принявшего решение о приеме Клиента на обслуживание подпись:

Дата составления анкеты:

Дата обновления анкеты:

Приложение №1 (2)
В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ
"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

АНКЕТА (СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ)

Тип физического лица*		Телефон/факс	
Наименование Клиента – юридического лица, индивидуального предпринимателя			
ФИО			
ИНН			
СНИЛС			
Иная контактная информация (E-mail и т.п.)			
Гражданство			
Результаты проверки Представителя клиента, Выгодоприобретателя Бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки			
Сведения о принадлежности Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с			
Сведения о связи Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца с ИПДЛ (указывается степень родства, статус (супруг или супруга))			
Дата начала отношений с Клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом).			
Дата прекращения отношений с Клиентом.			
Цели предполагаемых деловых отношений с Клиентом			
Характер предполагаемых деловых отношений с Клиентом			
Цели финансово-хозяйственной деятельности (планируемые операции)			

Адрес регистрации по месту жительства				
Страна места регистрации				
Код субъекта Российской				
Район				
Населенный пункт				
Улица				
Дом				
Корпус				
Квартира				
Адрес регистрации и пребывания совпадают (В случае совпадения отметить знаком X)				
Адрес пребывания				
Страна места нахождения				
Код субъекта РФ				
Район				
Населенный пункт				
Улица				
Дом				
Корпус				
Квартира				
Документ, удостоверяющий личность				
	Серия		Номер	
Дата выдачи				
Кем выдан				
Дата рождения				
Место рождения: страна				
Населенный пункт				
Гражданство				
Код подразделения, выдавшего документ				
Для миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации	.			
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством РФ.				
На основании, какого документа физ. лицо представляет интересы Клиента			приказ	доверенность

* ВП(ФЛ) – выгодоприобретатель – физическое лицо, ГИГ – гражданин иностранного государства, ИПДЛ – иностранное публичное должностное лицо (указать должность), С/БР ИПДЛ – супруги (близкие родственники) иностранных публичных должностных лиц (указать степень родства); ДЛРФ – должностные лица Российской Федерации (указать должность); БВ – бенефициарный владелец; ПК – Представитель клиента.
При наличии у Клиента представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца – физических лиц – данная анкета заполняется на каждое лицо отдельно.

ФИО, должность сотрудника, заполнившего анкету подпись:

ФИО, должность сотрудника, принявшего решение о приеме Клиента на обслуживание
подпись:

Дата составления анкеты:

Дата обновления анкеты:

Приложение №1(3)
В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ
"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

АКТ ПРОВЕРКИ НАЛИЧИЯ (ОТСУТСТВИЯ) В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТА ИНФОРМАЦИИ О ЕГО ПРИЧАСТНОСТИ К ЭКСТРЕМИСТСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ ТЕРРОРИЗМУ

Клиент (юридическое лицо):

Наименование проверяемого лица	**ИНН**	**Соответствует (номер и дата перечня)/ Не соответствует**

Физическое лицо:

№ п/п	**Статус проверяемого лица**	**ФИО,** дата, месяц, год рождения	**Соответствует (номер и дата перечня)/ Не соответствует**
1	**Руководитель**		
1.1			
2	**Собственник и (или) бенефициарный владелец Клиента**		
2.1			

Проверяющий (ФИО)
Дата проверки:

Приложение №2

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОЦЕНКУ РИСКА КЛИЕНТА

1. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца», являются:

- наличие у клиента и (или) бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона;
- 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 выполнении его распоряжения о совершении операции;
- отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности клиента - 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 МФО использует ресурс "Адреса массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами)", размещенной на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет);
- наличие информации о представлении клиентом бухгалтерской отчетности с нулевыми показателями за последние четыре отчетных периода в случае, когда МФО известно о совершении клиентом операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом;
- включение клиента и (или) бенефициарного владельца в Перечень организаций и физических лиц;
- 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;

2. Фактором, влияющим на оценку риска клиента в категории «страновой риск», является наличие у МФО информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация 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 Совета Безопасности ООН);
- в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года №281-ФЗ "О специальных экономических мерах";
- государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и опубликовывается уполномоченным органом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 марта 2003 года №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).

В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети Интернет списков государств

(территорий), указанных в абзацах пятом - седьмом настоящего пункта, МФО вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными объединениями (ассоциациями, союзами), саморегулируемыми организациями.

Наряду с определенными в настоящем пункте иностранными государствами (территориями) МФО вправе дополнительно определить иностранные государства (территории) с учетом иных факторов, влияющих на оценку риска клиента в категории "страновой риск".

3. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории "риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций", являются:

- деятельность по организации и содержанию тотализаторов и игорных заведений (например, казино, букмекерских контор), по организации и проведению лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске 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 7 августа 2003 года N 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 ПВК по ПОД/ФТ операциями повышенной степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо сделок, содержащих признаки, указанные в приложении 3 к настоящему Положению, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган.

Приложение №3

ПРИЗНАКИ, УКАЗЫВАЮЩИЕ НА НЕОБЫЧНЫЙ ХАРАКТЕР СДЕЛКИ

Код группы признака	Код вида признака	Описание признака
1	2	3
11		Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
	1101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
	1102	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
	1103	Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом
	1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных некредитной финансовой организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
	1107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам
	1108	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (в частности, тарифом комиссионного вознаграждения), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
	1109	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики
	1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)
	1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
	1112	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с некредитной финансовой организацией
	1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием некредитной финансовой организации, общепринятой рыночной практике совершения операций
	1114	Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях либо невозможность

		осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам
	1116	Сложности, возникающие у некредитной финансовой организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить
	1117	Совершение операции клиентом, являющимся иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действующим в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо являющимся супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица
	1118	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона
	1119	Совершение операции в случае, когда клиент или представитель клиента, выгодоприобретатель, учредитель юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
	1120	Совершение операций, предметом которых являются предметы искусства
	1122	Совершение операции в случае, когда клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона
	1123	Совершение операции клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в некредитную финансовую организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона
	1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
	1179	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации в соответствии со статьей 7.3 Федерального закона

	1180	Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки)
	1181	Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке
	1182	Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу
	1183	Получение денежных средств от клиента - юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом
	1184	Получение денежных средств от клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент является получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
	1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
	1186	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки)
	1187	Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента
	1188	Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
	1189	Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее одного года
	1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи на сумму, не превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает трех месяцев, если при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить
	1193	Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора

	1194	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
	1195	Многократное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации
	1199	Иные критерии, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
12		Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств
	1290	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов
	1291	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации или муниципального бюджета
	1292	Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско-правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.) <2>, если при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает шесть месяцев с даты государственной регистрации
	1299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
13		Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, месте жительства или месте нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или участника клиента - юридического лица
	1301	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью
	1302	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции
	1303	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом "О специальных экономических мерах"
	1304	Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое

		(которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
	1305	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), отнесенном (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности
	1390	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории
	1399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
14		Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств
	1404	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1490	Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами
	1491	Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента
	1492	Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза
	1499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
15		Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа
	1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
	1591	Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту
	1599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
18		Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов
	1802	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафа)

		превышает 10 процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг)
	1804	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне)
	1881	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
	1882	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера
	1899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
19		Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
	1990	Совершение операций с ценными бумагами, не обеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации
	1991	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
22		Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма
	2201	Адрес клиента - юридического лица, адрес места жительства или места пребывания клиента - физического лица, а также представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом организации или адресом места регистрации (места пребывания) физического лица, включенных в Перечень организаций и физических лиц
	2202	Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц
	2203	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень организаций и физических лиц, в период между днем исключения его из Перечня организаций и физических лиц и днем повторного включения в Перечень организаций и физических лиц
	2204	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением или реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров),

		запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2205	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2206	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом при осуществлении внешнеэкономической деятельности связана с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2208	Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами
	2209	Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие заявленным целям
	2290	Фамилия, имя, отчество (при наличии) и дата рождения клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя клиента - физического лица совпадает с фамилией, именем, отчеством (при наличии) и датой рождения лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц (при несовпадении паспортных данных и/или адреса места регистрации или места жительства)
	2299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении финансирования терроризма
45		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении микрофинансовой деятельности
	4501	Поручение заемщика микрофинансовой организации перечислить предоставляемый ему заем на банковский счет, открытый в подразделении кредитной организации, действующей в регионе, отличном от места регистрации заемщика
	4502	Заключение в течение небольшого периода времени договоров займа с аффилированными между собой лицами либо с юридическим лицом и находящимся с ним в трудовых отношениях физическим лицом, по которым одно лицо получает заемные средства, а другое лицо осуществляет возврат займа
	4503	Досрочный частичный или полный возврат займа, предоставленного клиенту микрофинансовой организацией, осуществленный третьим лицом
	4504	Смена учредителя (участника) и/или руководителя заемщика - юридического лица, получившего заем от микрофинансовой организации, в течение короткого периода времени после получения займа
	4505	Предоставление микрофинансовой организацией в течение небольшого периода времени трех и более займов на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, разным заемщикам, представителем (посредником) у которых является одно и то же лицо, либо заемщикам, аффилированным с одним и тем же лицом
	4506	Предоставление займа микрофинансовой организацией при условии его возврата заемщиком за счет средств, полученных в рамках реализации федеральных целевых программ (например, материнский (семейный) капитал, жилищные сертификаты)
	4507	Регулярное привлечение микрофинансовой организацией денежных средств в

		крупном объеме от одного или нескольких аффилированных между собой лиц, зарегистрированных за пределами региона места нахождения микрофинансовой организации
	4599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

Приложение №4

Решение руководителя и его мотивированное обоснование: *подпись, дата*

СООБЩЕНИЕ ОБ ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ И ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ

Сведения об операции с денежными средствами и иным имуществом		
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		
1	Дата операции	
2	Сумма операции	
3	Валюта операции	
4	Основание совершения операции	
5	Признак подозрительности операции	
6	Описание возникших затруднений квалификации операции как подлежащей обязательному контролю, или причины, по которой операция квалифицируется как необычная	
Сведения о юридическом лице – участнике операции		
1	Наименование организации	
2	ИНН	
3	Место нахождения юридического лица	
4	Место фактической деятельности	
5	ФИО руководителя	
Сведения о физическом лице – участнике операции		
1	Отношение к операции*	
2	ФИО	
3	Адрес регистрации по месту жительства	
4	Документ, удостоверяющий личность (серия, номер, дата выдачи, кем выдан)	
5	Дата рождения	
6	Место рождения	
7	Гражданство	

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

Должность, подпись, ФИО сотрудника, составившего сообщение:

Дата составления сообщения: «__» _____ 20__ г. Время составления сообщения: __ч. ___ мин.

Должность, подпись, ФИО непосредственного руководителя подразделения (в случае наличия)

Дата и время получения сообщения Специальным должностным лицом: Заключение Специального должностного лица: Подпись, ФИО, дата

Дополнительные меры, предпринятые МФО в отношении Клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков:

Приложение №5

ПЕРЕЧНИ ЛИЦ

I. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ИНОСТРАННЫХ ПУБЛИЧНЫХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ

****

II. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ ПУБЛИЧНЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

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

****

III. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦ, ЗАМЕЩАЮЩИХ (ЗАНИМАЮЩИХ) ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ДОЛЖНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ДОЛЖНОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ДОЛЖНОСТИ ФЕДЕРАЛЬНОЙ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ, НАЗНАЧЕНИЕ НА КОТОРЫЕ И ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЮТСЯ ПРЕЗИДЕНТОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИЛИ ПРАВИТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ДОЛЖНОСТИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННЫХ КОРПОРАЦИЯХ И ИНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, СОЗДАННЫХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИЕЙ НА ОСНОВАНИИ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ЗАКОНОВ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ПЕРЕЧНИ ДОЛЖНОСТЕЙ, ОПРЕДЕЛЯЕМЫЕ ПРЕЗИДЕНТОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. Лица замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации:

1) Президент Российской Федерации;
2) Председатель Правительства Российской Федерации;
3) Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации;
4) Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе;
5) Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации;
6) Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации;
7) Министр Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе;
8) Министр Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации;
9) Федеральный министр;
10) Чрезвычайный и Полномочный Посол Российской Федерации (в иностранном государстве);
11) Постоянный представитель (представитель, постоянный наблюдатель) Российской Федерации при международной организации (в иностранном государстве);
12) Председатель Совета Федерации Федерального Собрания;
13) Первый заместитель, заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания;
14) Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания;
15) Член комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания;
16) Председатель Государственной Думы Федерального Собрания;
17) Первый заместитель, заместитель Председателя Государственной Думы Федерального Собрания;
18) Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания;
19) Председатель подкомитета комитета Государственной Думы Федерального Собрания;
20) Член комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания;
21) Председатель Конституционного Суда Российской Федерации;
22) Заместитель Председателя Конституционного Суда Российской Федерации;

23) Судья Конституционного Суда Российской Федерации;
24) Председатель Верховного Суда Российской Федерации;
25) Первый заместитель, заместитель Председателя Верховного Суда Российской Федерации;
26) Судья Верховного Суда Российской Федерации;
27) Генеральный прокурор Российской Федерации;
28) Председатель Следственного комитета Российской Федерации;
29) Секретарь Совета Безопасности Российской Федерации;
30) Уполномоченный по правам человека;
31) Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей;
32) Руководитель высшего государственного органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации;
33) Председатель Счетной палаты;
34) Заместитель Председателя Счетной палаты;
35) Аудитор Счетной палаты;
36) Председатель Центрального банка Российской Федерации;
37) Председатель Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;
38) Заместитель Председателя Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;
39) Секретарь Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;
40) Член Центральной избирательной комиссии Российской Федерации (замещающий должность на постоянной основе);
41) Председатель федерального суда;
42) Заместитель Председателя федерального суда;
43) Судья федерального суда;
44) Генеральный директор Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации.

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

1) Председатель Центрального банка Российской Федерации (Банка России)
2) Первый заместитель Председателя Банка России
3) Заместитель Председателя Банка России — директор Сводного экономического департамента
4) Заместитель Председателя Банка России
5) Советник Председателя Банка России
6) Начальник Волго-Вятского главного управления Банка России
7) Начальник Северо-Западного главного управления Банка России

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

1) Председатель Правительства Российской Федерации;
2) Заместители Председателя Правительства Российской Федерации;
3) Федеральные министры;
4) Судьи федеральных судов;
5) Члены Совета Безопасности Российской Федерации;
6) Члены Администрации Президента Российской Федерации;
7) Полномочные представители Президента Российской Федерации;
8) Высшее командование Вооруженных Сил Российской Федерации;
9) Дипломатические представители Российской Федерации в иностранных государствах и международных организациях;
10) Должностные лица территориальных органов Правительства РФ;
11) Заместители федеральных министров;
12) Руководители федеральных органов исполнительной власти, находящихся в ведении Правительства Российской Федерации и их заместителей;
13) Руководители федеральных органов исполнительной власти, находящихся в ведении федеральных министерств;

14) Руководители органов и организаций при Правительстве Российской Федерации.
15) Руководитель и заместитель руководителя государственного комитета;
16) Руководитель (директор) и заместитель руководителя (директора) федеральной службы;
17) Руководитель (директор) и заместитель руководителя (директора) федерального агентства;
18) Руководитель (начальник) и заместитель руководителя (начальника) службы федеральной службы;
19) Руководитель и заместитель руководителя департамента федеральной службы;
20) Начальник и заместитель начальника главного управления федеральной службы;
21) Начальник и заместитель начальника управления государственного комитета;
22) Начальник и заместитель начальника управления федеральной службы;
23) Начальник и заместитель начальника управления федерального агентства;
24) Начальник и заместитель начальника управления службы федеральной службы,

(Указ Президента РФ от 18 мая 2009 г. N 557).

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

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

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

1. Центральный аппарат Банка России

Председатель Центрального банка Российской Федерации;
Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации;
Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации;
Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации - директор Департамента;
Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации - руководитель Главной инспекции;
Главный аудитор Центрального банка Российской Федерации;
Главный бухгалтер Центрального банка Российской Федерации - директор Департамента;
Член Совета директоров Центрального банка Российской Федерации;
Директор Департамента;
Начальник Департамента;
Начальник Главного управления;
Руководитель Секретариата Председателя Центрального банка Российской Федерации;
Руководитель Аппарата Центрального банка Российской Федерации;
Руководитель Пресс-службы Центрального банка Российской Федерации;
Руководитель Службы.

2. Территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации

Начальник Главного управления Центрального банка Российской Федерации;
Председатель Национального банка Центрального банка Российской Федерации.
(Приказ Банка России от 10 апреля 2014 г. №ОД-627 «О Перечне должностей Банка России, замещение которых влечет за собой размещение сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера на официальном сайте Банка России»)

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

Согласно соответствующих нормативных актов.

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

Приложение №6

ЛИСТ
проведения вводного и дополнительного инструктажей
по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Дата	Фамилия, имя, отчество инструктируемого	Год рождения	Должность инструктируемого	Наименование подразделения, в которое направляется инструктируемый	Подпись	
					Инструктирующего	Инструктируемого
1	2	3	4	5	6	7

Приложение №7

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом

1) кредитные организации;
2) профессиональные участники рынка ценных бумаг;
3) страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры и лизинговые компании;
4) организации федеральной почтовой связи;
5) ломбарды;
6) 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;
7) организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;
8) управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
9) организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
10) операторы по приему платежей;
11) коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;
12) кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;
13) микрофинансовые организации;
14) общества взаимного страхования;
15) негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
16) 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 и оказывают услуги связи на основании договоров с абонентами - физическими лицами.

Иные лица

Адвокаты, нотариусы, иные лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в случаях, когда 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 организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций.