



Ильюшин Финанс Ко.

394029 г. Воронеж, ул. Циолковского 18-А

Тел./Факс: (+7 4732) 49 71 54

ИНН/КПП 3663029916/366750001



П Р И К А З

«10» ноября 2015г.

*Об утверждении новой редакции
правил внутреннего контроля*

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

П Р И К А З Ы В А Ю:

1. Утвердить новую редакцию правил внутреннего контроля, разработанных в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и изданными в его развитие нормативными актами.

2. Признать утратившим силу приказ от 11 февраля 2015 «Об утверждении новой редакции правил внутреннего контроля».

Генеральный директор



А.И. Рубцов



Ильюшин Финанс Ко.

394029 г. Воронеж, ул. Циолковского 18-А
Тел./Факс: (+7 4732) 49 71 54
ИНН/КПП 3663029916/366750001



П Р И К А З

«20» января 2016г.

*О внесении изменений в
правила внутреннего контроля*

Внести изменения в правила внутреннего контроля, утвержденные Приказом от 10.11.2015г. в части формулировки термина «клиент».

Под клиентом понимается физического или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

Генеральный директор



А.И. Рубцов

Приложение
утверждено Приказом ОАО «ИФК»
от 10.11.2015, № _____

ПРАВИЛА
внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Содержание

1. Общие положения.....	4
1.1. Сокращения.....	4
1.2. Термины	4
1.3. Область применения.....	7
1.4. Исполнители.....	8
1.5. Нормативные ссылки	8
2. Программа организации внутреннего контроля.....	10
3. Программа идентификации	12
3.1. Порядок идентификации	12
3.2. Порядок проверки по Перечню экстремистов/террористов и решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по ПОД/ФТ.	16
3.3. Порядок фиксирования и обновления сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах	17
3.4. Порядок приема на обслуживание ПДЛ.....	19
4. Программа оценки уровня риска.....	20
5. Программа выявления операций.....	20
5.1. Порядок выявления операций, подлежащих обязательному контролю.....	20
5.2. Порядок выявления операций, соответствующих критериям и признакам «необычных»	23
5.3. Порядок представления сведений в ФСФМ РФ по иным основаниям.....	24
6. Программа документального фиксирования информации по операциям, подлежащим обязательному контролю и операциям, соответствующим критериям и признакам «необычных»	25
7. Программа по приостановлению операций (сделок).....	26
8. Программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества	27
9. Программа изучения Клиента	28
10. Программа подготовки и обучения кадров Общества в сфере ПОД/ФТ	28
11. Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции	30
12. Программа проверки осуществления внутреннего контроля	30
13. Программа хранения информации.....	31
14. Ответственность и контроль	31
Приложение № 1.....	32
Приложение № 2.....	35

Приложение № 3.....	37
Приложение № 4.....	38
Приложение № 5.....	46
Приложение № 6.....	48
Приложение № 7.....	50
Приложение № 8.....	51
Приложение № 9.....	52

1. Общие положения

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПВК), разработаны в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Постановлением Правительства РФ от 30.06.2012 N 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации», а также и иными нормативно-правовыми актами РФ».

ПВК определяют порядок осуществления в ОАО «ИФК» внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Требования, изложенные в ПВК, распространяются на ОАО «ИФК» и его Обособленные подразделения.

1.1. Сокращения

ВНД – внутренние нормативные документы. Это письменные официальные документы, утвержденные органом управления Общества, регулирующие управленческую, финансовую, производственно-хозяйственную деятельность, трудовые отношения и рассчитанные на многократное применение.

Общество – ОАО «ИФК».

ПВК – Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, разработанные в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, утвержденные в Обществе.

ПДЛ – публичные должностные лица.

ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

СДЛ – специальное должностное лицо.

УЛО – Управление лизинговых операций.

ФАТФ – (FATF – Financial Action Task Force on Money Laundering) – международная комиссия по борьбе с отмыванием денег.

ФСФМ РФ – Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации.

1.2. Термины

Блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг – адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, 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, 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.

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

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

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ – деятельность Общества 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.

Внутреннее сообщение об операции – документ, оформляемый в целях проведения документального фиксирования сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю и операциям, соответствующим критериям и признакам «необычных».

Доходы, полученные преступным путем – денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Клиент – физическое или юридическое лицо, а также индивидуальный предприниматель, находящиеся на обслуживании в Обществе. В целях реализации настоящих ПВК, под Клиентом Общества следует понимать: лизингополучателя, цессионария, арендаторов и покупателей имущества, находящегося в собственности Общества, а также организации, которым Общество предоставляет займы.

Контрагент – лицо, выступающее стороной по сделкам, заключаемым Обществом в целях осуществления хозяйственной деятельности (поставщики, подрядчики, продавцы, поручители Клиентов, а также иные участники правоотношений, оказывающие услуги Обществу).

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

Международные санкции – принудительные меры политического, дипломатического или экономического характера, введенные какой-либо международной организацией, правительством иностранного государства или уполномоченным государственным органом иностранного государства и предусматривающие частичный или полный запрет на осуществление торговых, финансовых и иных операций с государством и/или его резидентами, в отношении которых установлены санкции.

«Необычные» операции – операции, соответствующие критериям и признакам «необычных», установленным в приложении № 4 к ПВК.

Обособленное подразделение - любое территориально обособленное подразделение Общества, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места.

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.

Операции, подлежащие обязательному контролю – операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 6 Федерального Закона №115-ФЗ.

Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ – совокупность принимаемых Обществом, мер, включающих разработку ПВК, назначение СДЛ, ответственного за реализацию ПВК.

Осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ – реализация Обществом ПВК, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в ФСФМ РФ, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров.

«Подозрительные» операции – операции, соответствующие критериям и признакам «необычных», в отношении которых возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, признанные таковыми на основании решения Генерального директора Общества (либо лица им уполномоченного).

Программы осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ – программы осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, разработанные в соответствии с требованиями законодательства, включенные в ПВК.

Перечень экстремистов/террористов – издаваемый в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, установленные в соответствии с пунктом 2.1. статьи 6 Федерального закона № 115 – ФЗ.

Представитель клиента – единоличный исполнительный орган Клиента и/или лицо, действующее от имени и в интересах Клиента, в силу закона, на основании договора, акта

уполномоченного государственного органа, органа местного самоуправления или доверенности при осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом.

Публичные должностные лица – иностранные публичные должностные лица, а именно физические лица, на которые возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в иностранном государстве, их супруги и близкие родственники¹, должностные лица публичных международных организаций, а также лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется 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.

Положение, утвержденное Приказом ФСФМ РФ от 03.08.2010 № 203 – Положение о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Специальное должностное лицо – лицо, ответственное за реализацию ПВК, назначенное Приказом Общества.

Фиксирование сведений (информации) – получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации, в целях реализации Федерального закона № 115-ФЗ.

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.

Федеральный закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.3. Область применения

1.3.1. ПВК разработаны в целях соблюдения Обществом и его работниками требований законодательства в области ПОД/ФТ, обеспечения эффективности процессов организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

1.3.2. ПВК определяют порядок взаимодействия подразделений Общества в процессе реализации Программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, регламентирующих процедуры:

¹ Родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющими общих отца или мать братья и сестры, усыновители и усыновленные).

- идентификации Клиентов, их Представителей, Выгодоприобретателей, установления и идентификация Бенефициарных владельцев;
- оценки и присвоения уровня риска;
- приема на обслуживание ПДЛ;
- выявления, документального фиксирования и представления сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю в ФСФМ РФ,
- выявления, документального фиксирования сведений по операциям, соответствующим критериям и признакам «необычных» их изучение, проведение классификации и принятия решения о представлении сведений в ФСФМ РФ;
- приостановления операций, блокирования (замораживания) денежных средств и/или иного имущества;
- документального фиксирования и хранения информации и сведений, полученных в процессе реализации ПВК;
- подготовки и обучения кадров;
- проверки соблюдения Обществом и его работниками требований законодательства в области ПОД/ФТ;
- хранения документов, полученных и оформленных Обществом в ходе реализации законодательства в области ПОД/ФТ и ВНД Общества, принятых в их исполнение.

1.4. Исполнители

ПВК распространяются на всех работников Общества, задействованных в процессе реализации Программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

1.5. Нормативные ссылки

1.5.1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.5.2. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

1.5.3. Постановление Правительства РФ от 30.06.2012 № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

1.5.4. Постановление Правительства Российской Федерации от 6 августа 2015 г. № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей».

1.5.5. Постановление Правительства РФ от 29.05.2014 № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (далее – Постановление Правительства РФ от 29.05.2014 № 492).

1.5.6. Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 № 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям».

1.5.7. Приказ ФСФМ РФ от 03.08.2010 № 203 «Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Положение, утвержденное Приказом ФСФМ РФ от 03.08.2010 № 203).

1.5.8. Приказ ФСФМ РФ от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок».

1.5.9. Приказ ФСФМ РФ от 22.04.2015 № 110 «Об утверждении Инструкции о предоставлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Приказ ФСФМ РФ от 22.04.2015 № 110).

1.5.10. Приказ ФСФМ РФ от 27.08.2015 г. № 261 «Об утверждении описания форматов формализованных электронных сообщений, направление которых предусмотрено инструкцией о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", утвержденной приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22 апреля 2015 г. № 110, и рекомендаций по их заполнению».

1.5.11. Приказ ФСФМ РФ от 20.10.2015 г. № 332 «О внесении изменений в Приложение к Приказу Федеральной службы по финансовому мониторингу от 27.08.2015 г. № 261 «Об утверждении описания форматов формализованных электронных сообщений, направление которых предусмотрено инструкцией о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", утвержденной Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22.04.2015 г. № 110, и рекомендаций по их заполнению».

1.5.12. Приказ ФСФМ РФ от 17.02.2011 № 59 «Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (далее – Положение о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей).

1.5.13. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 13.11.2007 № 108н «Об утверждении перечня государств и территорий, представляющих льготный налоговый режим налогообложения и/или не предусматривающих раскрытия и представления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)».

1.5.14. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 10.11.2011 № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)».

1.5.15. Иные ВНД Общества и нормативно-правовые акты Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

2. Программа организации внутреннего контроля

2.1. Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ осуществляется с целью:

- исключения риска использования и вовлечения Общества и его работников в проведение операций, имеющих целью отмывание денежных средств, полученных преступным путем, и/или финансирование терроризма;

- защиты Общества от правовых, репутационных и финансовых рисков, возникающих в связи с возможным использованием Общества для проведения операций, связанных с отмыванием денежных средств и/или финансированием терроризма.

2.2. У Общества отсутствуют представительства и филиалы.

2.3. Основным принципом эффективного функционирования системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Обществе и его Обособленных подразделениях, является надлежащее соблюдение работниками ПВК и иных ВНД Общества в области ПОД/ФТ.

2.4. В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в Обществе назначено СДЛ, ответственное за реализацию ПВК.

2.5. СДЛ назначается и освобождается от выполнения обязанностей Приказом Общества.

2.6. СДЛ независимо в своей деятельности от других подразделений Общества и находится в непосредственном подчинении Генерального директора Общества.

2.7. В период отсутствия СДЛ (временная нетрудоспособность, отпуск, командировка и пр.), в Обществе назначается лицо, его замещающее, соответствующее квалификационным требованиям, предъявляемым к СДЛ, установленным в п.2.8. ПВК.

2.8. СДЛ должно удовлетворять требованиям, установленным Федеральным законом № 115-ФЗ и Постановлением Правительства РФ от 29.05.2014 № 492:

- иметь высшее образование по специальностям, направлениям подготовки, относящимся к укрупненной группе специальностей, направлений подготовки «Экономика и управление», либо по направлению подготовки «Юриспруденция», а при отсутствии указанного образования – иметь опыт работы не менее 2 лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- пройти обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с учетом требований, установленных Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 03.08.2010 № 203 «Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в

целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;

– не иметь неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

2.9. СДЛ Общества:

– разрабатывает методологию Общества в области ПОД/ФТ, обеспечивает ее своевременную актуализацию в целях приведения в соответствие с изменившимися требованиями законодательства, появлением нового направления бизнеса и/или другими изменениями в деятельности Общества, и выносит ее на утверждение Генеральному директору Общества;

– обеспечивает контроль за соблюдением Обществом и его работниками ПВК и иных ВНД Общества в области ПОД/ФТ, и информирует Генерального директора Общества о выявленных нарушениях;

– координирует работу Обособленных подразделений при реализации их работниками ПВК и иных ВНД Общества в области ПОД/ФТ;

– осуществляет обязательное внутреннее обучение работников Общества в целях ПОД/ФТ, а также координирует прохождение работниками Общества обязательного обучения во внешних организациях в порядке и сроки, установленные законодательством;

– консультирует работников Общества по вопросам, возникающим при реализации ПВК и иных ВНД Общества в области ПОД/ФТ;

– обеспечивает эффективное функционирование процесса взаимодействия самостоятельных структурных подразделений Общества и Обособленных подразделений в целях своевременного выявления, формирования и представления сведений по операциям, подлежащим контролю в ФСФМ РФ;

– разрабатывает систему риск - ориентированного подхода оценки Клиентов Общества в целях минимизации рисков вовлечения Общества и его Обособленных подразделений в проведение операций, имеющих своей целью легализацию преступных доходов и/или финансирование терроризма;

– информирует Генерального директора Общества о планируемом установлении договорных отношений с Клиентами, относящимися к категории ПДЛ;

– информирует Генерального директора Общества о наличии (о планируемом установлении) договорных отношений с Клиентами, в отношении которых введен режим международных санкций;

– информирует Генерального директора Общества о наличии среди Клиентов – лиц, в отношении которых межведомственным координационным органом принято решение о применении к ним мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или имущества;

– информирует Генерального директора о существующих рисках, связанных с нарушением Обществом требований законодательства в области ПОД/ФТ и проводит мероприятия по их устранению;

- разрабатывает и выносит на утверждение Генеральному директору Общества ежегодный Отчет о состоянии системы внутреннего контроля в Обществе в целях ПОД/ФТ;
- принимает меры по устранению нарушений требований законодательства в области ПОД/ФТ, выявленных в процессе осуществления текущей деятельности, а также в рамках проверок эффективности функционирования системы внутреннего контроля, проводимых Начальником юридического Управления Общества и надзорными органами;
- осуществляет оперативное реагирование на обоснованные запросы о предоставлении информации и документов, поступающие из надзорных и правоохранительных органов по Клиентам Общества;
- осуществляет своевременный сбор, обработку и документальное фиксирование информации и документов по операциям, подлежащим контролю;
- выносит мотивированное суждение по операциям, подлежащим обязательному контролю, и операциям, соответствующим критериям и признакам «необычных», и обеспечивает их надлежащую классификацию.
- формирует сообщения по операциям, подлежащим обязательному контролю, «подозрительным» операциям и представляет сведения по ним в ФСФМ РФ;
- осуществляет инициативное внесение изменений в сообщения, ранее направленные в ФСФМ РФ.

2.10. В Обществе функционирует централизованная система организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Ответственным за организацию и осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Обществе и его Обособленных подразделениях является СДЛ.

2.11. В целях соблюдения требований законодательства в области ПОД/ФТ, Обособленные подразделения руководствуются ПВК и иными ВНД Общества в области ПОД/ФТ.

2.12. Выявление и документальное фиксирование операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, соответствующих критериям и признакам «необычных», в Обособленных подразделениях осуществляется СДЛ в порядке и сроки, установленные в разделах 5, 6 ПВК.

2.13. Сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, «подозрительных» операциях, выявленных в Обособленных подразделениях, представляются СДЛ в ФСФМ РФ.

2.14. Обучение работников Обособленных подразделений, проводимое в целях получения ими знаний и навыков по ПОД/ФТ осуществляется в соответствии разделом 10 ПВК.

2.15. Идентификация Клиентов, их Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, находящихся на обслуживании в Обособленных подразделениях, осуществляется в соответствии с разделом 3 ПВК.

3. Программа идентификации

3.1. Порядок идентификации

3.1.1. Общество до приема на обслуживание идентифицирует Клиентов, их Представителей и Выгодоприобретателей, за исключением случаев, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ.

3.1.2. Общество не проводит идентификацию Выгодоприобретателей Клиента, если Клиент является органом государственной власти Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления или органом государственной власти иностранного государства.

3.1.3. При осуществлении идентификации Клиентов, их Представителей и Выгодоприобретателей Общество устанавливает в отношении них сведения, указанные в подпункте 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также осуществляет следующие мероприятия:

- устанавливает наличие/отсутствие в отношении Клиентов - лиц и организаций, прямо или косвенно участвующих в собственности Клиента или осуществляющих контроль за деятельностью Клиента, а также физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию Клиента, сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- проверяет сведения о месте регистрации/месте жительства/месте нахождения Клиента, а также сведения о месте регистрации банка, в котором Клиент имеет счет, заявленный в представленных документах, по Перечню государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций ФАТФ²;
- устанавливает принадлежность Клиента, его Представителей, Выгодоприобретателей к числу ПДЛ;
- оценивает и присваивает Клиенту уровень риска³;
- при приеме на обслуживание и обслуживании Клиентов – юридических лиц получает информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений, принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиента.

3.1.4. При проведении идентификации Клиентов, их Представителей и Выгодоприобретателей, Общество использует сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний, а также сведения об утерянных недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов.

3.1.5. Идентификация Клиентов, их Представителей и Выгодоприобретателей осуществляется на основании сведений, устанавливаемых из представленных Клиентом документов (их копий) и/или иных источников информации, доступных Обществу на законных основаниях. При этом:

- документы (их копии) должны быть достоверными⁴ и действительными на дату их предъявления;

² Перечень стран утвержден Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 10 ноября 2011 г. № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

³ Оценка и присвоение уровня риска осуществляется в порядке, предусмотренном Разделом 4 ПВК.

⁴ Достоверность представленных документов, устанавливается по следующим признакам: отсутствие помарок, исправлений, наличие оттиска печати, соответствие документа утвержденному образцу и пр.

– документы (их копии), 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 должны быть легализованы в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

3.1.6. Идентификация юридических лиц – резидентов Российской Федерации, осуществляется на основании следующих документов (их копий):

- выписки из государственного реестра юридических лиц;
- свидетельства о государственной регистрации юридического лица.

3.1.7. Идентификация юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, осуществляется на основании сведений, устанавливаемых из документов (их копий), подтверждающих правовой статус юридического лица – нерезидента по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности учредительных документов и документов, подтверждающих государственную регистрацию юридического лица.

3.1.8. Идентификация физического лица, осуществляется на основании документов (их копий), а также сведений, предоставленных Клиентом, позволяющих установить в отношении него следующие данные:

- фамилию, имя, отчество;
- гражданство;
- дату рождения;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- ИНН;
- адрес места жительства (регистрации) или пребывания;
- данные миграционной карты;
- данные, подтверждающие право пребывания (проживания) иностранного гражданина или лица без гражданства на территории РФ.

3.1.9. При идентификации физических лиц Общество осуществляет обработку персональных данных указанных лиц в целях исполнения требований статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, что не требует получение согласия субъектов персональных данных на их обработку, в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

3.1.10. При идентификации индивидуальных предпринимателей используются данные о физическом лице, установленные в соответствии с п. 3.1.8. ПВК, а также следующие документы (их копии):

- выписка из государственного реестра индивидуальных предпринимателей;

– свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

3.1.11. Общество принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению и идентификации Бенефициарных владельцев, в том числе, по установлению в отношении них сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

3.1.12. Идентификация Бенефициарных владельцев не проводится (за исключением случаев получения Обществом запроса от ФСФМ РФ в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ) 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.

3.1.13. Установление и идентификация Бенефициарных владельцев осуществляется на основании сведений, представленных Клиентом, или иных документов и/или источников информации, доступных Обществу на законных основаниях. Общество не несет ответственности за отказ (действие/бездействие) Клиента от представления данных сведений, а также представление сведений не в полном объеме.

3.1.14. В случае, если в результате принятых Обществом мер Бенефициарный владелец не установлен, а также сведения о Бенефициарном владельце установлены не в полном объеме, Бенефициарным владельцем признается единоличный исполнительный орган Клиента⁵.

3.1.15. После установления и идентификации Бенефициарного владельца, Общество осуществляет в отношении него следующие мероприятия:

– устанавливает наличие/отсутствие в отношении данного лица сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, устанавливает не находится ли он под контролем организаций или лиц, а также не действует ли он по указанию организаций и лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

⁵ Подпункт 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

– проверяет принадлежность Бенефициарного владельца к лицам, в отношении которых уполномоченным органом принято решение о применении к ним мер блокирования (замораживания) имущества и/или денежных средств;

– проверяет в отношении данного лица сведения о месте регистрации/месте жительства/месте нахождения по Перечню государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций ФАТФ.

3.1.16. При установлении и идентификации Бенефициарных владельцев Общество осуществляет обработку персональных данных указанных лиц в целях исполнения требований статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, что не требует получение согласия субъектов персональных данных на их обработку, в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

3.2. Порядок проверки по Перечню экстремистов/террористов и решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по ПОД/ФТ.

3.2.1. До момента установления договорных отношений Общество осуществляет проверку Клиента, а также лиц и организаций прямо или косвенно, участвующих в собственности Клиента или осуществляющих контроль за деятельностью Клиента, а также физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организаций или лиц, на наличие сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

3.2.2. Общество воздерживается от установления договорных отношений с юридическими лицами (в том числе находящимися в собственности или под контролем организаций или лиц), индивидуальными предпринимателями, их уполномоченными представителями, если в отношении них имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

3.2.3. Общество осуществляет проверку Клиентов организаций и физических лиц по Перечню экстремистов/террористов не позднее рабочего дня, следующего за днем размещения в Личном кабинете Общества на портале ФСФМ РФ информации об издании новой редакции Перечня, или размещения решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по ПОД/ФТ 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 Перечень экстремистов/террористов.

3.2.4. Вне зависимости от наступления событий, указанных в п. 3.2.3. ПВК, Общество не реже чем один раз в три месяца 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 и направляет результаты проверки в ФСФМ РФ в порядке, установленные Приказом ФСФМ РФ от 22.04.2015 № 110, не позднее последнего 5 (пятого) числа месяца, следующего за кварталом, за который проведена проверка.

3.2.5. СДЛ обеспечивает ежедневный мониторинг информации, размещенной в Личном кабинете Общества на портале ФСФМ РФ, в целях своевременной актуализации редакции Перечня экстремистов/террористов, а также данных о лицах, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по ПОД/ФТ, принято решение о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или иного имущества.

3.3. Порядок фиксирования и обновления сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах

3.3.1. Сведения о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах фиксируются в Анкете Клиента (далее – Анкета). Формы Анкет, утверждены в приложении № 1, 2 к ПВК.

3.3.2. Фиксирование в Анкете сведений о Клиенте, его Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах осуществляется Клиентом на бумажном носителе. Анкета заверяется печатью и подписью руководителя Клиента⁶ или физическим лицом, оформившем Анкету⁷.

3.3.3. Ответственным за предоставление и надлежащее оформление Клиентом Анкеты, являются Директора Программ;

3.3.4. При получении от Клиента Анкеты, Директора Программ проверяют полноту отражения в Анкете данных о Клиенте, его Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах (при наличии), предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального Закона № 115-ФЗ. В случае, если данные в Анкете отражены не в полном объеме или не соответствуют данным, содержащимся в документах (их копиях), представленным Клиентом, Директора программ принимают меры по получению от Клиентов достоверных и полных идентификационных данных.

3.3.5. В случае, если в ходе взаимодействия с Клиентом, Директором Программы получена информация, свидетельствующая об отказе Клиента предоставить Обществу Анкету или невозможности предоставить ее к определенному сроку, Директор Программы направляет уведомление о данном факте по электронной почте в адрес СДЛ.

3.3.6. Анкета признается не предоставленной, если по истечении 30 (тридцати) календарных дней, следующих за днем направления Директором Программы соответствующего запроса в адрес Клиента, Анкета не предоставлена.

3.3.7. Директора Программы, по электронной почте, информируют СДЛ об отсутствии в распоряжении Общества документов (их копий), необходимых для надлежащей реализации Программы идентификации. В частности,

- отсутствие Анкеты;
- отсутствие в Анкете данных и/или документов (их копий), позволяющих установить сведения о Представителях Клиента, единоличном исполнительном органе Клиента, Бенефициарных владельцах, предусмотренные подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

3.3.8. Информация о результатах проверочных мероприятий, проведенных в отношении Клиента, его Представителей, Выгодоприобретателей, Учредителей и Бенефициарных владельцев, а также оценка и присвоение уровня риска, фиксируется СДЛ в Приложении к Анкете (приложение № 3 к ПВК).

3.3.9. Сведения о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, установленные Обществом в целях идентификации, но не зафиксированные в

⁶ В Анкетах Клиентов - юридических лиц.

⁷ В Анкетах Клиентов - физических лиц и Индивидуальных предпринимателей.

Анкеты, должны быть подтверждены документами (копиями), хранящимися в порядке и сроки, установленные ВНД Общества и разделом 13 ПВК.

3.3.10. Анкеты и Приложения к Анкете хранятся на бумажном носителе у СДЛ, в порядке и сроки, предусмотренные Разделом 13 ПВК.

3.3.11. На основании Анкет, СДЛ формирует регистр внутреннего учета Клиентов, в котором фиксируется:

- наименование Клиента и ИНН;
- дата и номер договора;
- предмет договора;
- уровень риска, присвоенный Клиенту, и обоснование присвоения «высокого» уровня риска;
- дата, установления договорных отношений;
- дата планового обновления сведений о Клиенте, его Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, установленных ранее в процессе реализации Программы идентификации.

3.3.12. В регистре, указанном в п. 3.3.11. ПВК, допускается фиксирование иных существенных сведений о Клиенте, его Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах.

3.3.13. Общество обновляет сведения о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах в соответствии с п.3.3.14. – п.3.3.18. ПВК.

3.3.14. Сроки обновления сведений, полученных в результате реализации Программы идентификации⁸:

- не реже одного раза в год по Клиентам с «низким» уровнем риска;
- не реже одного раза в шесть месяцев по Клиентам с «высоким» уровнем риска;
- не позднее 7 (семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения у Директоров Программ и/или СДЛ подозрений в достоверности и точности ранее полученной и/или установленной информации;
- обновление сведений может быть проведено до истечения сроков, указанных в абзацах 2-3 настоящего пункта при наличии у Общества информации и/или представлении Клиентом документов (копий), свидетельствующих об изменении данных, установленных ранее в

⁸ Обновление сведений осуществляется при условии, что сделка действительна, или с данным Клиентом заключена новая сделка в период с даты проведения первичной идентификации (последнего обновления сведений) по дату очередного обновления.

результате реализации Программы идентификации, а также при заключении с Клиентом нового договора или пролонгации ранее заключенного договора.

3.3.15. Обновление сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах осуществляется СДЛ путем направления Клиенту запроса.

3.3.16. Запрос Клиенту, указанный в п. 3.3.15. ПВК направляется Клиенту одним из следующих способов:

- почтовым отправлением (с уведомлением о вручении);
- по электронной почте, указанной Клиентом в Анкете или установленной СДЛ из открытых источников информации.

3.3.17. Если по запросу СДЛ, указанному в п. 3.3.15. ПВК, Клиент не предоставил Обществу документы и информацию, позволяющие произвести обновление сведений о Клиенте, его Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах и Общество не располагает информацией и документами (их копиями), свидетельствующими об изменении сведений, установленных ранее в результате реализации Программы идентификации, то сведения о Клиенте, его Представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах признаются обновленными (без изменений) на дату планового обновления.

3.3.18. При реализации Программы идентификации Директора Программ и СДЛ вправе информировать Клиентов о целях получения сведений о Клиенте, его Представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах, а также документов (их копий), подтверждающих эти данные.

3.4. Порядок приема на обслуживание ПДЛ

3.4.1. Общество принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению среди Клиентов, находящихся или принимаемых на обслуживание ПДЛ, их супругов и близких родственников, а также по определению источников происхождения их денежных средств или иного имущества.

3.4.2. Установление принадлежности Клиентов, находящихся или принимаемых на обслуживание к категории ПДЛ, осуществляется СДЛ на основании данных, отраженных Анкете, оформленной Клиентом, в соответствии с п.3.3.2. ПВК

3.4.3. В случае, установления факта принадлежности Клиента к категории ПДЛ, СДЛ:

- изучает предоставленные Клиентом документы;
- сопоставляет идентификационные данные Клиента с информацией о ПДЛ имеющейся, в открытых источниках;
- оформляет и передает Генеральному директору Общества Служебную записку, с приложением подтверждающих документов, о рассмотрении им вопроса приема на обслуживание Клиента - ПДЛ.

3.4.4. Сделки с Клиентами из числа ПДЛ заключаются на основании письменного решения (резолюции) Генерального директора Общества, вынесенного на основании Служебной записки, представленной СДЛ.

3.4.5. СДЛ не реже одного раза в полугодие на основании информационных ресурсов, доступных Обществу на законных основаниях, проводит проверку сведений о Клиентах, относящихся к категории ПДЛ на предмет возможных изменений их данных и статуса. В случае установления изменений они фиксируются в регистре внутреннего учета, оформленном в соответствии с п.3.3.11.ПВК.

3.4.6. Общество уделяет повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым Клиентами, относящимися к категории ПДЛ.

4. Программа оценки уровня риска

4.1. При проведении процедуры оценки и присвоения Клиенту уровня риска СДЛ руководствуется критериями и признаками операций, видов и условий деятельности, свидетельствующих о «высоком» риске совершения Клиентом операций в целях ПОД/ФТ (приложение № 4, приложение № 5 к ПВК).

4.2. При проведении процедуры оценки и присвоения Клиенту уровня риска СДЛ вправе руководствоваться иными рекомендациями по оценке уровня риска, изложенными в Информационных письмах ФСФМ РФ.

4.3. По результатам проведенной оценки Клиенту присваивается «высокий» или «низкий» уровень риска.

4.4. Оценка и присвоение первичного уровня риска⁹, а также пересмотр уровня риска¹⁰ осуществляется СДЛ по результатам изучения документов (их копий), сведений, предоставленных Клиентом, ежедневного мониторинга и изучения операций, проводимых Клиентами, в рамках установленных с Обществом договорных отношениях, а также иных источников информации о Клиенте, доступных Обществу на законных основаниях.

4.5. Первичный уровень риска по Клиентам фиксируется СДЛ в Приложении к Анкете Клиента.

4.6. Пересмотр уровня риска по Клиенту фиксируется в заключении СДЛ, оформляемом в произвольно форме и содержащим мотивированное обоснование изменения ранее присвоенного уровня риска.

4.7. При оценке и присвоении Клиенту уровня риска, СДЛ осуществляет проверку наличия одного и/или нескольких критериев и признаков «необычных» операций Группы 11-22, 34-35 указанных в приложении № 4 к ПВК, а также условий и видов деятельности, указанных в приложении № 5 к ПВК.

4.8. В случае выявления совпадений, установленных в соответствии с п.4.7. ПВК, а также если к Клиенту применены или должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, Клиенту присваивается «высокий» уровень риска.

5. Программа выявления операций

5.1. Порядок выявления операций, подлежащих обязательному контролю

5.1.1. Директора Программ осуществляют ежедневный мониторинг операций (сделок) Клиентов, проводимых с Обществом в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю.

⁹ Первичный уровень риска – уровень риска, присвоенный Клиенту до момента установления договорных отношений.

¹⁰ Пересмотр уровня риска осуществляется в ходе обслуживания Клиента (по мере совершения им операций (сделок)).

5.1.2. Обязательному контролю, подлежат операции, установленные в статье 6 Федерального закона № 115-ФЗ, совершаемые Клиентами Общества.

5.1.3. В случае выявления операции (сделки), подлежащей обязательному контролю, Директор Программы:

- направляет уведомление о данном факте, по электронной почте в адрес СДЛ, с приложением документов или (их копии), позволяющих установить СДЛ сведения о лицах, проводящих операцию (сделку), дату операции (сделки), сумму операции, а также провести надлежащую классификацию операции (сделки).
- оформляет Внутреннее сообщение об операции (приложение № 6 к ПВК), и не позднее рабочего дня, следующего за днем направления СДЛ уведомления о совершении операции (сделки), передает его на бумажном носителе СДЛ.

5.1.4. Сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю представляются СДЛ в ФСФМ РФ¹¹ не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня их совершения.

5.1.5. Документальное фиксирование сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, осуществляется в соответствии с разделом 6 ПВК.

5.1.6. Решение о признании операции подлежащей обязательному контролю, и представление сведений о ней в ФСФМ РФ принимается Генеральным директором Общества (либо уполномоченным им лицом) на основании Внутреннего сообщения об операции, представленного СДЛ.

5.1.7. Особенности выявления отдельных видов операций, подлежащих обязательному контролю:

- получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей или ее эквивалент в иностранной валюте (код операции 5003), выявляются Обществом на основании акта приема-передачи имущества в лизинг по договору лизинга и/или иных документов и информации, позволяющих СДЛ установить все данные по операции (сделке), необходимые для формирования сообщения. Факт передачи имущества в лизинг устанавливается СДЛ на основании уведомлений и Внутренних сообщений об операциях, полученных от Директоров Программ.

В соответствии с пп.4. п.1. ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ операция по получению или предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга), отнесена к операциям с движимым имуществом. Сообщения о передаче в лизинг недвижимого имущества, направляются в ФСФМ РФ с кодом 8001.

В соответствии с п.1 Информационного письма ФСФМ РФ № 15 от 28 июня 2011 г., операции, в результате совершения которых осуществляется смена лизингополучателя в рамках действующего договора лизинга классифицируются Обществом, как предоставление

¹¹ В случае если хотя бы одной из сторон по операции является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности или терроризме, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица сведения о такой операции представляются в ФСФМ РФ не позднее рабочего дня, следующего за днем ее приостановления.

имущества по договору финансовой аренды (лизинга). Сведения о таких операциях представляются в ФСФМ РФ, как о новой операции (сделке) по передаче имущества в лизинг.

– заключение сделки с недвижимым имуществом на сумму равную или превышающую 3 000 000 рублей или ее эквивалент в иностранной валюте, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество (код операции 8001), выявляются Обществом на основании документов (их копий), подтверждающих переход права собственности на недвижимое имущество. Факт совершения Клиентом операции (сделки) с недвижимым имуществом устанавливается СДЛ на основании уведомлений и Внутренних сообщений об операциях, полученных от Директоров Программ. Датой совершения операции (сделки) является дата перехода права собственности на недвижимое имущество, установленная СДЛ с учетом положений законодательства и иных нормативно-правовых актов, регулирующих особенности возникновения и перехода права собственности на различные объекты недвижимости. Операции (сделки) с недвижимым имуществом, совершенные Обществом с Контрагентами, не подлежат обязательному контролю в соответствии с пп.4. п. 1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹².

– предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей или эквивалент в иностранной валюте (код операции 5007). Факт предоставления беспроцентного займа устанавливается на основании договора займа, по которому Общество выступает в качестве заимодавца, и из условий которого возможно однозначно установить беспроцентный характер займа. В соответствии с пунктом 1 статьи 807 Гражданского Кодекса Российской Федерации, договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. Если сумма договора беспроцентного займа равна или превышает 600 000 рублей, а суммы отдельных платежей, совершаемых в рамках одного договора беспроцентного займа менее 600 000 рублей, то платежи по такому договору контролируются нарастающим итогом до платежа, в результате которого общая сумма платежей будет равна или превысит 600 000 рублей или эквивалент в иностранной валюте. При получении Обществом беспроцентного/бездисконтного векселя, выданного лизингополучателем в качестве обеспечения исполнения обязательств по оплате лизинговых платежей, классифицируются СДЛ как предоставление беспроцентного займа.

– зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей или эквивалент в иностранной валюте, в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия (код операции 4006). В соответствии с пп. 4 п. 1 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ Общество обязано документально фиксировать и представлять в ФСФМ РФ сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, совершаемых Клиентами. Таким образом, обязательному контролю подлежит операция по зачислению денежных средств от Клиента на счет Общества, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей или эквивалент в иностранной валюте, в случае если данная операция является первой операцией по счету Общества.

– операции, одной из сторон по которой является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

¹² Документально фиксировать и представлять в уполномоченный не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемых клиентами.

преступным путем и финансированию терроризма, если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) на сумму равную или превышающую 600 000 рублей или эквивалент в иностранной валюте (коды операций 3001, 3011, 3021), выявляются ОФМ с момента официального опубликования Перечня таких государств (территорий);

– операции с денежными средствами, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которого имеются полученные в установленном порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, вне зависимости от суммы, на которую совершается операция (код операции 7001), выявляются ОФМ с использованием Перечня таких организаций и лиц, а также решений о замораживании (блокировании) денежных средств и/или иного имущества, принятых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по ПОД/ФТ.

5.2. Порядок выявления операций, соответствующих критериям и признакам «необычных»

5.2.1. В целях выявления операций, соответствующих критериям и признакам «необычных», СДЛ и Директора Программ осуществляют ежедневный мониторинг операций, проводимых Обществом, договоров/дополнительных соглашений, заключенных с Клиентами.

5.2.2. Перечень критериев и признаков «необычных» операций указан в приложении № 4 к ПВК.

5.2.3. В случае выявления операций, соответствующих критериям и признакам «необычных» Директор Программы:

– направляет уведомление о данном факте, по электронной почте в адрес СДЛ, с приложением документов или (их копии), позволяющих установить СДЛ сведения о лицах, проводящих операцию (сделку), дату операции (сделки), сумму операции, а также провести надлежащую классификацию операции (сделки).

– оформляет Внутреннее сообщение об операции (приложение № 6 к ПВК), и не позднее рабочего дня, следящего за днем направления СДЛ уведомления о совершении операции (сделки), передает его на бумажном носителе СДЛ.

5.2.4. Выявление соответствия критериям и признакам «необычных» операций не является безусловным поводом для представления сведений о данной операции в ФСФМ РФ.

5.2.5. Срок подтверждения/опровержения возникших подозрений в отношении операций, соответствующих критериям и признакам «необычных», не должен превышать 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня их выявления.

5.2.6. СДЛ изучает основания и цели совершения всех выявляемых «необычных» операций и фиксирует полученные результаты в соответствии с разделом 6 ПВК.

5.2.7. Для подтверждения/опровержения обоснованности подозрений в осуществлении Клиентом «необычных» операций СДЛ проводит анализ данных операций на основании информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации Клиента, характеризующей его статус, статус его Представителя и (или) Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца.

5.2.8. Решение о признании операции Клиента «подозрительной» и представлении сведений о ней в ФСФМ РФ принимается Генеральным директором Общества (либо уполномоченным им лицом) на основании информации и/или документов (их копий), представленных СДЛ, и фиксируется в соответствии с разделом 6 ПВК.

5.2.9. В отношении операций, соответствующих критериям и признакам «необычных», Генеральный директор Общества (либо лицо им уполномоченное) выносит одно из следующих решений:

- о необходимости принятия дополнительных мер по изучению «необычной» операции Клиента;
- о признании выявленной «необычной» операции «подозрительной», осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма и о представлении сведений о ней в ФСМФ РФ;
- о признании операции соответствующей критериям и признакам «необычных» операций, но не осуществляемой в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и отсутствии необходимости представления сведений о ней в ФСМФ РФ.

5.2.10. В целях подтверждения/опровержения подозрений в отношении операций, соответствующих критериям и признакам «необычных», при недостаточности имеющихся в распоряжении Общества документов и информации, указанных в п.5.2.7. ПВК, СДЛ принимает дополнительные меры по изучению «необычной» операции:

- запрашивает от Клиента необходимые объяснения и/или дополнительные сведения и информацию, документы (их копии), разъясняющие экономический смысл «необычной» операции (сделки);
- обеспечивает повышенное внимание (мониторинг) операций Клиента в целях подтверждения/опровержения факта, что их совершение может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирование терроризма.

5.2.11. СДЛ и Директора Программ осуществляют документальное фиксирование сведений об операциях, соответствующих критериям и признакам «необычных», в соответствии с разделом 6 ПВК.

5.2.12. Сведения о «подозрительной» операции представляются в ФСФМ РФ не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем принятия Генеральным директором Общества (или уполномоченным им должностным лицом) решения о признании выявленной «необычной» операции «подозрительной», осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирование терроризма и о представлении сведений о ней в ФСМФ РФ.

5.3. Порядок представления сведений в ФСФМ РФ по иным основаниям

5.3.1. По запросу ФСМФ РФ Общество представляет имеющуюся информацию и документы (или заверенные в установленном порядке копии документов) об операциях своих Клиентов и о Бенефициарных владельцах Клиентов. Объем, характер и порядок представления данной информации определяются в порядке, установленном Правительством РФ.

5.3.2. На основании запроса ФСФМ РФ Общество представляет информацию обо всех известных гражданско-правовых договорах Клиента, сведения о которых запрашиваются ФСФМ РФ, а также обо всех операциях с денежными средствами и иным имуществом, осуществлявшихся Обществом по поручению данного Клиента.

5.3.3. Информация и документы (или их копии), указанные в п. 5.3.1. и п. 5.3.2. ПВК, предоставляются в ФСФМ РФ в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса.

5.3.4. Срок, указанный в п. 5.3.3. ПВК может быть увеличен на 3 (три) рабочих дня в случае, если для представления такой информации Обществу требуется получить соответствующую информацию из Обособленного подразделения, если Общество передало им исполнение соответствующего запроса.

5.3.5. Ответственным за своевременное представление сведений и документов (их копий), указанных в п. 5.3.3. ПВК в ФСФМ РФ, является СДЛ.

5.3.6. Формат представления, форма кодирования и перечни (справочники) кодов, подлежащих использованию при представлении информации и документов, указанных в п. 5.3.3. ПВК, а также телекоммуникационные каналы связи, используемые для передачи данной информации в электронной форме, определяются ФСФМ РФ.

5.3.7. Общество не информирует Клиентов и иных лиц о запросах, полученных от ФСФМ РФ, а также о содержании информации, представленной по таким запросам.

6. Программа документального фиксирования информации по операциям, подлежащим обязательному контролю и операциям, соответствующим критериям и признакам «необычных»

6.1. Общество документально фиксирует сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю, и операциям, советующим критериям и признакам «необычных».

6.2. Процедура документального фиксирования сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю и операциях, советующих критериям и признакам «необычных», инициируется Директорами Программ, путем оформления Внутреннего сообщения об операции (приложение № 6).

6.3. Внутренние сообщения об операциях оформляются Директорами Программ на бумажном носителе не позднее 16-00 рабочего дня, следующего за днем выявления операций (сделок), подлежащих контролю.

6.4. Внутреннее сообщение об операции содержит следующую информацию:

- категория операции (сделки) (подлежащая обязательному контролю либо необычная операция);
- содержание (характер) операции (сделки), дата, сумма и валюта проведения;
- сведения о лице (лицах), проводящем операцию (сделку);
- сведения о работнике, составившем Внутреннее сообщение об операции (сделке), и его подпись;
- дата составления Внутреннего сообщения об операции (сделке);

- запись (отметка) о решении СДЛ, принятом в отношении Внутреннего сообщения об операции (сделке), и его мотивированное обоснование;
- запись (отметка) о решении Генерального директора Общества о решении, принятом в отношении внутреннего сообщения и его мотивированное обоснование;
- запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых в отношении Клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков.

6.5. Внутренние сообщения об операциях согласовываются и визируются:

- Директором Программы, выявившим операцию (сделку) и оформившим Внутреннее сообщение об операции;
- СДЛ;
- Генеральным директором Общества (или уполномоченным им должностным лицом).

6.6. Согласованные и подписанные Внутренние сообщения об операциях, хранятся СДЛ на бумажных носителях в хронологическом порядке, на протяжении срока, предусмотренного Разделом 13 ПВК.

7. Программа по приостановлению операций (сделок)

7.1. Общество приостанавливает операцию¹³ в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или лица;
- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

7.2. Условием для принятия решения о приостановлении операций, указанных в п.7.1. ПВК, является совпадение всех реквизитов Клиента или его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, Учредителей с данными, содержащимися в Перечне экстремистов/террористов, или данными, указанными в решении о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или иного имущества, принятым межведомственным органом, осуществляющим функции по ПОД/ФТ.

7.3. Решение о приостановлении операции принимается Генеральным директором Общества (либо уполномоченным им лицом) на основании данных и документов, предоставленных СДЛ.

7.4. В соответствии со ст. 4 Федерального закона №115-ФЗ Общество вправе проинформировать Клиента, его Представителя о приостановлении операции.

¹³ За исключением операций, указанных в п.2.4. статьи 6 Федерального закона №115-ФЗ

7.5. Операции, указанные в п.7.1. ПВК, приостанавливаются на 5 (пять) рабочих дней со дня, когда распоряжение Клиента об ее осуществлении должно быть выполнено. Информация о данной факте незамедлительно представляется в ФСФМ РФ.

7.6. Срок приостановления операции, указанный в пункте 7.5. ПВК, продлевается на основании:

- Постановления ФСФМ РФ о продлении срока приостановления операции (на срок до 30 суток);

- Решения суда, вынесенного на основании заявления ФСФМ РФ (до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации).

7.7. По истечении сроков приостановления операции, указанных в п.7.5, 7.6. ПВК, Общество осуществляет данную операцию в виду отсутствия ограничений на ее проведение.

8. Программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества

8.1. Общество осуществляет проверку наличия или отсутствия сведений о причастности своих Клиентов, их Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев к экстремистской деятельности или терроризму до установления договорных отношений.

8.2. Общество не позднее рабочего дня, следующего за днем размещения в Личном кабинете Общества на портале ФСФМ РФ:

- новой редакции Перечня экстремистов/террористов;
- решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по ПОД/ФТ, о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств,

осуществляет проверку наличия среди своих Клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

8.3. Условием для применения Обществом мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества является совпадение всех реквизитов Клиента с реквизитами лица, указанными в документе, предписывающем установление соответствующего запрета.

8.4. Общество принимает меры по замораживанию (блокированию) принадлежащих Клиенту денежных средств и/или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня проведения проверки, указанной в п.8.2.ПВК.

8.5. Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Клиенту, включенному в Перечень экстремистов/террористов, либо Клиенту, в отношении которого межведомственным координационным органом принято соответствующее решение, представляется в ФСФМ РФ в порядке и сроки, установленные Приказом ФСФМ РФ от 22.04.2015 № 110.

8.6. СДЛ не позднее рабочего дня, следующего за днем установления принадлежности Клиента к числу лиц, в отношении которых применены либо должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или иного имущества, оформляет служебную записку на имя Генерального директора Общества об установлении данного факта, с приложением подтверждающих документов (копий), и иной информации необходимой для определения порядка дальнейшего взаимодействия с данным Клиентом.

8.7. Общество не позднее рабочего дня, следующего за днем применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информирует¹⁴ Клиента о введенном запрете и порядке получения им гуманитарного пособия, предусмотренного пунктом 4 статьи 7.4 Федерального закона №115-ФЗ.

8.8. В случае принятия решения межведомственным координационным органом о назначении гуманитарного пособия, для получения гуманитарного пособия Клиент, оформляет письменное заявление (в произвольной форме) на имя СДЛ, с указанием данных, позволяющих идентифицировать Клиента в качестве лица, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

8.9. СДЛ рассматривает заявление Клиента, оформляет и направляет Генеральному директору Общества Служебную записку о назначении выплаты гуманитарного пособия Клиенту с приложением подтверждающих документов (их копий).

8.10. Выплата гуманитарного пособия Клиенту осуществляется в наличной форме, основании резолюции Генерального директора Общества, вынесенной по результатам рассмотрения Служебной записки о назначении выплаты гуманитарного пособия и подтверждающих документов (их копий), представленных СДЛ. Факт выплаты Клиенту гуманитарного пособия, подтверждается документами, предусмотренными для учета Обществом операций, проведенных в наличной форме.

8.11. Порядок дальнейшего взаимодействия с Клиентом, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и/или иного имущества, определяется Генеральным директором Общества.

9. Программа изучения Клиента

9.1. Общество при приеме на обслуживание и обслуживании Клиентов, устанавливает информацию о целях и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом, на регулярной основе принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиентов, а также по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиентов.

9.2. Информация, указанная в п. 9.1. ПВК, устанавливается на основании документов (их копий), представленных Клиентом и иных источников информации, доступных Обществу на законных основаниях.

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

10.1. С целью получения работниками Общества знаний и навыков, необходимых для исполнения ими требований законодательства в области ПОД/ФТ, нормативно-правовых актов и информационных писем ФСФМ РФ, ПВК и иных ВНД в области ПОД/ФТ, работники Общества проходят обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ.

10.2. Перечень должностей, работники которых проходят подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ (вводный инструктаж, дополнительный инструктаж, целевой инструктаж, повышение уровня знаний), формируется СДЛ и утверждается Приказом Общества.

10.3. Вводный инструктаж проводится СДЛ при приеме работника на должность либо для выполнения функций, указанных в Перечне должностей, указанном в п.10.2 ПВК.

10.4. Дополнительный инструктаж проводится СДЛ не реже одного раза в год либо в следующих случаях:

¹⁴ Посредством электронной почты, почтовым отправлением, курьерской службой, по телефону, факсу и пр.

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

- при переводе работника Общества на другую постоянную работу (временную работу) в рамках Общества в случае, когда имеющихся у него знаний в области ПОД/ФТ недостаточно для соблюдения им требований законодательства РФ по ПОД/ФТ;

- при поручении работнику Общества работы, выполняемой работниками, чья должность включена в Перечень, указанный в пункте 10.2. ПВК, но не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет изменения условий заключенного с работником трудового договора.

10.5. Вводный и дополнительный инструктажи (внутреннее обучение) проводятся на основании программ, разрабатываемых СДЛ, которые предусматривают изучение работниками:

- нормативных правовых актов РФ в области ПОД/ФТ;
- ПВК и Программ осуществления внутреннего контроля при исполнении работниками должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к Обществу и его должностным лицам за неисполнение требований нормативно - правовых актов РФ в области ПОД/ФТ и иных ВНД, принятых Обществом в целях организации и осуществления внутреннего контроля по ПОД/ФТ;
- типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков «необычных» операций (сделок).

10.6. СДЛ обеспечивает соответствие материалов и информации, используемых при проведении вводного и дополнительного инструктажа, требованиям действующего законодательства.

10.7. При проведении обучения работников Общества в форме дополнительного инструктажа могут привлекаться представители ФСФМ РФ, учебные организации и консультанты.

10.8. Целевой инструктаж и повышение уровня знаний работников проводится в организациях, учрежденных ФСФМ РФ, и других организациях по программам, устанавливаемым ФСФМ РФ, в порядке и сроки, указанные в Положении, утвержденном Приказом ФСФМ РФ от 03.08.2010 г. №203.

10.9. Выбор организации для прохождения работниками внешнего обучения осуществляет СДЛ на основании информации, размещенной на официальном сайте Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ): <http://www.mumcfm.ru>

10.10. СДЛ вправе организовать проверку знаний в области ПОД/ФТ после прохождения работниками внутреннего и/или внешнего обучения.

10.11. СДЛ не осуществляет хранение данных о результатах проверки знаний работников, проведенной в соответствии с п. 10.10. ПВК.

10.12. Документом, подтверждающим прохождение работником Общества обучения в форме вводного и дополнительного инструктажа является Ведомость прохождения обучения (приложение № 8 к ПВК).

10.13. Ведомость прохождения обучения содержит личную подпись работника, прошедшего соответствующее обучение.

10.14. Документом, подтверждающим прохождение работником обучения в форме целевого инструктажа и повышение уровня знаний, является документ, выданный организацией, проводящей обучение в целях ПОД/ФТ.

10.15. Документы¹⁵, подтверждающие прохождение работником подготовки и обучения в целях ПОД/ФТ, приобщаются к личному делу работника.

11. Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции

11.1. Общество вправе отказаться от установления договорных отношений, а также инициировать прекращение договорных отношений с Клиентом, не представившим документы, необходимые для фиксации информации, устанавливаемой Обществом в целях исполнения требований Федерального закона №115-ФЗ и иных нормативно-правовых актов в области ПОД/ФТ.

11.2. Общество вправе отказать в выполнении операции, проводимой в рамках установленных договорных отношений, если в результате реализации ПВК возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (за исключением операций по зачислению денежных средств на счет Общества).

11.3. Действия, указанные в п.11.1. п.11.2. ПВК, осуществляются на основании решения Генерального директора Общества, вынесенного на основании документов и информации, представленной СДЛ.

11.4. Порядок дальнейших взаимоотношений с Клиентом, которому отказано в выполнении операции (сделки), определяется Генеральным директором Общества.

12. Программа проверки осуществления внутреннего контроля

12.1. Начальник Юридического управления не менее одного раза в полугодие проводит проверку соблюдения Обществом и его работниками требований законодательства в области ПОД/ФТ и иных ВНД Общества, разработанных в целях организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

12.2. Начальник Юридического управления вправе провести внеплановую проверку соблюдения работниками Общества требований законодательства в области ПОД/ФТ и иных ВНД Общества, разработанных в целях организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

12.3. По итогам проверки Начальник Юридического управления оформляет Отчет о проверке и представляет его Генеральному директору Общества. В Отчет включаются все нарушения, выявленные в ходе проверки и рекомендации по их устранению.

12.4. Отчеты о проверке, хранятся на бумажном носителе:

- у начальника Юридического управления (оригиналы);
- у СДЛ (копии).

12.5. В случае выявления нарушений СДЛ составляет план мероприятий по их устранению, который утверждается Генеральным директором Общества.

¹⁵ В случае прохождения работником обучения, предусмотренного п.10.14. ПВК, к личному делу приобщаются копии, документов по обучению.

12.6. Планы мероприятий по устранению нарушений, отраженных в Отчете о проверке хранятся СДЛ на бумажном носителе.

13. Программа хранения информации

13.1. Копии первичных документов по операциям, сведения по которым направлены в ФСФМ РФ, Внутренние сообщения об операциях хранятся не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения отношений с Клиентом с соблюдением требований ВНД Общества по организации документооборота.

13.2. Переписка с ФСФМ РФ, а также информация и копии документов, направленных в ФСФМ РФ по запросам, хранятся не менее 5 (пяти) лет с даты представления ответа.

13.3. Журналы обработки документов, формируемые автоматически в информационной системе обмена информацией с ФСФМ РФ и подтверждающие принятие/отвержение информации, направленной Обществом в ФСФМ РФ, хранятся в электронном виде в течение 5 (пяти) лет с даты их получения от ФСФМ РФ.

13.4. Документы, полученные в результате реализации Программы идентификации Клиентов, их Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, хранятся в течение 5 (пяти) лет со дня прекращения отношений с Клиентом.

13.5. Отчеты о проверке, Планы мероприятий по устранению нарушений, указанные в п. 12.3 и п.12.5. ПВК хранятся в течение 5 лет со дня проведения проверки.

13.6. Документы и копии документов, хранятся в электронной и/или бумажной форме в течении 5 (пяти) лет со дня прекращения отношений с Клиентом, таким образом, чтобы они могли быть использованы в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе, а также могли быть своевременно доступны ФСФМ РФ и иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

14. Ответственность и контроль

14.1. Ответственность за актуализацию ПВК несет СДЛ Общества.

14.2. Текущий контроль соблюдения ПВК осуществляет СДЛ Общества.

АНКЕТА КЛИЕНТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Полное наименование					
ИНН*		ОГРН**			
ОКВЭД		ОКПО			
Дата государственной регистрации			Размер уставного капитала		
Место государственной регистрации***					
Страна		Город/населенный пункт			
Улица					
Дом (владение)			Корпус (строение)		
Телефон/факс			Адрес интернет сайта		
Адрес местонахождения****					
Совпадает с адресом государственной регистрации			Иной (укажите)		
☐		☐			
Страна		Город/населенный пункт			
Улица					
Дом (владение)			Корпус (строение)		
Основные источники происхождения денежных средств и иного имущества					
☐ Дивиденды		☐ Хозяйственная деятельность		☐ Процентный доход по депозитам/ценным бумагам	
☐ Иные источники (укажите)					
Сведения о единоличном исполнительном органе					
ФИО			ИНН		
Гражданство					
Дата рождения		Место рождения			
Реквизиты документа, удостоверяющего личность					
Наименование документа		Серия	Номер	Дата выдачи	
Кем выдан			Код подразделения		
Адрес места регистрации					
Страна		Город/населенный пункт			
Улица					
Дом (владение)		Корпус (строение)	Квартира		
Адрес места жительства		☐ Совпадает с адресом регистрации ☐ Иной (укажите)			
Страна		Город/населенный пункт			
Улица					
Дом (владение)		Корпус (строение)	Квартира		
Документ, подтверждающий полномочия единоличного исполнительного органа (наименование и реквизиты)					

*К/ИО (код иностранной организации) - для нерезидента.

**Для нерезидента - регистрационный номер в стране регистрации.

***Адрес указанный в Едином государственном реестре юридических лиц.

****Фактический адрес места нахождения юр.лица резидента. Для нерезидентов - адрес (место нахождения) представительства, отделения, иного обособленного подразделения нерезидента на территории Российской Федерации либо сведения о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания) физического лица - уполномоченного представителя нерезидента на территории Российской Федерации (при наличии).

Данные миграционной карты (если Едиличный исполнительный орган является иностранным гражданином или лицом без гражданства).

Серия		Номер	
Дата начала срока пребывания		Дата окончания срока пребывания	

Данные документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ (Если едиличный исполнительный орган, является иностранным гражданином или лицом без гражданства).

Наименование документа		Серия		Номер	
Дата начала срока пребывания		Дата окончания срока пребывания			

Сведения о лицах (представителях), действующих от имени и по поручению организации в договорных отношениях, установленных с ОАО «ИФК».

ФИО			ИНН	
Дата рождения		Место рождения		
Гражданство				

Реквизиты документа, удостоверяющего личность представителя:

Наименование документа		Серия		Номер		Дата выдачи	
Кем выдан				Код подразделения			

Адрес места регистрации

Страна		Город/населенный пункт	
Улица			
Дом (владение)		Корпус (строение)	Квартира

Адрес места жительства ☐ Совпадает с адресом регистрации ☐ Иной (укажите)

Страна		Город/населенный пункт	
Улица			
Дом (владение)		Корпус (строение)	Квартира

Документ, подтверждающий полномочия (наименование и реквизиты)

Данные миграционной карты (если представитель является иностранным гражданином или лицом без гражданства).

Серия		Номер	
Дата начала срока пребывания		Дата окончания срока пребывания	

Данные документа, подтверждающего право представителя организации на пребывание (проживание) в РФ (если представитель организации является иностранным гражданином или лицом без гражданства).

Наименование документа		Серия		Номер	
Дата начала срока пребывания		Дата окончания срока пребывания			

Сведения о Бенефициарных владельцах организации***** (ФИО, дата рождения, место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации), адрес места пребывания)

Сведения об учредителях организации

Сведения о выгодоприобретателях организации*****

Организация, ее учредители, бенефициарные владельцы, выгодоприобретатели являются получателями субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета?

☐ Да

☐ Нет

Руководитель организации (должность)

М.П.

(подпись)

/ФИО/

дата

***** Физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) организации либо имеет возможность контролировать действия организации.
***** Лицо, к выгоде которого действует организация, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

к ПРАВИЛАМ внутреннего контроля в целях противодействия легализации
(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

АНКЕТА КЛИЕНТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА И/ЛИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ					
Физическое лицо ☐		Индивидуальный предприниматель ☐			
ФИО		ИНН			
Гражданство					
Дата рождения		Место рождения			
Телефон/факс		e-mail			
Реквизиты документа, удостоверяющего личность					
Наименование документа		Серия	Номер	Дата выдачи	
Кем выдан		Код подразделения			
Адрес места регистрации					
Страна		Город/населенный пункт			
Улица					
Дом (владение)		Корпус (строение)	Квартира		
Адрес места жительства		☐ Совпадает с адресом регистрации ☐ Иной (укажите)			
Страна		Город/населенный пункт			
Улица					
Дом (владение)		Корпус (строение)	Квартира		
Принадлежность к категории публичных должностных лиц*					
Я являюсь публичным должностным лицом ☐		Я родственник публичного должностного лица ☐		Я не имею отношения к публичным должностным лицам ☐	
Категория (должность) публичного должностного лица					
Степень родства с публичным должностным лицом		Супруг /супруга ☐	Отец /мать ☐	Сын /дочь ☐	Внук /внучка ☐
		Отчим /мачеха ☐	Дедушка /бабушка ☐		
		Брат / сестра (в том числе - неполнородные) ☐		Пасынок /падчерица ☐	
Источники происхождения денежных средств и иного имущества					
Заработная плата ☐		Пенсия ☐	Доходы от предпринимательской деятельности ☐		Наследство ☐
Сбережения ☐		Процентный доход по вкладам и ценным бумагам, дивиденды ☐		Иные источники (укажите) ☐	
Иные источники происхождения денежных средств и иного имущества					
Данные миграционной карты (для иностранных граждан и лиц без гражданства).					
Серия		Номер			
Дата начала срока пребывания		Дата окончания срока пребывания			
Данные документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ (для иностранных граждан и лиц без гражданства).					
Наименование документа		Серия	Номер		
Дата начала срока пребывания		Дата окончания срока пребывания			
Сведения об индивидуальном предпринимателе					
ОГРНИП		ОКВЭД			
ОКПО		Дата государственной регистрации			
Серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию		Наименование регистрирующего органа			

*Публичные должностные лица - физические лица, на которые возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в иностранном государстве их супруги и близкие родственники, а также лица публичных международных организаций, а также лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется 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.

Место государственной регистрации ИП

Страна	Город/населенный пункт		
Улица			
Дом (владение)	Корпус (строение)	Квартира/офис	

Адрес фактического местонахождения ИП

Совпадает с адресом государственной регистрации ☐		Иной (укажите) ☐	
Страна	Город/населенный пункт		
Улица			
Дом (владение)	Корпус (строение)	Квартира/офис	

Дополнительная информация

Являетесь ли Вы получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета?	☐ Да ☐ Нет
--	--

Информация о выгодоприобретателях**	☐ Выгодоприобретатели отсутствуют	☐ Выгодоприобретателями являются (укажите)
-------------------------------------	--	---

Сведения о выгодоприобретателях***		
------------------------------------	--	--

Информация о бенефициарных владельцах****	☐ Бенефициарные владельцы отсутствуют	☐ Бенефициарными владельцами являются (укажите)
---	--	--

Сведения о бенефициарных владельцах*****		
--	--	--

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

***в отношении физических лиц необходимо указать - фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии). В отношении юридических лиц - наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения.

****Бенефициарным владельцем физического лица - считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

*****в отношении физических лиц необходимо указать - фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

ФИО

(подпись)

дата

ПРИЛОЖЕНИЕ К АНКЕТЕ КЛИЕНТА

Полное наименование/ФИО			ИНН	
Цели установления и предполагаемый характер деловых отношений				
Финансовое положение клиента	☐ Устойчивое		☐ Не устойчивое	
Деловая репутация клиента	☐ Положительная		☐ Отрицательная	
Дополнительная информация				
Проверка клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, учредителей по Перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму				
Дата проверки		☐ Совпадение не установлено		☐ Совпадение установлено
Дополнительная информация				
Проверка наличия в отношении клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, учредителей решений межведомственного координационного органа о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.				
Дата проверки		☐ Совпадение не установлено		☐ Совпадение установлено
Дополнительная информация				
Сведения о наличии регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, учредителей а также наличие счета в банке в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ.				
Дата проверки		☐ Нет		☐ Да
Дополнительная информация				
Проведена оценка и присвоение уровня риска				
Дата присвоения уровня риска		☐ низкий		☐ высокий
Обоснование присвоения высокого уровня риска				
Дата начала отношений с клиентом		Дата планового обновления сведений		
должность лица, оформившего Приложение _____ /ФИО/ (подпись) _____ дата _____				

к ПРАВИЛАМ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Критерии и признаки «необычных» операций (сделок) (свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма)

Код критерия/ признака	Описание критерия или признака
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 №115-ФЗ
1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
1107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам
1108	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (тарифом комиссионного вознаграждения и т.д.), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
1109	Наличие нестандартных или необычно сложных схем (инструкций) по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики
1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)
1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
1112	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с организацией
1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием организации, общепринятой рыночной практике совершения операций

Код критерия/ признака	Описание критерия или признака
1114	Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях, либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам
1116	Сложности, возникающие у организации при проверке предоставляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить
1117	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица
1118	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, в случае, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.2 статьи 6 Федерального закона №115-ФЗ
1119	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент или представитель клиента, выгодоприобретатель, учредитель юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
1120	Совершение операций (сделок), предметом которых являются предметы искусства
1122	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.2 статьи 6 Федерального закона №115-ФЗ
1123	Совершение операции (сделки) клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ
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

Код критерия/ признака	Описание критерия или признака
1179	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации
1180	Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки)
1181	Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке
1182	Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу
1183	Получение денежных средств от клиента - юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом
1184	Получение денежных средств от клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент является получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
1186	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки)
1187	Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента

Код критерия/признака	Описание критерия или признака
1188	Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
1189	Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года
1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте
1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 3 месяцев, при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить
1193	Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора
1194	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
1195	Многократное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации
1199	Иные критерии
	Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств
1290	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов
1291	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета
1292	Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско-правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.) при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает 6 месяцев с даты государственной регистрации
1299	Иные признаки
	Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя

Код критерия/ признака	Описание критерия или признака
1301	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью
1302	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции
1303	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, учредитель клиента - юридического лица или зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 г. N 281-ФЗ «О специальных экономических мерах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 1, ст. 44)
1304	Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
1305	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), отнесенном (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности
1390	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории ¹
1399	Иные признаки
	Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств

¹ Перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), утвержден Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13.11.2007 г № 108-н.

Код критерия/признака	Описание критерия или признака
1404	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте
1490	Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами
1491	Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента
1492	Совершение операции (сделки) на сумму равную или превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза
1499	Иные признаки
	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
	Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов
1802	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафа) превышает десять процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг)
1804	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг), либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) ²
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
	Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

² Перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), утвержден Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13.11.2007 г № 108-н.

Код критерия/признака	Описание критерия или признака
1990	Совершение операций с ценными бумагами, необеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации
1991	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте
1999	Иные признаки
	Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма
2201	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которого имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень)
2202	Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень
2203	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень, в период между днем исключения его из Перечня и днем повторного включения в Перечень
2204	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением или реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
2205	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
2206	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом при осуществлении внешнеэкономической деятельности, связана с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
2208	Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами
2209	Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие заявленным целям

Код критерия/признака	Описание критерия или признака
2290	Фамилия, имя, отчество и дата рождения клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя клиента - физического лица совпадает с фамилией, именем, отчеством и датой рождения лица, включенного в Перечень (при несовпадении паспортных данных и/или адреса места регистрации или места жительства)
2299	Иные признаки
3401	Оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом
3402	Получение или предоставление имущества по договору лизинга (сублизинга), когда продавцом предмета лизинга и лизингополучателем (сублизингополучателем) выступает одно и то же лицо
3403	Досрочное расторжение договора лизинга без видимого основания в короткий срок после его заключения
3404	Размер авансового платежа по договору лизинга существенно отличается от обычной практики заключения лизинговых сделок и составляет более 30% от общей стоимости имущества, передаваемого по договору лизинга
3405	Приобретение имущества для последующей передачи в лизинг, по стоимости, более чем на 30 % превышающей среднерыночную
3499	Иные признаки
3501	Предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение (за исключением ипотеки)
3502	Совершение сделки с недвижимым имуществом по цене, отличной от рыночной в 2 и более раз
3503	Многократная (три и более раз) покупка и (или) продажа физическим лицом объектов недвижимости
3504	Многократное (три и более раз) совершение физическим или юридическим лицом сделок с одним объектом недвижимости
3505	Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стороной по которой выступает нерезидент
3506	Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стороной по которой выступает участник федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов, направленных на обеспечение жильем либо на улучшение жилищных условий
3507	Осуществление сделки купли-продажи недвижимого имущества, являющегося государственной или муниципальной собственностью, приобретателем по которой выступает коммерческое юридическое лицо
3599	Иные признаки

к ПРАВИЛАМ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

ПЕРЕЧЕНЬ

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

Деятельность по организации и проведению азартных игр.

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

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

Любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности.

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

Период нахождения клиента на обслуживании в организации (срок, прошедший с даты начала обслуживания клиента) составляет менее 1 года.

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

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

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

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

Клиент и/или выгодоприобретатель является нерезидентом Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

		20__ г.			
		20__ г.			
(поставить знак)		Операция подлежит обязательному контролю		Операция, соответствует критериям и признакам "необычных"	
		ИНН			
		ИНН			
(в т.ч. НДС)* и рублевый эквивалент)		Документы, на основании которых совершается операция (сделка)			
предоставления сведений по операции:					
Операция:		(Должность)		(Подпись)	
		20__ 15 г.			
должностным лицом:					
судение об операции:					
данная операция: знак «V» или «X» в нужном поле)		Является операцией подлежащей обязательному контролю. Представить сведения по операции в ФСФМ РФ.		Является «подозрительной» операцией и может осуществлять в целях легализации преступных доходов, и финансирования терроризма. Представить сведения в ФСФМ РФ.	
		Операция соответствует критериям и признакам "необычных", но не осуществляется в целях отмывания преступных доходов, и финансирования терроризма. Сведения в ФСФМ РФ не представлять.		Операция соответствует критериям и признакам "необычных", необходимо принять дополнительные меры по изучению операции.	
Должностное лицо		(Подпись)		(Подпись)	
		20__ г.			
руководителем или уполномоченным им должностным лицом					
данная операция: знак «V» или «X» в нужном поле)		Является операцией подлежащей обязательному контролю. Представить сведения по операции в ФСФМ РФ.		Является «подозрительной» операцией и может осуществлять в целях легализации преступных доходов, и финансирования терроризма. Представить сведения в ФСФМ РФ.	
		Соответствует критериям и признакам «необычных» операций, но не осуществляется в целях легализации преступных доходов, и финансирования терроризма. Сведения в ФСФМ РФ не представлять.		Операция не подлежит обязательному контролю и не является "подозрительной". Сведения в ФСФМ РФ не представлять.	
		Принять дополнительные меры по изучению оснований и целей совершения операции, соответствующей критериям и признакам «необычных».			
Директор либо уполномоченное им лицо		(Подпись)		(Подпись)	
		20__ г.			

... должностным лицом: ... дополнительных мер:			
... должностное лицо	(подпись)		(подпись)
	20 ____ г.		(подпись)
... директором или уполномоченным им должностным лицом			
... принятом решении по результатам дополнительных мер:		Является «подозрительной» операцией и может осуществляться в целях легализации преступных доходов, и финансирования терроризма. Представить сведения в ФСФМ РФ.	Соответствует критериям и признакам «необычных» операций, но не осуществляется в целях легализации преступных доходов, и финансирования терроризма. Сведения в ФСФМ РФ не представлять.
... директором либо уполномоченное им	(подпись)		(подпись)
	20 ____ г.		(подпись)
... заполняется в случае несвоевременного представления сведений по операции обязательного контроля ... формы заполняются в случае, если в отношении операции, соответствующей критериям и признакам «необычных» принято решение о необходимости принятия дополнительных мер по изучению			

к ПРАВИЛАМ внутреннего контроля в целях противодействия легализации
ыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

ВЕДОМОСТЬ
прохождения работником обучения в целях ПОД/ФТ

содержит, что _____,

(должность, ФИО)

_____ 20__ г., прошел(ла) обучение в форме _____.

(вид инструктажа)

в обучения были изучены следующие документы и рассмотрены темы:

Должность _____ ФИО / _____ /
(подпись)

Должность/
О работника, прошедшего обучение: _____ ФИО / _____ /
(подпись)

к ПРАВИЛАМ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
СПИСОК ГОСУДАРСТВ И ТЕРРИТОРИЙ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИХ ЛЬГОТНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И (ИЛИ) НЕ ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИХ РАСКРЫТИЯ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ (ОФШОРНЫЕ ЗОНЫ)

1. Ангилья;
2. Княжество Андорра;
3. Антигуа и Барбуда;
4. Аруба;
5. Содружество Багамы;
6. Королевство Бахрейн;
7. Белиз;
8. Бермуды;
9. Бруней-Даруссалам;
10. Республика Вануату;
11. Британские Виргинские острова;
12. Гибралтар;
13. Гренада;
14. Содружество Доминики;
16. Китайская Народная Республика:
Специальный административный район Гонконг (Сянган);
Специальный административный район Макао (Аомынь);
17. Союз Коморы:
остров Анжуан;
18. Республика Либерия;
19. Княжество Лихтенштейн;
20. Республика Маврикий;
21. Малайзия:
остров Лабуан;
22. Мальдивская Республика;
24. Республика Маршалловы Острова;
25. Княжество Монако;
26. Монтсеррат;
27. Республика Науру;
28. Кюрасао и Сен-Мартен (нидерландская часть);
29. Республика Ниуэ;
30. Объединенные Арабские Эмираты;
31. Острова Кайман;
32. Острова Кука;
33. Острова Теркс и Кайкос;
34. Республика Палау;
35. Республика Панама;
36. Республика Самоа;
37. Республика Сан-Марино;
38. Сент-Винсент и Гренадины;
39. Сент-Китс и Невис;
40. Сент-Люсия;
41. Отдельные административные единицы Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии:
Остров Мэн;
Нормандские острова (острова Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни);
42. Республика Сейшельские Острова.

к ПРАВИЛАМ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Список ГОСУДАРСТВ (ТЕРРИТОРИЙ), КОТОРЫЕ НЕ ВЫПОЛНЯЮТ РЕКОМЕНДАЦИИ
ГРУППЫ РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ (ФАТФ).

Исламская Республика Иран.

Корейская Народно-Демократическая Республика

НОМЕР ДОКУМЕНТА
ПО ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРАКТИВОВ
И
ОТМЫВАНИЮ
ДЕНЕГ

ПРОШТО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
ЛИСТА(ОВ) ГЕНЕРАЛЬНЫЙ
ДИРЕКТОР ОАО «ИЛЮШИН
ФИНАНС КО.» РУБЦОВ А.И.

