**«УТВЕРЖДЕНО»**

генеральный директор

общества с ограниченной

ответственностью

«РОМАШКА»

/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/И.И. Иванов/

М.П. «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 2021

**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

**в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения**

**общества с ограниченной ответственностью**

**«РОМАШКА»**

**г. Москва,**

**2021 г.**

**СОДЕРЖАНИЕ:**

1. Общие положения 4

2. Программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля (программа организации внутреннего контроля) 9

3. Программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (программа идентификации) 12

4. Программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании (программа изучения клиента) 30

5. Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (программа оценки риска) 33

6. Программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма (программа выявления операций) 45

7. Программа, регламентирующая порядок работы по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества 48

8. Программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом (программа по приостановлению операций) 56

9. Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции 59

10. Программа предоставления информации в уполномоченный орган 62

11. Программа документального фиксирования информации 66

12. Программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения 67

13. Программа проверки осуществления внутреннего контроля 70

14. Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (программа хранения информации) 71

15. Обеспечение конфиденциальности информации, полученной в результате применения настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ 72

Приложение № 1. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца – физического лица 73

Приложение № 2. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя - юридического лица 77

Приложение № 3. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя - Индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой 81

Приложение № 4. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя - иностранной структуры без образования юридического лица 85

Приложение № 5. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю 89

Приложение № 6. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих высокий риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с учетом Методических рекомендаций Федеральной службы по финансовому мониторингу по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и Индивидуальными предпринимателями от 01.03.2019 и Информационного письма от 02.08.2011 № 17 «О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» 95

Приложение № 7. Критерии и признаки необычных сделок 99

Приложение № 8. Акт (отчет) по результатам проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества 107

Приложение № 9. Журнал взаимодействия с клиентами 107

Приложение № 10. Внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества 108

Приложение № 11. Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества 108

Приложение № 12. Распоряжение об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции… 108

Приложение № 13. Журнал учета отказов от выполнения распоряжений клиентов о совершении операций 109

Приложение № 14. Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень и Решения 109

Приложение № 15. Внутреннее распоряжение о приостановлении операции 109

Приложение № 16. Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом 110

Приложение № 17. Внутреннее сообщение об операции (сделке) 110

Приложение № 18. Анкета физического лица (заполняется клиентом) 111

Приложение № 19. Распоряжение о приеме на обслуживание публичного должностного лица 112

# ****1. Общие положения****

1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ) Общества с ограниченной ответственностью «РОМАШКА» (далее – ООО «РОМАШКА» или Общество), определяют порядок организации и проведения работы Общества по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1.2. Настоящие ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ разработаны в соответствии с:

* Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон);
* Постановлением Правительства РФ от 30.06.2012 № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и Индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;
* Постановлением Правительства РФ от 06.08.2015 № 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»;
* Постановлением Правительства РФ от 26.10.2018 № 1277 «Об утверждении Правил формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации»;
* Постановлением 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, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов правительства Российской Федерации»;
* Постановлением Правительства 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»;
* 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, подученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Положение);
* Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок»;
* Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу 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» и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
* Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 27.08.2015 № 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 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденной приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22.04.2015 № 110, и рекомендаций по их заполнению»;
* Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22.11.2018 № 366 «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»;
* Приказом 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)»;
* с учетом Методических рекомендаций по выявлению иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также российских публичных должностных лиц при идентификации клиентов, принятию их на обслуживание и управлению рисками при работе с указанными лицами (Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу от 12.12.2017 № 53 «О Методических рекомендациях по выявлению иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также российских публичных должностных лиц при идентификации клиентов, принятию их на обслуживание и управлению рисками при работе с указанными лицами»;
* с учетом Методических рекомендаций Федеральной службы по финансовому мониторингу по установлению сведений о бенефициарных владельцах клиентов (Информационное письмо № 57 от 04.12.2018 «О методических рекомендациях по установлению сведений о бенефициарных владельцах клиентов»);
* с учетом национальной и секторальной оценок рисков легализации (отмывания) преступных доходов и национальной оценки рисков финансирования терроризма (далее – НОР ОД и НОР ФТ);
* с учетом Методических рекомендации Федеральной службы по финансовому мониторингу по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и Индивидуальными предпринимателями от 01.03.2019;
* иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.3. Основными принципами и целями организации внутреннего контроля в ООО «РОМАШКА» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ) являются:

• обеспечение защиты Общества от проникновения в него преступных доходов;

• управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в целях его минимизации;

• обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

• участие специального должностного лица, ответственного за реализацию ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (а при наличии соответствующего подразделения - сотрудников, ответственных за организацию системы ПОД/ФТ/ФРОМУ и реализацию ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ), сотрудников, участвующих в осуществлении операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, сотрудников, осуществляющих юридическое сопровождение деятельности, сотрудников, выполняющих функции обеспечения безопасности, сотрудников, выполняющих функции внутреннего контроля, независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции, в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1.4. ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ разрабатываются ООО «РОМАШКА» в целях:

• обеспечения выполнения Обществом требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

• поддержания в Обществе эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

• исключения вовлечения Общества и его сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения.

1.5. При реализации ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ ООО «РОМАШКА» должно обеспечить:

• применение процедур оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

• документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;

• обеспечить конфиденциальность и защиту содержащейся в анкетах и досье клиентов информации, в том числе персональных данных, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

• обеспечить сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых в Обществе в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

• своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ в уполномоченный орган.

1.6. Правила внутреннего контроля являются документом, который оформлен на бумажном носителе и который:

а) регламентирует организационные основы работы Общества, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в Обществе;

б) устанавливает обязанности и порядок действий руководителя Общества и его сотрудников в целях осуществления внутреннего контроля;

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

1.7. ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ являются комплексным документом и включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

* программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля (далее - программа организации внутреннего контроля);
* программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (далее - программа идентификации);
* программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - программа оценки риска);
* программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма (далее - программа выявления операций);
* программа документального фиксирования информации;
* программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом (далее - программа по приостановлению операций);
* программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
* программа проверки осуществления внутреннего контроля;
* программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - программа хранения информации);
* программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании (далее - программа изучения клиента);
* программа предоставления информации в уполномоченный орган;
* программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции;
* программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества.

1.8. ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ разрабатываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и утверждаются руководителем Общества.

1.9. Функции контроля за организацией работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ возлагаются на руководителя Общества.

# ****2. Программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля**** ****(программа организации внутреннего контроля)****

**Требования к программе:**

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

Программа организации внутреннего контроля разрабатывается с учетом следующих условий:

а) в организации и у индивидуального предпринимателя в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона назначается специальное должностное лицо;

б) в организации (с учетом особенностей ее структуры, штатной численности, клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами организации и их операциями) может быть сформировано или определено структурное подразделение, выполняющее функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

в) программа содержит описание системы внутреннего контроля в организации и ее филиале (филиалах) (при их наличии) и у индивидуального предпринимателя, а также порядок взаимодействия структурных подразделений организации (работников индивидуального предпринимателя) по вопросам реализации правил внутреннего контроля.

# ****3. Программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (программа идентификации)****

**Требования к программе:**

Программа идентификации включает следующие процедуры осуществления мероприятий по идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца:

а) установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных статьей 7 Федерального закона, и проверка достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента;

а.1) принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, и проверке достоверности полученных сведений;

б) проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6, пунктом 2 статьи 7.4 и абзацем вторым пункта 1 статьи 7.5 Федерального закона;

в) определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

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

д) оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - риск), в соответствии с программой оценки риска;

е) обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

В программе идентификации может быть дополнительно предусмотрено установление и фиксирование следующих данных, получаемых организацией и индивидуальным предпринимателем в соответствии с пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона:

а) дата государственной регистрации юридического лица;

б) почтовый адрес юридического лица;

в) состав учредителей (участников) юридического лица;

г) состав и структура органов управления юридического лица;

д) размер уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда (паевых взносов).

При идентификации юридического лица (при наличии его согласия) могут предусматриваться установление и фиксирование кодов форм федерального государственного статистического наблюдения.

Программа идентификации в целях реализации требований, установленных статьей 7.3 Федерального закона, предусматривает:

порядок выявления среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

порядок принятия на обслуживание иностранных публичных должностных лиц, а также меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

порядок принятия на обслуживание, а также обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества должностного лица публичной международной организации либо лица, замещающего (занимающего) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации, в случаях, определенных пунктом 3 статьи 7.3 Федерального закона.

В программе идентификации определяются способы и формы фиксирования сведений (информации), получаемых организацией и индивидуальным предпринимателем в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, проведения мероприятий, предусмотренных пунктом 8 настоящего документа, а также порядок обновления указанных сведений.

# ****4. Программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании**** ****(программа изучения клиента)****

**Требования к программе:**

Программа изучения клиента предусматривает проведение мероприятий, направленных на получение информации о клиенте, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

При этом под определением деловой репутации клиента, предусмотренной указанным подпунктом, понимается его оценка, основывающаяся на общедоступной информации.

# ****5. Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма**** ****(программа оценки риска)****

**Требования к программе:**

В программе оценки риска определяются процедуры оценки и присвоения степени (уровня) риска клиенту с учетом требований к его идентификации:

а) до приема клиента на обслуживание;

б) в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок));

в) в иных случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля.

Программа оценки риска предусматривает проведение оценки риска клиентов на основе информации, полученной в результате реализации программы изучения клиента, а также признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Программа оценки риска предусматривает порядок и периодичность осуществления мониторинга операций (сделок) клиента в целях проведения оценки степени (уровня) риска и последующего контроля за ее изменением.

# ****6. Программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма (программа выявления операций)****

**Требования к программе:**

 Программа выявления операций предусматривает процедуры выявления:

а) операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона;

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

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

Программа выявления операций в целях выявления операций (сделок), предусмотренных пунктом 16 настоящего документа (далее - операции, подлежащие контролю), предусматривает осуществление постоянного мониторинга операций (сделок) клиентов.

Программа выявления операций в целях выявления необычных операций, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, предусматривает обеспечение повышенного внимания (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенным к группе повышенного риска.

Программа выявления операций в целях выявления операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, включает критерии выявления необычных сделок и их признаки.

В программу выявления операций включается перечень критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленных Федеральной службой по финансовому мониторингу, для выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности организации, индивидуального предпринимателя и их клиентов. Организация и (или) индивидуальный предприниматель вправе представлять предложения по дополнению перечня критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки. Решение о признании операции клиента подозрительной принимается организацией и (или) индивидуальным предпринимателем на основании информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента, характеризующей его статус, статус его представителя и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца.

Программа выявления операций предусматривает порядок информирования сотрудником организации, индивидуальным предпринимателем (работником индивидуального предпринимателя), выявившими операцию (сделку), подлежащую контролю, специального должностного лица (за исключением случаев самостоятельного исполнения индивидуальным предпринимателем функций специального должностного лица) для принятия последним решения о дальнейших действиях в отношении операции (сделки) в соответствии с Федеральным законом, настоящим документом и правилами внутреннего контроля.

Программа выявления операций предусматривает при выявлении признаков необычной операции (сделки) клиента проведение анализа иных операций (сделок) клиента, а также имеющейся в распоряжении организации, индивидуального предпринимателя информации о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе (при наличии последних), бенефициарном владельце в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Программа выявления операций предусматривает изучение оснований и целей совершения всех выявляемых необычных операций (сделок), а также фиксирование полученных результатов в письменной форме.

Программа выявления операций предусматривает порядок и случаи принятия следующих дополнительных мер по изучению выявленной необычной операции (сделки):

а) получение от клиента необходимых объяснений и (или) дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной операции (сделки);

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

Программа выявления операций предусматривает принятие руководителем организации, индивидуальным предпринимателем либо уполномоченным ими лицом решения:

а) о признании операции (сделки) клиента подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона;

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

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

г) о представлении информации об операциях, предусмотренных подпунктами "а" и "б" настоящего пункта, в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

# ****7. Программа, регламентирующая порядок работы по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества****

# ****Требования к программе:****

# **В программе, регламентирующей порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, предусматриваются:**

# **а) порядок получения информации от Федеральной службы по финансовому мониторингу об организациях и физических лицах, включенных в соответствии со статьей 6 Федерального закона в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму или в отношении которых в соответствии со статьей 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;**

# **а.1) порядок получения информации от Федеральной службы по финансовому мониторингу об организациях и физических лицах, включенных в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;**

# **б) порядок принятия решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;**

# **в) порядок и периодичность проведения мероприятий по проверке наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;**

# **г) информирование Федеральной службы по финансовому мониторингу о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и результатах проверок наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;**

# **д) порядок взаимодействия с организациями и физическими лицами, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, включая порядок их информирования о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;**

# **е) порядок выполнения требований, установленных пунктом 4 статьи 7.4 Федерального закона, при принятии соответствующего решения межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма;**

# **ж) порядок принятия решения, направленного на выполнение требований абзацев второго и третьего пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона;**

# **з) порядок принятия решения, направленного на выполнение требований абзаца второго пункта 2.5 статьи 6, абзаца четвертого пункта 4 и абзаца второго пункта 7 статьи 7.5 Федерального закона.**

#

# ****8. Программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом (программа по приостановлению операций)****

**Требования к программе:**

**Программа по приостановлению операций включает в себя:**

**а) порядок выявления среди участников операции с денежными средствами или иным имуществом физических или юридических лиц, указанных в абзаце втором пункта 10 статьи 7 Федерального закона, либо физических лиц, осуществляющих операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона, либо физических или юридических лиц, указанных в абзаце первом пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона;**

**б) порядок действий, направленных на приостановление операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона;**

**в) порядок действий, связанных с приостановлением операции с денежными средствами или иным имуществом в случае получения решения суда, вынесенного на основании части четвертой статьи 8 Федерального закона;**

**г) порядок представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом;**

**д) порядок действий, направленных на реализацию требований, установленных абзацем пятым пункта 10 статьи 7 и абзацем третьим пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона, и связанных с осуществлением операции или дальнейшим приостановлением операции с денежными средствами или иным имуществом в случае получения постановления Федеральной службы по финансовому мониторингу, изданного на основании части третьей статьи 8 Федерального закона;**

**е) порядок информирования клиента о невозможности совершения операции с денежными средствами или иным имуществом по его распоряжению в связи с приостановлением указанной операции.**

#

# ****10. Программа предоставления информации в уполномоченный орган****

Разрабатывается по усмотрению

# ****11. Программа документального фиксирования информации****

**Требования к программе:**

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

Программа документального фиксирования информации предусматривает документальное фиксирование информации:

а) об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона;

б) об операции (сделке), имеющей хотя бы один из критериев и (или) признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки);

в) об операции (сделке), в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

г) об операции (сделке), полученной при реализации программы изучения клиента.

Программа документального фиксирования информации предусматривает составление сотрудником организации, индивидуальным предпринимателем (работником индивидуального предпринимателя), выявившими операцию (сделку), подлежащую контролю, внутреннего сообщения - документа, содержащего следующие сведения о такой операции (сделке) (далее - внутреннее сообщение):

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

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

в) сведения о лице, иностранной структуре без образования юридического лица, проводящих операцию (сделку);

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

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

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

ж) запись (отметка) о решении руководителя организации, индивидуального предпринимателя либо уполномоченного ими лица, принятом в отношении внутреннего сообщения в соответствии с пунктом 24 настоящего документа, и его мотивированное обоснование;

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

Форма внутреннего сообщения, порядок, сроки и способ его передачи специальному должностному лицу или ответственному сотруднику структурного подразделения, выполняющего функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, определяются организацией и индивидуальным предпринимателем самостоятельно и отражаются в программе документального фиксирования информации.

# ****12. Программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения****

# ****Требования к программе:****

# Программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения разрабатывается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#

# ****13. Программа проверки осуществления внутреннего контроля****

# ****Требования к программе:****

# Программа проверки осуществления внутреннего контроля обеспечивает осуществление контроля за соблюдением организацией (сотрудниками организации) и индивидуальным предпринимателем (работниками индивидуального предпринимателя) законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов организации, индивидуального предпринимателя, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

# В программе проверки осуществления внутреннего контроля предусматриваются:

# а) проведение на регулярной основе, но не реже одного раза в полугодие, внутренних проверок выполнения в организации и у индивидуального предпринимателя правил внутреннего контроля, требований Федерального закона и иных нормативных правовых актов;

# б) представление руководителю организации, индивидуальному предпринимателю по результатам проверок письменных отчетов, содержащих сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов организации, индивидуального предпринимателя, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

# в) принятие мер, направленных на устранение выявленных по результатам проверок нарушений.

# ****14. Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (программа хранения информации)****

# ****Требования к программе:****

# Программа хранения информации обеспечивает хранение в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом:

# а) документов, содержащих сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, полученных на основании Федерального закона, иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также правил внутреннего контроля;

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

# в) документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со статьей 7 Федерального закона и настоящим документом;

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

# д) внутренних сообщений;

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

# ж) документов, относящихся к деятельности клиента (в объеме, определяемом организацией, индивидуальным предпринимателем), в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению организации, индивидуального предпринимателя;

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

# Программа хранения информации предусматривает хранение информации и документов таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Федеральной службе по финансовому мониторингу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и с учетом обеспечения возможности их использования в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

# 15. Обеспечение конфиденциальности информации, полученной в результате применения настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

**Требования к программе:**

Правила внутреннего контроля предусматривают обеспечение конфиденциальности информации, полученной в результате применения правил внутреннего контроля, а также мер, принимаемых организацией и индивидуальным предпринимателем при реализации таких правил в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**ПРИЛОЖЕНИЯ:**

## Приложение № 1. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца – физического лица

## Приложение № 2. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя - юридического лица

## Приложение № 3. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя - Индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

## ****Приложение № 4. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя - иностранной структуры без образования юридического лица****

# ****Приложение № 5. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю****

# ****Приложение № 6. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих высокий риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с учетом Методических рекомендаций Федеральной службы по финансовому мониторингу по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и Индивидуальными предпринимателями от 01.03.2019 и Информационного письма Федеральной службы по финансовому мониторингу от 02.08. 2011 № 17 «О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»****

## ****Приложение № 7. Критерии и признаки необычных сделок****

# ****Приложение № 8. Акт (отчет) по результатам проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества****

# ****Приложение № 9. Журнал взаимодействия с клиентами****

# ****Приложение № 10. Внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества****

# ****Приложение № 11. Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества****

# ****Приложение № 12. Распоряжение об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции****

#

# ****Приложение № 13. Журнал учета отказов от выполнения распоряжений клиентов о совершении операций****

# ****Приложение № 14. Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень и Решения****

#

# ****Приложение № 15. Внутреннее распоряжение о приостановлении операции****

# ****Приложение № 16. Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом****

# ****Приложение № 17. Внутреннее сообщение об операции (сделке)****

## ****Приложение № 18. Анкета физического лица (заполняется клиентом)****

## ****Приложение № 19. Распоряжение о приеме на обслуживание публичного должностного лица****