**«УТВЕРЖДЕНО»**

генеральный директор

общества с ограниченной

ответственностью

«РОМАШКА»

/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/С.В. Иванов/

М.П. 23.04.2021

**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»**

**Москва,**

**2021 г.**

**СОДЕРЖАНИЕ:**

1. Общие положения 3

2. Программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля 8

(программа организации внутреннего контроля) 8

3. Программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (программа идентификации) 10

4. Программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании 26

(программа изучения клиента) 26

5. Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма 29

(программа оценки риска) 29

6. Программа выявления операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма (программа выявления операций) 35

7. Программа, регламентирующая порядок работы по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества 38

8. Программа предоставления информации в уполномоченный орган 44

9. Программа документального фиксирования информации 46

10. Программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения 47

11. 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) 49

Приложение № 1. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца – физического лица 50

Приложение № 2. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя - юридического лица 53

Приложение № 3. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой 56

Приложение № 4. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя - иностранной структуры без образования юридического лица 59

Приложение № 5. 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» 61

Приложение № 6. Критерии и признаки необычных сделок 65

Приложение № 7. Внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества 72

Приложение № 8. Внутреннее сообщение об операции (сделке) 72

Приложение № 9. Анкета физического лица (заполняется клиентом) 73

Приложение № 10. Распоряжение руководителя Общества о приеме на обслуживание публичного должностного лица 74

**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 с учетом и 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 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, других юридических лиц, а также физических лиц»;
* 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»;
* Постановлением Правительства РФ от 9 апреля 2021 г. № 569 «Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;
* 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 апреля 2015 г. №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 «О методических рекомендациях по установлению сведений о бенефициарных владельцах клиентов»);
* с учетом национальной оценки 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. Основные понятия и термины:**

**Уполномоченный орган** – уполномоченный орган - федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Федеральным законом (Федеральная служба по финансовому мониторингу/ уполномоченный орган);

**Клиент** – физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании Общества;

**Личный кабинет** - информационный ресурс, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - сеть Интернет), обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей с уполномоченным органом и ведение которого осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом. Уполномоченным органом также устанавливается порядок доступа к личному кабинету и его использования. Личный кабинет используется для получения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, а также в случаях, предусмотренных Федеральным законом и иными федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами уполномоченного органа, для реализации иных прав и обязанностей;

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

**Представитель клиента** – совершающее сделки и/или операции с денежными средствами или иным имуществом от имени клиента лицо, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного, муниципального или корпоративного органа управления;

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

**Бенефициарный владелец** - 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[[1]](#footnote-1).

Термин бенефициарный владелец относится к 1) физическому лицу (лицам), которое, в конечном счете владеет или осуществляет контроль над клиентом и/или 2) физическому лицу, от имени которого проводится операция (сделка). Это также включает тех лиц, которые, в конечном счете, осуществляют эффективный контроль над юридическим лицом или образованием. Ссылка на выражения «в конечном счете, владеет или осуществляет контроль» и «в конечном счете, осуществляют эффективный контроль» относится к ситуациям, когда владение/управление осуществляется через цепочку владения или иной контроль, кроме контроля напрямую[[2]](#footnote-2);

**Идентификация** - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем;

**Анкета** – документ, в котором фиксируются сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце клиента, получаемые в результате реализации программ настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в объеме, установленном законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

**Досье** – вся совокупность документов (их копий) и сведений в бумажном и/или электронном виде, собранных Обществом в отношении клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в процессе их идентификации, последующего изучения и обновления сведений;

**Замораживание (блокирование) 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, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, 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;

**Замораживание (блокирование) 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, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, 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;

**Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)** - любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия[[3]](#footnote-3);

**Должностное лицо публичной международной организации (МПДЛ)** - международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени[[4]](#footnote-4);

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

**Специальное должностное лицо** – назначенное руководителем Общества в соответствии с Федеральным законом лицо, ответственное за реализацию настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

**Сотрудник Общества** - физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Обществом, а также иные лица, осуществляющие работу в Обществе на основании гражданско-правовых договоров;

**Законодательство Российской Федерации в сфере/в области ПОД/ФТ/ФРОМУ** – комплекс действующих федеральных законов и иных нормативных правовых актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе нормативных правовых актов Федеральной службы по финансовому мониторингу;

**Ответственное за реализацию программы внутреннего контроля лицо** - лицо, в соответствии с настоящими ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, отвечающее за исполнение обязанностей, предусмотренных программой внутреннего контроля;

**Внутреннее сообщение об операции (сделке)** – документально зафиксированное на бумажном носителе о необычной операции (сделке) сообщение, составленное сотрудником Общества для специального должностного лица;

**ФЭС** – формализованное электронное сообщение (документ) для предоставления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной законодательством в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

**Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем** - возможность нанесения ущерба организации, финансовой системе и экономике в целом путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмывания) преступных доходов или финансированием терроризма;

**Риск финансирования терроризма** - вероятность применения террористами либо террористическими группами способа привлечения, перемещения или использования денежных средств ввиду ряда обстоятельств (доступности и видимости), что приводит к террористическим проявлениям.

1.4. ООО «Ромашка» в соответствии со ст. 7.1 Федерального закона относится к лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических услуг, в случаях, если они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:

сделки с недвижимым имуществом;

управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;

управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;

привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;

создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций.

1.5. 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, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1.6. 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, и финансированию терроризма;

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

1.7. 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.

1.8. 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 при осуществлении деятельности Общества;

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.

1.9. 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), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма (далее - программа выявления операций);
* программа документального фиксирования информации;
* программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
* 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 применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества.

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

1.11. 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)**

**2.1. Общие положения**

**2.2. Положение о статусе, функциях, правах и обязанностях специального должностного лица**

**2.3. Порядок взаимодействия специального должностного лица с иными сотрудниками Общества**

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

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

**3.1. Общие положения. Установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных ст. 7 Федерального закона, и проверка достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента**

**3.2. Порядок идентификации клиента, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также положение о способах и формах фиксирования сведений (информации), получаемых Обществом в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца**

**3.3. Порядок проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или финансированию терроризму, об их причастности к распространению оружия массового уничтожения**

**3.4. Порядок определения 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**

* + 1. **Категории публичных должностных лиц (ПДЛ), подлежащие выявлению**

**3.5. Порядок принятия на обслуживание публичных должностных лиц, а также меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц**

**3.6. 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 п. 3 ст. 7.3 Федерального закона**

**3.7. 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)**

**3.8. 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 пп. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона, и проверке достоверности полученных сведений. Перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию Обществом бенефициарных владельцев клиентов, основания для признания физического лица бенефициарным владельцем клиента и основания для признания в качестве бенефициарного владельца лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица (при невозможности выявления иного бенефициарного владельца)**

**3.9. Особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован Обществом до приема клиента на обслуживание в связи с информацией клиента об отсутствии выгодоприобретателя в планируемых им к совершению операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, при принятии его на обслуживание**

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

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

**3.12. 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**

**3.13. Перечень документов, запрашиваемых Обществом у клиента при идентификации**

**4. Программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании**

**(программа изучения клиента)**

4.1. Программа изучения клиента предусматривает проведение мероприятий, направленных на получение информации о клиенте, указанной в пп. 1.1 п. 1 ст. 7 Федерального закона.

ООО «Ромашка» при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов обязано получать информацию

- о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с ним.

Полученная информация изучается с целью оценки риска использования клиентом услуг Общества в целях легализации преступных доходов и финансирования терроризма;

- а также на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов.

Полученная информация изучается с целью выявления и оценки рисков клиента и рисков, совершаемых клиентом операций, связанных с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма.

- а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются только в отношении клиентов, которым присвоен «высокий» уровень риска.

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

**(программа оценки риска)**

**5.1. Общие положения**

**5.2. Организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в зависимости от оценки риска клиента и риска использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**

**5.3. Методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска клиента и в отношении риска использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**

**5.4. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг Общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**

**5.5. Порядок и периодичность осуществления мониторинга операций (сделок) клиента в целях проведения оценки степени (уровня) риска и последующего контроля за ее изменением**

**5.6. Указание способов управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе определение перечня предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию**

**5.7. Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска**

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

**6.1. Общие положения**

**6.2. Признаки, указывающие на необычный характер сделки в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом особенностей вида деятельности, осуществляемой Обществом**, **масштаба его деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых Обществом клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**

**6.3. Механизм взаимодействия между сотрудниками ООО «Ромашка», выявляющими необычные операции, специальным должностным лицом и руководителем Общества. Порядок формирования и направления указанными сотрудниками специальному должностному лицу сообщения о выявленной операции**

**6.4. Положения о должностном лице (должностных лицах) Общества, принимающем (принимающих) решение об отнесении необычной операции (сделки)** **к категории подозрительных, о направлении сведений в уполномоченный орган**

**6.5. Положения о сроках принятия решений о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной, а также порядок фиксирования принятого решения**

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

**7.1. Порядок получения информации от Федеральной службы по финансовому мониторингу об организациях и физических лицах, включенных в соответствии со ст. 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 ст. 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества**

**7.2. Порядок получения информации от Федеральной службы по финансовому мониторингу об организациях и физических лицах, включенных в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения**

**7.3. Порядок принятия решения о применении мер и применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества. Положение о лицах, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества. Положение об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов Общества организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества, которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), с использованием информации уполномоченного органа, а также порядок взаимодействия указанных лиц с лицами, полномочными применять такие меры**

**7.4. Порядок принятия решения, направленного на выполнение требований абз. 2 п. 2.5 ст. 6, абз. 4 п. 4 и абз. 2 п. 7 ст. 7.5 Федерального закона**

**7.5. Порядок выполнения требований, установленных п. 4 ст. 7.4 Федерального закона, при принятии соответствующего решения межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и порядок принятия решения, направленного на выполнение требований абз. 2 и 3 п. 2.4 ст. 6 Федерального закона[[5]](#footnote-5).**

**7.6. Порядок информирования клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в связи с наличием сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с п. 2 ст. 6 и п. 2 ст. 7.4 Федерального закона**

**7.7. Порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента**

**7.8. Порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у Общества информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня либо о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента**

**7.9. Меры противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения**

**8. Программа предоставления информации в уполномоченный орган**

**9. Программа документального фиксирования информации**

**9.1. Ответственными за реализацию программы является специальное должностное лицо.**

**9.2. Порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) Обществом при реализации ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ**

**9.3. Порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, обеспечивающий возможность воспроизведения деталей операции, указан в программе выявления операции настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.**

**9.4. Порядок, сроки и способ передачи внутреннего сообщения об операции (сделке) (Приложение № 8) специальному должностному лицу, установлены в программе выявления операций настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.**

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

**11. 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)**

**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. 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 № 6. Критерии и признаки необычных сделок**

**Приложение № 7. Внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества**

**Приложение № 8. Внутреннее сообщение об операции (сделке)**

**Приложение № 9. Анкета физического лица (заполняется клиентом)**

**Приложение № 10. Распоряжение руководителя Общества о приеме на обслуживание публичного должностного лица**

1. Например, учитывая положения Гл. 3 Гражданского кодекса Российской Федерации, бенефициарными владельцами граждан, относящихся к категориям малолетних, несовершеннолетних, недееспособных либо ограниченно дееспособных будут являться родители, усыновители, опекуны или попечители (в зависимости от жизненных обстоятельств); [↑](#footnote-ref-1)
2. Глоссарий Рекомендаций ФАТФ. [↑](#footnote-ref-2)
3. Иностранные ПДЛ — это лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории. [↑](#footnote-ref-3)
4. «Должностное лицо публичной международной организации» - Лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией. Относится к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров, и членам правления или эквивалентных функций. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории. [↑](#footnote-ref-4)
5. Физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным пп. 2, 4 и 5 п. 2.1 настоящей статьи, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

   2) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, указанного в абзаце первом настоящего пункта;

   3) осуществлять в порядке, установленном п. 10 ст. 7 Федерального закона, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в подпункте 1 настоящего пункта, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень. [↑](#footnote-ref-5)