**«УТВЕРЖДЕНО»**

Директор

Общества с ограниченной

ответственностью

«Ромашка»

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

М. П. 00.00.2024

**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»**

разработаны в соответствие с Постановлением Правительства РФ от 14 июля 2021 г. N 1188 "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами"

**Москва, 2024**

СОДЕРЖАНИЕ:

[1. Общие положения 3](#_Toc184991041)

[2. Программа организации системы внутреннего контроля 11](#_Toc184991042)

[3. Программа идентификации 14](#_Toc184991043)

[4. Программа изучения клиента 16](#_Toc184991044)

[5. Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций (далее – риск) и принятия мер по снижению рисков 16](#_Toc184991045)

[6. Программа выявления операций 18](#_Toc184991046)

[7. Программа замораживания (блокирования) 19](#_Toc184991047)

[8. Программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения 20](#_Toc184991048)

[9. Программа проверки системы внутреннего контроля 20](#_Toc184991049)

[10. Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - программа хранения информации) 21](#_Toc184991050)

[Приложение № 1. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца – физического лица 22](#_Toc184991051)

[Приложение № 2. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя – юридического лица 22](#_Toc184991052)

[Приложение № 3. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой 22](#_Toc184991053)

[Приложение № 4. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя – иностранной структуры без образования юридического лица 22](#_Toc184991054)

[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» 22](#_Toc184991055)

[Приложение № 6. Критерии и признаки необычных сделок 22](#_Toc184991056)

[Приложение № 7. Внутреннее сообщение об операции (сделке) 22](#_Toc184991057)

[Приложение № 8. Анкета физического лица (заполняется клиентом) 22](#_Toc184991058)

[Приложение № 9. Распоряжение руководителя Общества о приеме на обслуживание публичного должностного лица 22](#_Toc184991059)

[Приложение № 10. Форма письменного отчета по результатам внутренних проверок 22](#_Toc184991060)

[Приложение № 11. Перечень видов подозрительной деятельности. Перечень зон риска, определенных по результатам Национальной оценки рисков 22](#_Toc184991061)

[Приложение № 12. Внутреннее сообщение о подозрительной деятельности 22](#_Toc184991062)

# 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) Общества с ограниченной ответственностью «Ромашка» (далее – Общество), определяют порядок организации и проведения работы Общества по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения когда Общество готовит или осуществляет от имени или по поручению своего клиента операции и сделки, установленные пп. 1 п. 1 ст. 7.1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также при оказании аудиторских услуг (пп. 3 п. 1 ст. 7.1 Федерального закона).

1.2. Настоящие ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ разработаны c 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 14.07.2021 № 1188 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами»;
* 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 29.05.2014 № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;
* Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 03.08.2010 № 203 «Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Положение);
* Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 08.02.2022 № 18 «Об утверждении Особенностей представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Особенности);
* Постановлением Правительства РФ от 09.04.2021 № 569 «Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), 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 20.05.2022 № 100 «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций»;
* 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)»;
* Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 29.11.2022 № 297 «Об утверждении Особенностей исчисления времени для целей исполнения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, обязанностей по применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и отмене данных мер»;
* 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 от 04.12.2018 № 57 «О методических рекомендациях по установлению сведений о бенефициарных владельцах клиентов»);
* с учетом Национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем 2022 и Национальной оценки рисков финансирования терроризма 2022 (далее – НОР ОД и НОР ФТ);
* 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 (Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу от 01.03.2019 № 59);
* иными нормативно–правовыми актами Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**1.3. Основные понятия и термины:**

**ОД/ФТ** – легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма;

**ОД/ФТ/ФРОМУ** – легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;

**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, в случаях, когда Общество готовит или осуществляет от имени или по поручению своего клиента операции и сделки, установленные пп. 1 п. 1 ст. 7.1 Федерального закона, а также при оказании аудиторских услуг (пп. 3, п. 1 ст. 7.1 Федерального закона);

**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 Обществом 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, уведомлений уполномоченного органа о включении организаций или физических лиц в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, или об исключении организаций или физических лиц из перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, 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;

**Перечень 1** – перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

**Перечень 2** – перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;

**Решения МВК** – решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

**Национальная оценка рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (национальная оценка рисков)** – деятельность, организуемая уполномоченным органом во взаимодействии с государственными органами, Центральным банком Российской Федерации, Федеральной нотариальной палатой, Федеральной палатой адвокатов Российской Федерации, саморегулируемыми организациями аудиторов при участии организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению и (или) предотвращению рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, выработке мер по минимизации указанных рисков. Национальная оценка рисков проводится в соответствии с рекомендациями, утвержденными уполномоченным органом;

**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;

**Доверительный собственник (управляющий) иностранной структуры без образования юридического лица** – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица вправе осуществлять деятельность по управлению денежными средствами или иным имуществом, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах участников (пайщиков, доверителей или иных лиц), либо иных выгодоприобретателей такой иностранной структуры без образования юридического лица;

**Протектор** – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица наделено полномочиями осуществлять контроль за действиями доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица или участвует в ее деятельности;

**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 объеме, установленном законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

**Досье клиента** – 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, либо организации или физическому лицу, в отношении которых в соответствии с п. 1 ст. 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо организации или физическому лицу, включенным в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения (далее – перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН)**;**

**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, либо организации или физическому лицу, в отношении которых в соответствии с п. 1 ст. 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо организации или физическому лицу, включенным в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;

**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;

**Сотрудник Общества** – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Обществом;

**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;

**Внутреннее сообщение об операции (сделке)** – документ для фиксирования на бумажном носителе информации об операциях (сделках), подпадающих под признаки, указывающие на необычный характер операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, о выявлении операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с п. 2 ст. 7 Федерального закона по указанным в нем основаниям;

**Подозрительная деятельность** - совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента в отношении которых у Общества на основании реализации настоящих ПВК возникают подозрения, что такие операции и (или) действия осуществляются в целях ОД/ФТ;

**Внутреннее сообщение о подозрительной деятельности** – документально зафиксированное на бумажном носителе или в электронном виде сообщение, составленное специальным должностным лицом по факту выявления совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента в отношении которых у Общества на основании реализации настоящих ПВК возникают подозрения, что такие операции и (или) действия осуществляются в целях ОД/ФТ;

**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 деятельности Общества, финансовой системе и экономике в целом путем совершения финансовых операций (сделок) в целях ОД/ФТ;

**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. На Общество в соответствии с п. 1 ст. 7.1 Федерального закона распространяются требования в отношении идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, установления иной информации о клиенте, обновления информации о них, оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и отнесения клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения им подозрительных операций, принятия мер по снижению риска совершения клиентом подозрительных операций, предоставления в уполномоченный орган по его запросу информации, применения и отмены мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, организации внутреннего контроля, фиксирования сведений (информации), отказа клиенту в приеме на обслуживание, хранения информации, оценки возможности использования новых услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и принятия мер по результатам этой оценки, направленных на снижение (минимизацию) данной возможности, приема на обслуживание и обслуживания публичных должностных лиц, установленные подпунктами 1, 1.1, 2, 3, 3.1, 3.2, 5, 6 и 6.1 пункта 1, пунктами 2, 2.2, 4 и 5.14 статьи 7, подпунктами 1, 3, 4 и 5 пункта 1, пунктами 3 и 4 статьи 7.3, пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона

в случаях, если оно готовит или осуществляет от имени или по поручению своего клиента следующие операции и сделки:

* 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 или обеспечения деятельности юридических лиц и иных организаций, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, а равно для управления ими;
* создание или обеспечение деятельности юридических лиц и иных организаций, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, а равно управление ими;
* купля-продажа юридических лиц, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица;
* майнинг цифровой валюты;
* распределение цифровой валюты, выпущенной (полученной) в результате майнинга.

А также в соответствии с пп. 3 п. 1 ст. 7.1 Федерального закона при оказании аудиторских услуг (за исключением требований в отношении применения и отмены мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества).

1.5. ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ разрабатываются Обществом в целях:

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

1.6. При реализации ПВК руководитель Общества должен обеспечить:

* + применение процедур оценки риска ОД/ФТ;
  + документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  + обеспечить конфиденциальность и защиту содержащейся в анкетах клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев информации, в том числе персональных данных, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  + обеспечить сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  + своевременное направление сведений (информации) в уполномоченный орган.

1.7. ПВК являются документом, который оформляется на бумажном носителе или в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя Общества, регламентирует организационные основы работы, направленной на ПОД/ФТ/ФРОМУ и устанавливает порядок и сроки осуществления действий сотрудников Общества, при реализации обязанностей по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Общество вправе хранить ПВК, оформленные на бумажном носителе, и в виде электронного образа документа. ПВК на бумажном носителе заверяются подписью руководителя Общества, или уполномоченными им лицами.

1.8. ПВК являются комплексным документом и включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

* программа, определяющая организационные основы внутреннего контроля (далее – программа организации системы внутреннего контроля);
* программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (далее – программа идентификации);
* программа изучения клиента;
* программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций (далее – риск) и принятия мер по снижению рисков;
* программа выявления сделок и финансовых операций, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма и представления сведений о них в Федеральную службу по финансовому мониторингу (далее – программа выявления операций);
* программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее – программа замораживания (блокирования));
* программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
* программа проверки системы внутреннего контроля;
* программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – программа хранения информации).

1.9. ПВК разрабатываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и утверждаются руководителем Общества.

1.10. Контроль за соответствием применяемых ПВК требованиям законодательства Российской Федерации обеспечивает руководитель Общества.

1.11. В процессе реализации требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, настоящих ПВК и хранения информации Общество обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в результате применения настоящих ПВК, а также применения мер при реализации ПВК в соответствии с законодательством РФ, защиту персональных данных в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Общества, принятыми в целях исполнения законодательства о персональных данных.

# 2. Программа организации системы внутреннего контроля

**2.1. Порядок назначения специального должностного лица, ответственного за реализацию** **ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ**

*Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, может быть назначено физическое лицо, являющееся сотрудником на основании трудового договора с адвокатом, нотариусом, доверительным собственником (управляющим) иностранной структуры без образования юридического лица, организацией, оказывающей юридические или бухгалтерские услуги, индивидуальным предпринимателем, оказывающим юридические или бухгалтерские услуги, аудиторской организацией, индивидуальным аудитором и соответствующее квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации. Адвокаты, нотариусы, доверительные собственники (управляющие) иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуальные предприниматели, оказывающие юридические или бухгалтерские услуги, индивидуальные аудиторы вправе назначить себя специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, в случае соответствия квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.*

2.1.1. В Обществе в соответствии с п. 2 ст. 7 Федерального закона назначается специальное должностное лицо.

Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию ПВК, может быть назначено физическое лицо, являющееся сотрудником на основании трудового договора с Обществом, и соответствующее квалификационным требованиям, установленным 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, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

Руководитель Общества вправе назначить себя специальным должностным лицом, ответственным за реализацию ПВК, в случае соответствия квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

На момент утверждения настоящих ПВК руководитель Общества своим приказом возложил функции специального должностного лица, ответственного за реализацию ПВК на сотрудника Общества.

2.1.2. К специальным должностным лицам, ответственным за реализацию ПВК, предъявляются следующие квалификационные требования:

- прохождение обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 29.05.2014 № 492.

Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию ПВК, не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

**2.2. Порядок возложения обязанностей специального должностного лица, ответственного за реализацию ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, на период его отсутствия (отпуск, временная нетрудоспособность, служебная командировка)**

*Лицо, на которое возлагаются обязанности специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля на период его отсутствия, должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации*

**2.3. Полномочия и обязанности, возлагаемые на лицо, исполняющее функции специального должностного лица, ответственного за реализацию ПВК**

2.3.1. Полномочия лица, осуществляющего функции специального должностного лица, ответственного за реализацию ПВК:

* + принимать решения, касающиеся проведения операции (заключения сделки), в том числе о задержке ее проведения (заключения) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (сделке);
* принимать решения при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе, об отнесении операции клиента к операциям, подпадающим под признаки, указывающие на необычный характер операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на ОД/ФТ, признание совокупности операций (действий) клиента подозрительной деятельностью;
  + осуществлять иные полномочия в соответствии с программами настоящих ПВК и внутренними документами Общества.

2.3.2. Обязанности лица, осуществляющего функции специального должностного лица, ответственного за реализацию настоящих ПВК:

* + разработка ПВК и предоставление их на утверждение руководителю Общества, внесение изменений в ПВК;
  + организация представления и контроль представления сведений в уполномоченный орган;
  + подготовка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются настоящими ПВК;
  + контроль соблюдения Обществом и его сотрудниками требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  + принятие непосредственного участия в реализации ПВК;
  + контроль соблюдения установленного порядка и условий хранения информации в соответствии с требованиями ПВК;
  + организация работы по обучению сотрудников Общества по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  + оказание содействия по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, отнесенным к компетенции лица, выполняющего функции специального должностного лица, уполномоченным представителям при проведении ими проверок в отношении Общества;
  + обеспечение сохранности и возврата полученных от сотрудников документов;
  + обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении своих функций;
  + соблюдение требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Российской Федерации, Федеральной службы по финансовому мониторингу и иных органов исполнительной власти, регулирующих деятельность по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  + иные обязанности в соответствии с настоящими ПВК и иными внутренними документами Общества.

**2.4. Описание системы внутреннего контроля**

2.4.1. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ функционирует в Обществе на следующих уровнях:

* + руководитель Общества;
  + сотрудник, исполняющий функции специального должностного лица, ответственного за реализацию настоящих ПВК;
  + сотрудники Общества.

**2.5. Порядок внесения изменений в ПВК**

2.5.1. ПВК должны приводиться Обществом в соответствие с требованиями нормативных правовых актов о ПОД/ФТ/ФРОМУ не позднее одного месяца со дня вступления в силу указанных нормативных правовых актов, если иное не установлено такими нормативными правовыми актами, непосредственно относящимися к деятельности Общества и влияющими на исполнение им требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.5.2. Изменения, вносимые в ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, оформляются в виде новой редакции ПВК.

2.6. В целях реализации п. 45 Постановления Правительства № 1188 и положений Федерального закона для обеспечения конфиденциальности информации, полученной в результате применения настоящих ПВК, а также осуществления мер, принимаемых при реализации ПВК в соответствии с законодательством Российской Федерации Общество обеспечивает защиту данных в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества, а также принимает меры для обеспечения конфиденциальности информации, направленные на недопущение распространения информации, носящей конфиденциальный характер.

Общество не вправе разглашать факт передачи в уполномоченный орган информации, предусмотренной ст. 7.1 Федерального закона.

При передаче в уполномоченный орган информации Общество обеспечивает ее защиту в соответствии с законодательством Российской Федерации.

***2.7. Полномочия и обязанности структурного подразделения, выполняющего функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (при наличии). Решение о создании структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения принимается лицами, оказывающими юридические или бухгалтерские услуги, аудиторскими организациями, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица самостоятельно исходя из особенностей структуры, штатной численности, клиентской базы и степени (уровня) рисков совершения их клиентами сделок или финансовых операций, направленных на отмывание доходов и финансирование терроризма.***

# 3. Программа идентификации

**3.1. Общие положения**

3.1.1. Идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя осуществляется Обществом в отношении всех клиентов при совершении Обществом действий, связанных с подготовкой или осуществлением операций и сделок, указанных в подпункте 1 пункта 1 ст. 7.1 Федерального закона, а также при оказании аудиторских услуг.

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

* установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных пп. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона, и подтверждение достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента;
* порядок принятия 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 подтверждения достоверности полученных сведений;
* проверку наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений:

- в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- в перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН;

- в решениях о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вынесенных межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма.

* 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 в иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (далее – российские публичные должностные лица);
* порядок выявления находящихся на обслуживании супругов, близких родственников (родственников по прямой восходящей и нисходящей линии (родителей и детей, дедушек, бабушек и внуков), полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер, усыновителей и усыновленных), иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц;
* оценку степени (уровня) риска и отнесение клиента к одной из групп риска в соответствии с программой оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков.

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

**3.3. Порядок принятия 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 подтверждения достоверности полученных сведений**

**3.4.** **Порядок проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений**

в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

в перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН;

в решениях о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вынесенных межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма.

**3.5. 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.**

**Порядок выявления находящихся на обслуживании супругов, близких родственников (родственников по прямой восходящей и нисходящей линии (родителей и детей, дедушек, бабушек и внуков), полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер, усыновителей и усыновленных), иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц**

**3.6. Оценка степени (уровня) риска и отнесение клиента к одной из групп риска в соответствии с программой оценки степени (уровня) риска и принятия мер по снижению рисков**

**3.7. Порядок и способ документального фиксирования сведений (информации), получаемых Обществом в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев**

*В программе идентификации определяются порядок и способ документального фиксирования сведений (информации), получаемых адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами международного личного фонда, лицами, оказывающими юридические или бухгалтерские услуги, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.*

**3.8. 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)**

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

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

# 4. 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.*

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

**4.2. Способы и формы документального фиксирования сведений (информации), получаемых Обществом в результате изучения клиента**

*В программе изучения клиента определяются способы и формы документального фиксирования сведений (информации), получаемых адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами международного личного фонда, лицами, оказывающими юридические или бухгалтерские услуги, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами в результате изучения клиента.*

# 5. Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций (далее – риск) и принятия мер по снижению рисков

**5.1. Общие положения.**

5.1.1. Оценка рисков осуществляется как при приеме на обслуживание клиента, так и в ходе обслуживания клиента.

5.1.2. Оценка рисков осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

а) риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями;

б) риски, связанные с клиентами;

в) риски, связанные с продуктами, услугами, операциями (сделками) или каналами поставок, совершаемыми клиентом.

5.1.3. При оценке рисков проводится отнесение клиентов к следующим группам риска:

а) высокая степень (уровень) риска;

б) средняя степень (уровень) риска;

в) низкая степень (уровень) риска.

5.1.4. Сотрудники Общества при оценке рисков учитывают:

а) результаты национальной оценки рисков ОД/ФТ

б) рекомендации федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

в) типологии ОД/ФТ, размещенные в том числе на официальных сайтах международных организаций, занимающихся вопросами противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и в иных доступных источниках;

г) признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенные риски совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег;

д) характер и виды деятельности клиентов, а также характер используемых клиентами продуктов (услуг), предоставляемых Обществом.

5.1.5. Решение об отнесении клиента к группе риска принимается на основании мотивированного суждения, сформированного по итогам анализа полученной информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце и об операциях, совершаемых клиентом либо в интересах клиента, и носит субъективно–оценочный характер.

**5.2. Методика оценки степени (уровня) риска при приеме на обслуживание клиента и отнесения клиента к группе риска**

**5.3. Порядок и сроки пересмотра группы риска, к которой отнесен клиент, в ходе его обслуживания в случае, если такой клиент принят на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений**

**5.4. Порядок применения в отношении клиента мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, с учетом группы риска, к которой отнесен клиент**

**5.5.** **Порядок управления рисками**

Управление рисками реализуется посредством осуществления действий по снижению рисков в рамках мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, включающих в том числе:

а) запрос дополнительных сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в рамках идентификации клиента;

б) запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции (сделки);

в) запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с адвокатом, нотариусом, доверительным собственником (управляющим) иностранной структуры без образования юридического лица, международным личным фондом, лицом, оказывающим юридические или бухгалтерские услуги, аудиторской организацией, индивидуальным аудитором, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;

г) уведомление Федеральной службы по финансовому мониторингу о сделке или финансовой операции клиента в соответствии с пунктом 2 статьи 7.1 Федерального закона;

д) иные меры.

**5.6. Порядок документального фиксирования результатов оценки рисков и управления рисками**

**5.7. Порядок оценки возможности использования новых услуг и (или) программно–технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая разработку комплекса мер, принятие мер по результатам этой оценки, направленных на снижение (минимизацию) такой возможности**

# 6. Программа выявления операций

**6.1. Общие положения**

При наличии у Общества любых оснований полагать, что операция или сделка, указанные в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.1 Федерального закона, либо совокупность указанных операций и (или) сделок и (или) действия клиента, связанные с проведением указанных операций и (или) сделок, осуществляются или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ, оно обязано уведомить об этом уполномоченный орган.

Аудиторские организации при оказании аудиторских услуг при наличии любых оснований полагать, что операция или сделка либо совокупность операций и (или) сделок аудируемого лица могла или может быть осуществлена в целях ОД/ФТ, обязаны уведомить об этом уполномоченный орган.

6.1.1. Программа выявления операций включает:

а) процедуры выявления сделок и финансовых операций (далее – операции (сделки)), в том числе подпадающих под признаки, указывающие на необычный характер операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на ОД/ФТ (т.е. любых оснований полагать, что операция, сделка, указанные в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.1 Федерального закона, либо их совокупность осуществляются или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ, а также при наличии любых оснований полагать, что операция или сделка либо совокупность операций и (или) сделок аудируемого лица могла или может быть осуществлена в целях ОД/ФТ);

б) процедуры выявления операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с п. 2 ст. 7 Федерального закона по указанным в нем основаниям;

в) процедуры выявления совокупности операций и (или) сделок и (или) действий клиента, связанных с проведением указанных операций и (или) сделок, которые осуществляются или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ.

6.1.2. Сотрудники Общества в целях выявления операций (сделок), предусмотренных п. 6.1.1 настоящей программы обеспечивают проведение анализа разовых операций (сделок) клиента, совершаемых с участием Общества, а также осуществление постоянного мониторинга операций (сделок) клиентов, принятых на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений.

В целях выявления операций (сделок), подпадающих под признаки, указывающие на необычный характер операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, сотрудники Общества при оказании аудиторских услуг осуществляют мониторинг операций (сделок) аудируемого лица.

6.1.3. В целях выявления операций (сделок), предусмотренных п. 6.1.1 настоящей программы, сотрудники Общества обеспечивают осуществление постоянного мониторинга операций (сделок) клиентов.

6.1.4. Сотрудники Общества обеспечивают повышенное внимание к операциям (сделкам) клиентов, отнесенных к группе высокой степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

6.1.5. Сотрудники Общества документально фиксируют выявление операции (сделки), путем составления внутреннего сообщения.

Форма Внутреннего сообщения утверждена руководителем Общества (Приложение № 7 к настоящим ПВК), и включает в себя следующие сведения:

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

б) сведения о клиенте, проводящем операцию (сделку) (основные идентификационные данные, выводы по результатам изучения клиента, выводы по результатам оценки риска);

в) сведения о сотруднике, составившем внутреннее сообщение, и его подпись;

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

д) запись (отметка) о решении специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля, принятом в отношении выявленной операции (сделки), содержащая мотивированное обоснование;

е) запись (отметка) о решении руководителя Общества или уполномоченного им лица, принятом в отношении операции (сделки), содержащая мотивированное обоснование;

ж) запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых в отношении клиента в связи с выявлением операции (сделки), имеющей признаки необычных операций (сделок).

Лицо, составившее Внутреннее сообщение, передает его специальному должностному лицу, за исключением случаев, когда Внутреннее сообщение составлено непосредственно специальным должностным лицом.

**6.2. Процедуры выявления сделок и финансовых операций (далее – операции (сделки)), в том числе подпадающих под признаки, указывающие на необычный характер операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма**

**6.3. Процедуры выявления операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с п. 2 ст. 7 Федерального закона по указанным в нем основаниям**

**6.4.** **Выявление совокупности операций, сделок, действий клиента, связанных с проведением каких–либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых у Общества на основании реализации настоящих ПВК возникают основания полагать, что данные операции, сделки и (или) действия осуществляются в целях ОД/ФТ**

**6.5. Порядок информирования Федеральной службы по финансовому мониторингу об операциях (сделках)**

# 7. Программа замораживания (блокирования)

**7.1. Порядок проведения проверки 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 п. 2 ст. 6, пп. 6 и 6.1 п. 1 ст. 7, п. 2 ст. 7 4, п. 2 и 6 ст. 7.5 Федерального закона до приема клиента на обслуживание и в ходе обслуживания клиента**

**7.2. Порядок принятия решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества при приеме на обслуживание клиента и при обслуживании клиента с учетом специфики деятельности Общества**

**7.3. Порядок информирования организаций и физических лиц о примененных в отношении их мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества**

**7.4. Порядок взаимодействия с организациями и физическими лицами, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в рамках осуществления операций, предусмотренных п. 2.4 ст. 6, п. 4 ст. 7.4, п. 4 ст. 7.5 Федерального закона, включая подтверждение фактов наличия оснований для осуществления таких операций**

**7.5. Информирование Федеральной службы по финансовому мониторингу о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества**

**7.6. Порядок принятия решения об отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пп. 6.1 п. 1 ст. 7 и абз. вторым п.2 ст. 7.5 Федерального закона, а также информирования организаций и физических лиц об отмене указанных мер с учетом специфики деятельности Общества**

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

8.1. 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.

# 9. Программа проверки системы внутреннего контроля

Программа проверки системы внутреннего контроля обеспечивает контроль за соблюдением Обществом и его сотрудниками законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, правил внутреннего контроля и иных внутренних организационно-распорядительных документов, принятых Обществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

В программе проверки системы внутреннего контроля предусматриваются:

а) порядок проведения на регулярной основе, но не реже 1 раза в год, внутренних проверок выполнения лицом, оказывающим юридические услуги, правил внутреннего контроля требований Федерального закона и иных нормативных правовых актов Российской Федерации;

б) представление руководителю Общества по результатам внутренних проверок письменных отчетов, форма которых устанавливается в правилах внутреннего контроля, содержащих сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, правил внутреннего контроля и иных внутренних организационно-распорядительных документов, а также сведения об устранении выявленных нарушений (при наличии нарушений);

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

*Внутренние проверки проводятся:*

*а) самостоятельно руководителем Общества в случае отсутствия сотрудников, находящихся с Обществом в трудовых отношениях;*

*б) специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля;*

*в) сотрудниками в случаях, установленных в правилах внутреннего контроля, и при условии, что такие сотрудники находятся с Обществом в трудовых отношениях.*

*В случае отсутствия у Общества сотрудников, находящихся с ними в трудовых отношениях, документальное фиксирование результатов проверок внутреннего контроля осуществляется в порядке, установленном правилами внутреннего контроля, с указанием (при наличии) сведений о выявленных нарушениях и их устранении.*

*Общество при проведении проверок внутреннего контроля также использует информацию об оценке рисков неисполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, доводимую Федеральной службой по финансовому мониторингу.*

# 10. Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - программа хранения информации)

10.1. Программа хранения информации обеспечивает хранение 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 сделок и финансовых операций, сведения о которых представлялись в Федеральную службу по финансовому мониторингу, и сообщений о таких сделках и финансовых операциях;

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

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

**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 сообщение об операции (сделке)

# Приложение № 8. Анкета физического лица (заполняется клиентом)

# Приложение № 9. Распоряжение руководителя Общества о приеме на обслуживание публичного должностного лица

# Приложение № 10. Форма письменного отчета по результатам внутренних проверок

**Приложение № 11. Перечень видов подозрительной деятельности.** **Перечень зон риска, определенных по результатам Национальной оценки рисков**

**Перечень видов подозрительной деятельности**

**Перечень зон риска, определенных по результатам**

**Национальной оценки рисков**

**Приложение № 12. Внутреннее сообщение о подозрительной деятельности**

1. Например, учитывая положения Гл. 3 ГК РФ, 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)