**«УТВЕРЖДЕНО»**

Генеральный директор

общества с ограниченной

ответственностью

«Факторинговая компания»

/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/Е.Е. Тесля/

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**

**«Факторинговая компания»**

разработаны в соответствие с Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2012 г. N 667

"Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации"

**Москва, 2024**

**СОДЕРЖАНИЕ:**

1. Общие положения 4

2. Программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля (программа организации внутреннего контроля) 13

3. Программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (программа идентификации) 13

4. Программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании (программа изучения клиента) 16

5. Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков совершения клиентом подозрительных операций (далее соответственно - риск, программа оценки и управления рисками) 16

6. Программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и разовых операций (сделок) либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких–либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма (программа выявления операций) 18

7. Программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества 21

8. Программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом (программа по приостановлению операций) 21

9. Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа в совершении операции, а также отказа в приеме клиента на обслуживание (программа по отказу) 22

10. Программа документального фиксирования информации 23

11. Программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения 24

12. Программа проверки осуществления внутреннего контроля 24

13. 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) 25

14. Обеспечение конфиденциальности информации, полученной в результате применения настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ 25

Приложение № 1. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца – физического лица 27

Приложение № 2. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя – юридического лица 27

Приложение № 3. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой 27

Приложение № 4. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя – иностранной структуры без образования юридического лица 27

Приложение № 5. Внутреннее сообщение о подозрительной деятельности 27

Приложение № 6. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих высокий риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с учетом Методических рекомендаций Федеральной службы по финансовому мониторингу по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями от 01.03.2019 и Информационного письма Федеральной службы по финансовому мониторингу от 02.08. 2011 № 17 «О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» 27

Приложение № 7. Критерии и признаки необычных сделок 27

Приложение № 8. Акт (отчет) по результатам проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества 27

Приложение № 9. Журнал взаимодействия с клиентами 27

Приложение № 10. Внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества 27

Приложение № 11. Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества 27

Приложение № 12. Распоряжение об отказе в совершении операции 27

Приложение № 13. Журнал учета отказов совершения операций 28

Приложение № 14. Журнал учета и фиксирования информации о совершенных операциях с лицами, включенными в Перечни и в Решения МВК 28

Приложение № 15. Внутреннее распоряжение о приостановлении операции 28

Приложение № 16. Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом 28

Приложение № 17. Внутреннее сообщение об операции (сделке) 28

Приложение № 18. Анкета физического лица (заполняется клиентом) 28

Приложение № 19. Распоряжение руководителя Общества о приеме на обслуживание публичного должностного лица 28

Приложение № 20. Перечень видов подозрительной деятельности. Перечень зон риска, определенных по результатам Национальной оценки рисков 28

# ****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 «Факторинговая компания» (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.

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

* Федеральным законом от 07.08.2001 № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон);
* Постановлением Правительства РФ от 30.06.2012 № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;
* Постановлением Правительства РФ от 06.08.2015 № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, 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, 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, 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);
* 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»;
* Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 28.12.2022 № 353 «Об утверждении Порядка издания Федеральной службой по финансовому мониторингу постановления о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, включая его образец, и доведения указанного постановления до организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом»;
* Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 28.12.2022 № 354 «Об утверждении Порядка и сроков доведения Федеральной службой по финансовому мониторингу до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц информации о решении суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом»;
* 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) 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;

**Осуществление внутреннего контроля** – реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, по проведению в установленных Федеральным законом случаях упрощенной идентификации клиентов – физических лиц, установлению информации, указанной в пп. 1.1 п. 1 ст. 7 Федерального закона, по оценке степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций и отнесению клиентов к группам риска совершения подозрительных операций, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров, а также в установленных Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля;

**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, осуществляющего операции с денежными средствами или иным имуществом;

**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 целях ПОД/ФТ/ФРОМУ 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;

**Приостановление операции** – обязательное приостановление исполнения операции в соответствии с Федеральным законом в установленных Федеральным законом случаях;

**Отказ в совершении операции** – законное право Общества отказать клиенту, представителю клиента в совершении операции, в установленных Федеральным законом случаях;

**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;

**Подлежащая обязательному контролю операция** – разовая операция, предусмотренная ст. 6, п. 1 ст. 7.5 Федерального закона операция;

**Необычная операция** – совершенная клиентом операция, сделка, осуществление которой, в соответствии с установленными Федеральной службой по финансовому мониторингу признаками, может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или на финансирование терроризма;

**Подозрительная операция** – операция с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемая в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

**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 подлежащей обязательному контролю разовой операции, разовой операции (сделки), либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких–либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма сообщение, составленное сотрудником Общества для специального должностного лица;

**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 сотрудников Общества на основании реализации настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ 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 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. Общество в соответствии со ст. 5 Федерального закона относится к коммерческим организациям, заключающим договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов.

1.5. Основными принципами и целями организации внутреннего контроля в Обществе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ) являются:

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

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

* обеспечения выполнения Обществом требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* поддержания в Обществе эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
* исключения вовлечения Общества и его сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения.

1.7. При реализации ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ Общество 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:

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

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

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

1.9. ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ 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 подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков совершения клиентом подозрительных операций (далее соответственно – риск, программа оценки и управления рисками);
* программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и разовых операций (сделок) либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких–либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма (далее – программа выявления операций);
* программа документального фиксирования информации;
* программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом (далее – программа по приостановлению операций);
* программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
* программа проверки осуществления внутреннего контроля;
* программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – программа хранения информации);
* программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании (далее – программа изучения клиента);
* программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа в совершении операции, а также отказа в приеме клиента на обслуживание (далее – программа по отказу);
* программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

1.10. ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ оформляются на бумажном носителе или в виде электронного документа. ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ на бумажном носителе подписываются руководителем Общества, и заверяются печатью (при наличии). ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в виде электронного документа подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя Общества.

ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ разрабатываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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**

*Программа организации внутреннего контроля разрабатывается с учетом следующих условий:*

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

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

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

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

**2.3. Порядок взаимодействия специального должностного лица с 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**

3.1.1. 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 ст. 7 Федерального закона, и проверка достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента;
* 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;
* проверка 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 иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;
* 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)[[5]](#footnote-5);
* оценка степени (уровня) риска и отнесение клиента к одной из групп риска в соответствии с программой оценки и управления рисками;
* обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

**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, проведения мероприятий, предусмотренных пунктом 3.1 настоящей программы**

**3.3. 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.**

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

**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 степени (уровня) риска и отнесение клиента к одной из групп риска в соответствии с программой оценки и управления рисками**

# ****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.

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

# 

# ****5. Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков совершения клиентом подозрительных операций (далее соответственно - риск, программа оценки и управления рисками)****

**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. Программа оценки и управления рисками предусматривает оценку рисков клиента по одной или по совокупности следующих категорий рисков:**

* **риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями;**
* **риски, связанные с клиентами;**
* **риски, связанные с продуктами, услугами, каналами поставок и операциями (сделками), совершаемыми клиентом.**

**Общество вправе разрабатывать дополнительные категории рисков.**

**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:**

* **результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;**
* **характер и виды деятельности клиентов, а также характер используемых клиентами продуктов (услуг), предоставляемых Обществом;**
* **рекомендации Федеральной службы по финансовому мониторингу;**
* **типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, 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;**
* **признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенные риски совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).**

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

**Общество осуществляет постоянный мониторинг группы риска в отношении клиентов, принятых на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, посредством оценки факторов, на основании которых осуществлялась оценка степени (уровня) риска.**

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

**5.2.1. Для целей настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ под оценкой риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма следует понимать совокупность предпринимаемых Обществом действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении Общества, отказа в совершении операции, в случае признания операции (сделки) клиента относящейся к операциям (сделкам) подпадающим под признаки, указывающие на необычный характер операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, в соответствии с Программой выявления операций настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.**

**При реализации настоящей программы Общество принимает меры по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.**

**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**

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

* **запрос дополнительных сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в рамках идентификации и при обновлении указанных сведений;**
* **запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции (сделки);**
* **запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом, о целях финансово–хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;**
* **реализацию права на отказ в совершении операции в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона;**
* **представление в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации в соответствии с п. 3 ст. 7 Федерального закона;**
* **иные меры.**

**5.5.2. Решение о применении какой–либо из мер, направленных на снижение риска ОД/ФТ/ФРОМУ, принимается сотрудником Общества самостоятельно. При этом, при принятии соответствующего решения должна обеспечиваться минимизация риска возможного вовлечения Общества и его сотрудников в процессы ОД/ФТ/ФРОМУ.**

**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, направленных на снижение (минимизацию) данной возможности**

# ****6. Программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и разовых операций (сделок) либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких–либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма (программа выявления операций)****

**6.1. Общие положения**

6.1.1. Программа выявления операций предусматривает процедуры выявления:

а) операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии со ст. 6 и п. 1 ст. 7.5 Федерального закона;

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

в) необычных разовых операций (сделок), в том числе подпадающих под признаки, указывающие на необычный характер операций (сделок), либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких–либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

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

*Программа выявления операций предусматривает обеспечение повышенного внимания (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенных организацией и индивидуальным предпринимателем к группе высокой степени (уровня) риска.*

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

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

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

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

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

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

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

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

*а) о признании операции (сделки) клиента, подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6, пунктом 6 статьи 7 4 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона;*

*б) о признании выявленной разовой необычной операции (сделки) подозрительной операцией (сделкой) либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента осуществляемыми в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;*

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

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

**6.2. Перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленный Федеральной службой по финансовому мониторингу, для выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности Общества и его клиентов, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**

**6.3. Операции, подлежащие обязательному контролю**

6.3.1. Обязательному контролю со стороны Общества подлежат операции, установленные ст. 6 и п. 1 ст. 7.5 Федерального закона.

**6.4. Порядок информирования сотрудником Общества, выявившим операцию (сделку), подлежащую обязательному контролю, а также с признаками необычных операций (сделок), специального должностного лица. Порядок формирования и направления указанными сотрудниками специальному должностному лицу сообщения о выявленной операции**

**6.5. Положения о должностном лице (должностных лицах) Общества, принимающем (принимающих) решение об отнесении необычной операции (сделки)** **к категории подозрительных, о квалификации операции (сделки)** **в качестве операции (сделки), подлежащей обязательному контролю в соответствии со ст. 6 и п. 1 ст. 7.5 Федерального закона, о направлении сведений в уполномоченный орган**

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

# ****7. Программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества****

**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 и информирования Федеральной службы по финансовому мониторингу о принятых мерах**

**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 и периодичность проведения проверки наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информирование Федеральной службы по финансовому мониторингу о результатах проверки**

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

**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**

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

**8.1. Общие положения**

8.1.1. Общество в соответствии с п. 10 ст. 7, п. 5 ст. 7.5 Федерального закона приостанавливает операцию с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

* юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 Федерального закона, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;
* физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с пп. 3 п. 2.4 ст. 6 Федерального закона;
* в случае, если хотя бы одной из сторон является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица.

**8.2. Порядок действий, направленных на приостановление операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с п. 10 ст. 7 и п. 5 ст. 7.5 Федерального закона**

**8.3. Порядок действий, связанных с приостановлением операции с денежными средствами или иным имуществом в случае получения решения суда, вынесенного на основании ч. 4 ст. 8 Федерального закона**

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

**8.5. Порядок фиксирования информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом**

**8.6. Порядок действий, направленных на реализацию требований, установленных абз. 5 п. 10 ст. 7 и абз. 3 п. 5 ст. 7.5 Федерального закона, и связанных с осуществлением операции или дальнейшим приостановлением операции с денежными средствами или иным имуществом в случае получения постановления Федеральной службы по финансовому мониторингу, изданного на основании ч. 3 ст. 8 Федерального закона**

**8.7. Порядок представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом**

# ****9. Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа в совершении операции, а также отказа в приеме клиента на обслуживание (программа по отказу)****

**9.1. Основание для отказа в совершении операции, установленное с учетом требований п. 11 ст. 7 Федерального закона**

9.1.1. Основанием для отказа в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента на основании п. 11 ст. 7 Федерального закона (далее – отказ в совершении операции) является следующее основание:

- в результате реализации настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

**9.2. Порядок принятия решения об отказе в совершении операции с учетом требований абзаца второго п. 11 ст. 7 Федерального закона, а также документального фиксирования информации о случаях отказов в совершении операции**

**9.3. Порядок действий в случае отказа в совершении операции, включающий информирование клиента о дате и причинах принятого решения, мероприятия, связанные с обжалованием клиентом принятого решения, действия в случае самостоятельного устранения основания принятого решения или на основании решения суда**

**9.4. Порядок представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации о случаях отказа в совершении операции, а также информации об устранении основания ранее принятого решения или о его отмене судом**

**9.5. Основания и порядок действий при отказе в приеме клиента на обслуживание с учетом требований п. 2.2 ст. 7 Федерального закона, реализации запрета на прием на обслуживание и осуществление операций с учетом требований п. 15 ст. 7 Федерального закона**

# ****10. Программа документального фиксирования информации****

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

Программа документального фиксирования информации предусматривает документальное фиксирование информации:

а) об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6, пунктом 6 статьи 7 4 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона;

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

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

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

д) о совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Форма и способ документального фиксирования информации о совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, определяются организацией и индивидуальным предпринимателем самостоятельно и отражаются в программе документального фиксирования информации.

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

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

*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.*

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

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

*В программе проверки осуществления внутреннего контроля предусматриваются:*

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

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

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

# ****13. 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)****

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

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

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

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

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

*д) внутренних сообщений;*

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

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

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

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

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

14.1. В процессе реализации требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и хранения информации Общество и его сотрудники обеспечивают конфиденциальность информации, полученной в результате применения настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, защиту персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества, принятыми в целях исполнения законодательства о персональных данных.

14.2. К конфиденциальной информации относятся следующие сведения:

**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.**** Внутреннее сообщение о подозрительной деятельности

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

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

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

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

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

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

# ****Приложение № 12. Распоряжение об отказе в совершении операции****

# ****Приложение № 13. Журнал учета отказов совершения операций****

# ****Приложение № 14. Журнал учета и фиксирования информации о совершенных операциях с лицами, включенными в Перечни и в Решения МВК****

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

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

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

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

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

# ****Приложение № 20. 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**

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)
5. Перечень стран и территорий, которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), определяется Приказом Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)». [↑](#footnote-ref-5)