**«УТВЕРЖДЕНО»**

Генеральный директор

общества с ограниченной

ответственностью

«Кредитный потребительский кооператив»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /И.О. Фамилия/

00.00.2024

 М.П.

**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

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

**Общество с ограниченной ответственностью**

**«Кредитный потребительский кооператив»**

разработаны в соответствии с Положением Банка России от 15.12.2014. № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Указанием Банка России от 22.02.2019 № 5075-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения»

**Москва,** **2024**

Содержание

[Раздел 1 12](#_Toc184738608)

[1. Общие положения 12](#_Toc184738609)

[2. Программа организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ 21](#_Toc184738610)

[2.1. Общие положения 21](#_Toc184738611)

[2.2. Положения о статусе, функциях, правах и обязанностях ответственного сотрудника, о функциях и полномочиях сотрудников подразделения по ПОД/ФТ 23](#_Toc184738612)

[2.3. Порядок взаимодействия ответственного сотрудника, сотрудников подразделения по ПОД/ФТ с иными сотрудниками НФО (при наличии таких сотрудников в НФО) 24](#_Toc184738613)

[2.4. Порядок взаимодействия НФО с ее обособленными подразделениями (филиалами) (при их наличии) по вопросам ПОД/ФТ 24](#_Toc184738614)

[2.5. Порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) НФО при реализации ПВК по ПОД/ФТ 24](#_Toc184738615)

[2.6. Порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) НФО в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ 24](#_Toc184738616)

[2.7. Порядок взаимодействия с клиентами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного обслуживания (в случае если НФО использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов) 24](#_Toc184738617)

[3. Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца 24](#_Toc184738618)

[3.1. Общие положения 24](#_Toc184738619)

[3.2. Порядок идентификации клиента, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также порядок организации работы по отказу клиенту в приеме на обслуживание в случаях, установленных п. 2.2 ст. 7 Федерального закона 25](#_Toc184738620)

[3.3. Порядок проверки (в т. ч. проведения сверки) наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений, получаемых в соответствии с п. 2 ст. 6 и п. 2 ст. 7.4 Федерального закона, а также в целях исполнения обязанностей, установленных ст. 7.5 Федерального закона 25](#_Toc184738621)

[3.4. Указание на обязательное использование НФО при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти 26](#_Toc184738622)

[3.5. Положения о мерах, направленных на выявление НФО среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в ст. 7.3 Федерального закона……………………………………………………………………………………………….26](#_Toc184738623)

[3.6. Перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию НФО бенефициарных владельцев клиентов 26](#_Toc184738624)

[3.7. Основания для признания физического лица бенефициарным владельцем клиента 26](#_Toc184738625)

[3.8. Основания для признания в качестве бенефициарного владельца лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (при невозможности выявления иного бенефициарного владельца) 26](#_Toc184738626)

[3.9. Положения о способах и формах фиксирования сведений (информации), получаемых НФО в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев 27](#_Toc184738627)

[3.10. Особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован НФО 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 27](#_Toc184738628)

[3.11. Порядок проведения НФО мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце 27](#_Toc184738629)

[3.12. Порядок обновления сведений (информации), полученных НФО в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев с указанием периодичности их обновления 27](#_Toc184738630)

[3.13. Указание способов взаимодействия НФО с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), а также особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного обслуживания (в случае если НФО использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов) 27](#_Toc184738631)

[3.14. Положения о принимаемых НФО мерах, направленных на получение информации о клиенте, указанной в пп. 1.1 п. 1 ст. 7 Федерального закона 27](#_Toc184738632)

[3.15. Порядок взаимодействия НФО с третьими лицами, осуществляющими сбор сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых НФО на обслуживание (в случае если НФО привлекает третьих лиц для сбора сведений и документов в целях идентификации) 27](#_Toc184738633)

[3.16. Порядок обеспечения доступа сотрудников НФО к информации, полученной при проведении идентификации (за исключением НФО, не привлекающих иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеющих иных сотрудников, кроме руководителя, самостоятельно осуществляющего свою деятельность), при условии, что руководитель такой НФО самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника 27](#_Toc184738634)

[3.17. Порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, основания оценки такого риска 27](#_Toc184738635)

[4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 27](#_Toc184738636)

[4.1. Общие положения 27](#_Toc184738637)

[4.2. Организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в зависимости от оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг НФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 29](#_Toc184738638)

[4.3. Методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг НФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 29](#_Toc184738639)

[4.4. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг НФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 29](#_Toc184738640)

[4.5. Порядок учета и документального фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг НФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 29](#_Toc184738641)

[4.6. Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций и за риском использования услуг НФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением НФО операций (сделок) в интересах клиента с указанием периодичности проведения указанных мероприятий 29](#_Toc184738642)

[4.7. Указание способов управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе определение перечня предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию, а также перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов, (действий клиентов), которым присвоена повышенная степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций, и услуг НФО, риск использования которых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оценивается НФО как повышенный 29](#_Toc184738643)

[4.8. Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным группам риска совершения подозрительных операций 29](#_Toc184738644)

[4.9. Порядок оценки и минимизации риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию НФО услугами и (или) программно–техническими средствами 29](#_Toc184738645)

[5. Программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий (далее – программа выявления операций) 30](#_Toc184738646)

[5.1. Общие положения 30](#_Toc184738647)

[5.2. Перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащихся в приложении 3 к Положению Банка России №445-П, в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом особенностей вида деятельности, осуществляемой НФО, масштаба ее деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых НФО клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. НФО вправе дополнять перечень признаков, указывающих на необычный характер операций, по своему усмотрению 30](#_Toc184738648)

[НФО вправе дополнять перечень признаков, указывающих на необычный характер операций, по своему усмотрению. 30](#_Toc184738649)

[5.3. Операции, подлежащие обязательному контролю 30](#_Toc184738650)

[5.4. Механизм взаимодействия между сотрудниками НФО, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции, и ответственным сотрудником НФО (сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ) (за исключением НФО, не привлекающих иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеющих иных сотрудников, кроме руководителя, самостоятельно осуществляющего свою деятельность), при условии, что руководитель такого юридического лица самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника) 30](#_Toc184738651)

[5.5. Положения о должностном лице (должностных лицах) НФО, принимающем (принимающих) решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, о направлении сведений в уполномоченный орган 30](#_Toc184738652)

[5.6. Положения о сроках принятия решений о квалификации (не квалификации) операции клиента в качестве подозрительной, а также порядок фиксирования принятого решения 30](#_Toc184738653)

[5.7. Порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, обеспечивающий возможность воспроизведения деталей операции (в том числе сумму операции, валюту операции, данные о контрагенте клиента), а также порядок представления в уполномоченный орган сведений о таких операциях 30](#_Toc184738654)

[5.8. Порядок информирования (при необходимости) руководителя НФО о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и подозрительной операции 31](#_Toc184738655)

[5.9. Положения о мерах, которые применяются НФО исходя из программы управления риском к клиентам, осуществляющим подозрительные операции 31](#_Toc184738656)

[5.10. Особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций (сделок), осуществляемых (заключаемых) с использованием современных технологий, позволяющих клиенту дистанционно совершать операции (заключать сделки) (в случае если НФО использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов) 31](#_Toc184738657)

[5.11. Положения, устанавливающие порядок организации и осуществления работы по выявлению совокупности подозрительных операций и (или) действий 31](#_Toc184738658)

[6. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения 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 31](#_Toc184738659)

[6.1. Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет 31](#_Toc184738660)

[6.2. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества 31](#_Toc184738661)

[6.3. Порядок фиксирования информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества (в том числе сведения о клиенте; основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества; дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента; вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества) 31](#_Toc184738662)

[6.4. Положения о порядке и периодичности проведения проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее проверка), а также о способах фиксирования результатов проведенной проверки 31](#_Toc184738663)

[6.5. Порядок учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень 1, Решения МВК 31](#_Toc184738664)

[6.6. Порядок информирования клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в связи с наличием сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с п. 2 ст. 6 и п. 2 ст. 7.4 Федерального закона 31](#_Toc184738665)

[6.7. Порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки 31](#_Toc184738666)

[6.8. Порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у НФО информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня организаций и физических лиц либо о принятии межведомственным координационном органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, а также порядок проведения отдельных операций в соответствии с п. 2.4 ст. 6 Федерального закона 31](#_Toc184738667)

[7. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом 32](#_Toc184738668)

[7.1. Общие положения 32](#_Toc184738669)

[7.2. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом 32](#_Toc184738670)

[7.3. Порядок фиксирования информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом 32](#_Toc184738671)

[7.4. Порядок информирования клиента о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с п. 10 ст. 7 Федерального закона в случае его обращения в НФО 32](#_Toc184738672)

[8. Программа организации работы по отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента (далее – отказ в совершении операции) 32](#_Toc184738673)

[8.1. Перечень оснований для отказа в совершении операции, установленный НФО с учетом п. 11 ст. 7 Федерального закона 32](#_Toc184738674)

[8.2. Положения о факторах, влияющих на принятие решения об отказе в совершении операции, сформулированные с учетом программы управления риском и программы выявления операций, а также специфики деятельности НФО 32](#_Toc184738675)

[8.3. Порядок информирования клиента о принятом в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона НФО в отношении него решении об отказе в совершении операции, включая информацию о дате и причинах принятия такого решения, а также о наличии у клиента права представить в любое структурное подразделение НФО документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции и о способах их представления 32](#_Toc184738676)

[8.4. Порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в совершении операции в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона и об основаниях принятия таких решений 32](#_Toc184738677)

[8.5. Порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа в совершении операции с учетом положений главы 8.1 Положения Банка России № 445-П 32](#_Toc184738678)

[9. Программа организации в НФО работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее – межведомственная комиссия), а также решениями суда об отмене ранее принятых решений НФО об отказе в совершении операции (далее - решения суда) 32](#_Toc184738679)

[9.1. Положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) НФО, уполномоченных рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции 33](#_Toc184738680)

[9.2. Положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) НФО, уполномоченных сообщать клиенту об устранении основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции, либо о невозможности устранения соответствующего основания исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом (далее при совместном упоминании – устранение (невозможность устранения) основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе) 33](#_Toc184738681)

[9.3. Положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) НФО, уполномоченных исполнять запросы межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в совершении операции и мотивированного обоснования о невозможности устранения основания, в соответствии с которым было принято решение об отказе в совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с абз. 1 п. 13.4 ст. 7 Федерального закона (далее – мотивированные обоснования) (далее – запросы о представлении мотивированных обоснований), а также решения суда 33](#_Toc184738682)

[9.4. Порядок информационного взаимодействия между структурными подразделениями и (или) должностными лицами, уполномоченными совершать указанные в пп. 9.1–9.3 настоящей программы действия, если такие полномочия предоставлены более чем одному структурному подразделению или должностному лицу 33](#_Toc184738683)

[9.5. Порядок приема представляемых клиентом документов и (или) сведений об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции, обеспечивающий беспрепятственный прием таких документов и сведений в любом структурном подразделении НФО………………………………………………………………………………………………33](#_Toc184738684)

[9.6. Порядок рассмотрения с учетом срока, установленного абз. 2 п. 13.4 ст. 7 Федерального закона, представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции, обеспечивающий всестороннее, полное и объективное их рассмотрение 33](#_Toc184738685)

[9.7. Порядок подготовки и направления сообщения клиенту об устранении (о невозможности устранения) основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе 33](#_Toc184738686)

[9.8. Порядок информирования клиента о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию в случае направления клиенту сообщения о невозможности устранения основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции 33](#_Toc184738687)

[9.9. Порядок доведения до лиц, уполномоченных НФО на выполнение операций, информации об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе 33](#_Toc184738688)

[9.10. Порядок рассмотрения и исполнения с учетом срока, установленного межведомственной комиссией, запроса о представлении мотивированных обоснований 33](#_Toc184738689)

[9.11. Порядок исполнения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми НФО ранее было принято решение об отказе в совершении операции (далее – решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа), решения суда ………………………………………………………………………………………………..33](#_Toc184738690)

[9.12. Порядок доведения до лиц, уполномоченных НФО на выполнение операций, информации о решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого НФО, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, а также о решении суда 34](#_Toc184738691)

[9.13. Порядок информирования уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, об отмене судом ранее принятого НФО решения об отказе в совершении операции 34](#_Toc184738692)

[9.14. Порядок учета и хранения представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии основания для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого НФО, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, решений суда 34](#_Toc184738693)

[10. Программа подготовки и обучения кадров НФО в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ 34](#_Toc184738694)

[10.1. Общие положения 34](#_Toc184738695)

[10.2. Требования к формированию перечня сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ 34](#_Toc184738696)

[10.3. Формы и сроки обучения 34](#_Toc184738697)

[10.4. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ и учет прохождения сотрудниками обучения 34](#_Toc184738698)

[11. Программа, определяющая порядок взаимодействия НФО с лицами, которым поручено проведение идентификации 34](#_Toc184738699)

[11.1. Общие положения 34](#_Toc184738700)

[11.2. Порядок заключения НФО договоров с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации, а также перечень должностных лиц НФО, уполномоченных заключать такие договоры 34](#_Toc184738701)

[11.3. Процедура идентификации клиента, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с договорами между НФО и кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации 34](#_Toc184738702)

[11.4. Порядок передачи НФО сведений, полученных при проведении идентификации, кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации 35](#_Toc184738703)

[11.5. Порядок осуществления НФО контроля за соблюдением кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации, включая порядок, сроки и полноту передачи НФО полученных сведений, а также меры, принимаемые НФО по устранению выявленных нарушений 35](#_Toc184738704)

[11.6. Основания, порядок и сроки принятия НФО решения об одностороннем отказе от исполнения договора с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, а также перечень должностных лиц НФО, уполномоченных принимать такое решение 35](#_Toc184738705)

[11.7. Положения об ответственности кредитных организаций, которым НФО поручила проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая порядок, сроки и полноту передачи кредитной организацией полученных сведений 35](#_Toc184738706)

[11.8. Порядок учета и фиксирования НФО сведений (информации), подлежащих передаче в Банк России 35](#_Toc184738707)

[11.9. Положения об определении лиц НФО, уполномоченных передавать информацию в Банк России 35](#_Toc184738708)

[Раздел 2. Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения 35](#_Toc184738709)

[1. Общие положения 35](#_Toc184738710)

[2. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения (далее соответственно – проверка, перечни), составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. – М., 1956, с. 14–47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года «О ратификации Устава Организации Объединенных Наций» (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938-1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ 36](#_Toc184738711)

[2.1. Порядок получения уведомлений федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – уполномоченный орган), о принятии Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения о включении организаций или физических лиц в перечни, уведомлений уполномоченного органа о принятии Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об исключении организаций или физических лиц из перечней (далее при совместном упоминании уведомления уполномоченного органа), в том числе положения об определении лиц, осуществляющих получение уведомлений уполномоченного органа, о фиксировании времени и даты получения уведомлений уполномоченного органа 36](#_Toc184738712)

[2.2. Положения об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, которые включены в Перечни 2 36](#_Toc184738713)

[2.3. Положения об определении лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении клиентов, включенных в Перечни 2, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с лицами, уполномоченными выявлять лиц по Перечням 2 36](#_Toc184738714)

[2.4. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, включая фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (в том числе сведений о клиенте, даты и времени применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, вида имущества, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества) 36](#_Toc184738715)

[2.5. Порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента в случае, установленном абз. вторым п. 2 ст. 7.5 Федерального закона……………………………………………………………………………………………….37](#_Toc184738716)

[2.6. Порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном п. 4 ст. 7.5 Федерального закона 37](#_Toc184738717)

[2.7. Положения об определении лиц, уполномоченных проводить сверку, проверку 37](#_Toc184738718)

[2.8. Положения о порядке проведения проверки, сверки, в том числе периодичности и продолжительности ее проведения, а также порядок фиксирования результатов проведенной проверки, сверки 37](#_Toc184738719)

[2.9. Порядок доведения до лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информации о выявленных в ходе проведения проверки клиентах, в отношении денежных средств или иного имущества, которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежавшие применению в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона 37](#_Toc184738720)

[2.10. Порядок доведения информации о результатах проверки, проведенной в финансовой организации, и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, выявленных в ходе проведения проверки, до руководителя НФО .. 37](#_Toc184738721)

[2.11. Порядок организации информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также о результатах проверки 37](#_Toc184738722)

[3. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона 37](#_Toc184738723)

[3.1. Положения об определении лиц, уполномоченных выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с п. 5 ст. 7.5 Федерального закона 37](#_Toc184738724)

[3.2. Положения об определении лиц, уполномоченных приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с п. 5 ст. 7.5 Федерального закона, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с лицами, уполномоченными выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с п. 5 ст. 7.5 Федерального закона ….. ………………………………………………………………………………………………….37](#_Toc184738725)

[3.3. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона, включая фиксирование информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом (в том числе сведений о клиенте и операции с денежными средствами или иным имуществом, даты и времени приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом) 37](#_Toc184738726)

[3.4. Порядок информирования клиента о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона в случае его обращения в финансовую организацию 37](#_Toc184738727)

[3.5. Порядок организации работ по осуществлению, приостановленной в соответствии с п. 5 ст. 7.5 Федерального закона операции с денежными средствами или иным имуществом 37](#_Toc184738728)

[3.6. Порядок организации представления в уполномоченный орган информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с п. 5 ст. 7.5 Федерального закона 37](#_Toc184738729)

[Приложение № 1. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца – физического лица 38](#_Toc184738730)

[Приложение № 2. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя – юридического лица 38](#_Toc184738731)

[Приложение № 3. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой 38](#_Toc184738732)

[Приложение № 4. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя – иностранной структуры без образования юридического лица 38](#_Toc184738733)

[Приложение № 5. Признаки, указывающие на необычный характер сделки 38](#_Toc184738734)

[Приложение № 6. Внутреннее сообщение об операции 38](#_Toc184738735)

[Приложение № 7. Перечень видов подозрительной деятельности 38](#_Toc184738736)

[Приложение № 8. Форма отчета о результатах мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг НФО в целях ОД/ФТ/ФРОМУ 38](#_Toc184738737)

[Приложение № 9. Форма таблицы риска использования услуг НФО 38](#_Toc184738738)

[Приложение № 10. Внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества 38](#_Toc184738739)

[Приложение № 11. Внутреннее распоряжение об отмене/ частичной отмене мер о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества 38](#_Toc184738740)

[Приложение № 12. Внутреннее распоряжение об отмене мер о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества 38](#_Toc184738741)

[Приложение № 13. Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества 38](#_Toc184738742)

[Приложение № 14. Акт (отчет) по результатам проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также по результатам проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к организациям или физическим лицам, включенным в перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН 38](#_Toc184738743)

[Приложение № 15. Журнал учета и фиксирования информации о совершенных операциях с лицами, включенными в Перечни и в Решения МВК 39](#_Toc184738744)

[Приложение № 16. Внутреннее распоряжение о приостановлении операции 39](#_Toc184738745)

[Приложение № 17. Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом 39](#_Toc184738746)

[Приложение № 18. Внутреннее распоряжение об отказе в совершении операции 39](#_Toc184738747)

[Приложение № 19. Журнал учета и фиксирования информации о случаях отказа в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона в совершении операции и основание принятия таких решений 39](#_Toc184738748)

[Приложение № 20. Журнал учета документов и сведений об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции, представленных клиентом, учета сообщений об устранении (о невозможности устранения) основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе 39](#_Toc184738749)

[Приложение № 21. Журнал учета запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии основания для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого НФО, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, решений суда 39](#_Toc184738750)

[Приложение № 22. Журнал учета получения информации, размещаемой на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу 39](#_Toc184738751)

[Приложение № 23. Внутреннее сообщение о подозрительной деятельности 39](#_Toc184738752)

# Раздел 1

# 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 «Кредитный потребительский кооператив» (далее – НФО), являющегося некредитной финансовой организацией, определяют порядок организации и проведения работы в НФО по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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

* Федерального закона от 07.08.2001 № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон);
* Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Банком России 15.12.2014 № 445–П) (далее – Положение Банка России № 445–П);
* Положения об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Банком России 12.12.2014 № 444–П) (далее – Положение Банка России № 444–П);
* Постановления 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»;
* Приказа 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»;
* Указания Банка России от 05.12.2014 № 3470–У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях» (далее – Указание Банка России № 3470–У);
* Указания Банка России от 05.12.2014 № 3471–У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях» (далее – Указание Банка России № 3471–У);
* Указания Банка России от 17.10.2018 № 4937–У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Указание Банка России № 4937–У);
* Постановления Правительства Российской Федерации от 26.03.2003 № 173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)»;
* Положения Банка России от 15.07.2021 № 764–П «О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13.2 статьи 7 указанного Федерального закона» (далее – Положение Банка России № 764–П);
* Положения Банка России № 842-П от 23.09.2024 «О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13.5 статьи 7 и пунктами 1 и 1.2 статьи 7.8 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и прилагаемых к ним документов и (или) сведений, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении» (далее – Положение № 842-П);
* Приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 25.07.2016 № 232 «О размещении на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу в информационно–телекоммуникационной сети «Интернет» решений Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма»;
* Приказа 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»;
* Приказа 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»;
* Методических рекомендаций об исполнении кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями требований в отношении выявления и обслуживания иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц (утв. Банком России 27.06.2017 № 13–МР);
* Методических рекомендаций по идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями бенефициарных владельцев клиентов – юридических лиц (утв. Банком России 27.06.2017 № 12–МР);
* с учетом Отчетов о национальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и национальной оценке рисков финансирования терроризма (далее – НОР ОД и НОР ФТ), включая Национальную оценку рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем 2022 и Национальную оценку рисков финансирования терроризма 2022 (далее – НОР ОД и НОР ФТ);
* с учетом Методических рекомендаций Центрального Банка России по работе с отдельными категориями клиентов № 33–МР от 27.12.2018;
* Указания Банка России от 22.02.2019 № 5075–У «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее – Указание Банка России № 5075–У);
* иных нормативных актов Банка России с учетом особенностей вида и масштаба деятельности НФО, организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых НФО клиентам, а также уровня риска ОД/ФТ.

**1.3. Особенности вида и масштаба деятельности НФО, организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых НФО клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**

1.3.1. Настоящие ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ разработаны с учетом требования п. 1.1 Положения Банка России № 445–П, для НФО, соответствующего критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации (п. 1 Приложения 1 к Положению Банка России № 445–П).

Если в процессе деятельности НФО возникают условия, не позволяющие отнести НФО к малому предприятию или микропредприятию, НФО разрабатываются ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с требованиями Банка России, установленными в отношении некредитных финансовых организаций, указанных в п. 2 Приложения 1 к Положению Банка России № 445–П.

С учетом положений пп. 2 и 3 п. 1.1 ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209–ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» предельные значения показателей среднесписочной численности работников и дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, учитываются по состоянию за предшествующий календарный год, факт соответствия НФО критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям для целей организации системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ подлежит проверке руководителем НФО, сведения представляются в налоговые органы в соответствии с положениями п. 3 ст. 80 Налогового кодекса Российской Федерации.

1.3.2. НФО *не привлекает/привлекает* третьих лиц для сбора сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых на обслуживание.

1.3.3. Клиенты НФО *не обслуживаются/обслуживаются* с использованием современных технологий, позволяющих клиенту дистанционно совершать операции (заключать сделки).

1.3.4. У НФО есть коллегиальный исполнительный орган.

1.3.5. С учетом особенностей структуры и штатной численности, наличия или отсутствия обособленных подразделений (филиалов), клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами НФО и их операциями на дату утверждения настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ отсутствует необходимость создавать самостоятельное подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ, либо определить входящее в структуру НФО подразделение, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.3.6. У НФО *отсутствуют/есть* территориально обособленные подразделения и филиалы.

1.3.7. Характер продуктов (услуг), предоставляемых НФО клиентам, предопределяет основной состав клиентской базы НФО: физические лица, юридические лица, индивидуальные предприниматели, иностранная структура без образования юридического лица, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. С учетом вероятности появления у НФО иных категорий клиентов, в содержание настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ включены положения, касающиеся взаимодействия со всеми категориями клиентов, предусмотренными Федеральным законом.

1.4. Основными принципами и целями организации внутреннего контроля в НФО в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ являются:

* обеспечение защиты НФО от проникновения в нее преступных доходов;
* управление риском ОД/ФТ в целях его минимизации;
* обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (ответственного сотрудника);
* участие специального должностного лица, ответственного за реализацию настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (ответственного сотрудника), сотрудников, ответственных за организацию системы ПОД/ФТ/ФРОМУ и реализацию ПВК по 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 ОД/ФТ, а также в выявлении совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких–либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ (далее – совокупность подозрительных операций и (или) действий).

1.5. Настоящие ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ разработаны в целях:

* обеспечения выполнения НФО требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* поддержания в НФО эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ на уровне, достаточном для управления риском ОД/ФТ;
* исключения вовлечения НФО, ее руководителей и сотрудников в осуществление ОД/ФТ;

1.6. При реализации настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ НФО должна обеспечить:

* применение процедур управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ;
* документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых НФО в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ в уполномоченный орган.

1.7. Настоящие ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ являются комплексным документом, регламентирующим деятельность НФО в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и содержащим описание совокупности принимаемых НФО мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Процедуры, необходимые для реализации настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, не предусмотренные Положением Банка России № 445–П, могут содержаться в иных внутренних документах НФО, не входящих в состав настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В НФО отдельно разработаны и утверждены приказом руководителя:

* *перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;*
* *программа обучения сотрудников в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;*
* *формы фиксирования факта прохождения сотрудниками обязательного обучения в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.*

1.8. Настоящие ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ включают в себя следующие программы, которые содержаться в настоящем документе:

* программа организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее – программа идентификации);
* программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – программа управления риском);
* программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий (далее – программа выявления операций);
* программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения 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;
* программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
* программа организации работы по отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента (далее – отказ в совершении операции);
* программа организации в НФО работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее – межведомственная комиссия), а также решениями суда об отмене ранее принятых решений НФО об отказе в совершении операции (далее - решения суда);
* программа подготовки и обучения кадров НФО в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* программа, определяющая порядок взаимодействия НФО с лицами, которым поручено проведение идентификации (в случае поручения НФО проведения идентификации иным лицам).

Раздел 2 настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ «Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения» является составной частью настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и включает следующие программы:

* программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения (далее соответственно – проверка, перечни), составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. – М., 1956, с. 14–47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года «О ратификации Устава Организации Объединенных Наций» (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938–1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона № 115–ФЗ;
* программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона.

1.9. ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ утверждаются единоличным исполнительным органом НФО – генеральным директором (далее – руководитель НФО).

1.10. Функции контроля за организацией в НФО работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ возлагаются на единоличный исполнительный орган НФО – генерального директора.

1.11. Руководителем НФО осуществляется контроль за выполнением НФО и его сотрудниками программ настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Руководитель НФО обеспечивает контроль за соответствием применяемых настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и их программ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.12. Порядок разработки ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, внесения изменений в ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и их утверждения предусмотрен в программе организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.13. Основные понятия и термины:

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

**ФРОМУ** – финансирование распространения оружия массового уничтожения;

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

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

**Личный кабинет** – информационный ресурс, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в информационно–телекоммуникационной сети Интернет (далее – сеть Интернет), обеспечивает электронное взаимодействие НФО 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 НФО 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 террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, или об исключении организаций или физических лиц из перечней организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными 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;

**Клиент** –физическое (в том числе индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании НФО;

**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 (далее – ИСБОЮЛ);

**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** –лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица;

**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;

**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 клиента** – 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 НФО в отношении клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в процессе их идентификации, последующего изучения и обновления сведений;

**Проверка по Перечням –** исполнение НФО обязанностей проведения проверок наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в соответствии с пп. 7 п. 1 ст. 7 Федерального закона и о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии с п. 3 ст. 7.5 Федерального закона;

**Сверка –** проведение мероприятий в отношении клиентов НФО, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев до приема клиента на обслуживание, при обновлении сведений, по сверке данных, указанных лиц с перечнями организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и/или включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, а так же по сверке с решениями МВК о замораживании (блокировании) денежных средств и иного имущества, в том числе при обновлении указанных перечней и решений;

**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;

**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 террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН;

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

**Отказ в совершении операции** –законное право НФО отказать клиенту, представителю клиента в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента в установленных Федеральным законом случаях;

**Иностранные публичные должностные лица (ИПДЛ)** –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;

**Должностное лицо публичной международной организации (МПДЛ)** – международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени;[[1]](#footnote-1)

**Публичные должностные лица Российской Федерации (РПДЛ)** – лица, замещающие (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** – предусмотренная ст. 6, п. 6 ст. 7.4, ст. 7.5 Федерального закона операция;

**Необычная операция** – совершенная клиентом операция, сделка, осуществление которой в соответствие с установленными критериями и признаками может быть направлено на ОД/ФТ;

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

**Ответственный сотрудник** – назначенное из числа сотрудников руководителем НФО лицо, в соответствии с Федеральным законом ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

**Внутреннее сообщение об операции** –документально зафиксированное на бумажном носителе или в электронном виде о подлежащей обязательному контролю операции, либо о необычной операции (сделке), сообщение,составленноесотрудником НФО;

**Внутреннее сообщение о подозрительной деятельности** – документально зафиксированное на бумажном носителе или в электронном виде сообщение,составленноеруководителем НФО 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 НФО на основании реализации настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ возникают подозрения, что такие операции и (или) действия осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

**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 (далее – Федеральная служба по финансовому мониторингу или уполномоченный орган);

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

**Перечни 2 –** перечень организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН;

**Уведомления уполномоченного органа** – уведомления федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – уполномоченный орган), о принятии Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения о включении организаций или физических лиц в Перечни 2, уведомления уполномоченного органа о принятии Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об исключении организаций или физических лиц из Перечней 2;

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

**Межведомственная комиссия** – межведомственная комиссия, созданная при Банке России в соответствии с п. 13.5 ст. 7 Федерального закона;

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

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

**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 и нормативных правовых актов Центрального банка Российской Федерации;

**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.

# 2. Программа организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ

## 2.1. Общие положения

2.1.1. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ является частью системы внутреннего контроля НФО и осуществляется, в том числе всеми сотрудниками НФО на постоянной основе.

2.1.2. Систему ПОД/ФТ/ФРОМУ НФО составляют:

* ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* назначение специального должностного лица, ответственного за реализацию настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (ответственного сотрудника);
* осуществление внутреннего контроля с участием сотрудников НФО, их взаимодействие с руководителем НФО, с лицом, осуществляющем функции ответственного сотрудника;
* иные мероприятия, направленные на ПОД/ФТ/ФРОМУ, описанные в настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ функционирует в НФО на следующих уровнях:

* *руководитель НФО – генеральный директор,*
* *специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (ответственный сотрудник);*
* *сотрудники НФО.*

2.1.3. На момент утверждения настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ руководитель НФО *возложил на сотрудника НФО,* который соответствует квалификационным требованиям.

2.1.4. Структурное подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ в НФО *не формируется/сформировано.*

2.1.5. В связи с тем, что НФО соответствует критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям, лицо, исполняющее функции ответственного сотрудника, должно иметь высшее образование, или опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее двух лет, или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее одного года.

2.1.6. В случае если НФО перестанет относиться к малым предприятиям или микропредприятиям, в течение одного года после возникновения указанных условий, к квалификации ответственного сотрудника предъявляются требования, установленные Указанием Банка России № 3470–У для некредитной финансовой организации, не являющейся малым предприятием или микропредприятием.

2.1.7. Ответственный сотрудник считается не соответствующим квалификационным требованиям при наличии:

* неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти;
* факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с п. 7 ст. 81 Трудового кодекса Российской Федерации (трудовой договор может быть расторгнут работодателем в случае совершения виновных действий работником, непосредственно обслуживающим денежные или товарные ценности, если эти действия дают основание для утраты доверия к нему со стороны работодателя) в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность.

2.1.8. Указанные в настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ квалификационные требования к ответственному сотруднику, предъявляются к лицам, назначенным на соответствующую должность после вступления в силу Указания Банка России № 3470–У.

2.1.9. В период временной нетрудоспособности, отпуска (в том числе отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки ответственного сотрудника, исполняющим обязанности ответственного сотрудника, назначается другой сотрудник НФО при условии его соответствия установленным Указанием Банка России № 3470–У квалификационным требованиям к сотрудникам структурного подразделения НФО по ПОД/ФТ/ФРОМУ либо иного подразделения НФО, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В связи с тем, что НФО соответствует критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям, такой сотрудник должен иметь высшее образование, или опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее двух лет, или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ не менее одного года.

В случае если НФО перестанет относиться к малым предприятиям или микропредприятиям, в течение одного года после возникновения указанных условий, к квалификации такого сотрудника предъявляются требования, установленные Указанием Банка России № 3470–У для некредитной финансовой организации, не являющейся малым предприятием или микропредприятием.

2.1.10. Ответственный сотрудник может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций ответственного сотрудника в иных некредитных финансовых организациях, указанных в п. 1 приложения 1 к Положению Банка России № 445–П.

2.1.11. НФО с учетом особенностей структуры, штатной численности, наличия или отсутствия обособленных подразделений (филиалов), клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами НФО и их операциями, вправе создать подразделение, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ (в случае создания такого подразделения) возглавляет ответственный сотрудник. Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ не может состоять менее чем из двух сотрудников НФО. В случае создания указанного Подразделения НФО внесет соответствующие изменения в настоящие ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

## 2.2. Положения о статусе, функциях, правах и обязанностях ответственного сотрудника, о функциях и полномочиях сотрудников подразделения по ПОД/ФТ

Программой организации системы ПОД/ФТ должны быть определены следующие функции ответственного сотрудника:

организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа НФО;

принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о признании совокупности операций и (или) действий клиента (его представителя), связанных с проведением каких-либо операций, совокупностью подозрительных операций и (или) действий, о действиях НФО в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в отношении совокупности операций и (или) действий клиента (его представителя), связанных с проведением каких-либо операций, признанной совокупностью подозрительных операций и (или) действий, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (совокупность подозрительных операций и (или) действий) (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами НФО);

организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

представление руководителю НФО текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами НФО (за исключением случая, когда функции ответственного сотрудника выполняет руководитель НФО), подготовка и представление не реже одного раза в год коллегиальному исполнительному органу НФО письменного отчета, согласованного с руководителем НФО, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;

иные функции в соответствии с внутренними документами НФО.

Для выполнения ответственным сотрудником возложенных на него функций в программе организации системы ПОД/ФТ определяются следующие его права и обязанности:

право давать указания, 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);

право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений НФО (при наличии таких подразделений) необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы (документы по операциям (сделкам);

право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

право доступа в помещения подразделений НФО, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений документов;

обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами НФО.

Должностные лица обособленных подразделений НФО по решению руководителя данной организации могут выполнять функции, указанные в абзацах третьем и четвертом пункта 2.10 Положения Банка России №445-П, быть полностью или частично наделены правами и обязанностями ответственного сотрудника, предусмотренными пунктом 2.11 Положения Банка России №445-П (далее - уполномоченные сотрудники в сфере ПОД/ФТ). В этом случае в программу организации системы ПОД/ФТ включаются положения о наделении уполномоченных сотрудников в сфере ПОД/ФТ правами и обязанностями ответственного сотрудника, о распределении обязанностей и порядке взаимодействия между уполномоченными сотрудниками в сфере ПОД/ФТ и ответственным сотрудником.

Координация деятельности уполномоченных сотрудников в сфере ПОД/ФТ осуществляется ответственным сотрудником.

Ответственный сотрудник, уполномоченные сотрудники в сфере ПОД/ФТ (при их наличии), сотрудники подразделения по ПОД/ФТ (при его наличии) оказывают содействие по вопросам ПОД/ФТ, отнесенным к их компетенции, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок НФО (ее обособленного подразделения).

## 2.3. Порядок взаимодействия ответственного сотрудника, сотрудников подразделения по ПОД/ФТ с иными сотрудниками НФО (при наличии таких сотрудников в НФО)

## 2.4. Порядок взаимодействия НФО с ее обособленными подразделениями (филиалами) (при их наличии) по вопросам ПОД/ФТ

## 2.5. Порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) НФО при реализации ПВК по ПОД/ФТ

## 2.6. Порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) НФО в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ

## 2.7. Порядок взаимодействия с клиентами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного обслуживания (в случае если НФО использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов)

# 3. Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца

## 3.1. Общие положения

НФО разрабатывает программу идентификации с учетом требований к идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, установленных Положением Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Программа идентификации устанавливает требования к идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, а также в случаях и пределах, установленных Федеральным законом, к идентификации бенефициарных владельцев клиентов и 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, до их приема на обслуживание;
* принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев сведений, предусмотренных пп. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона;
* проверка по Перечням (в т. ч. проведение сверки) наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (Перечень 1) или об их причастности к организациям и физическим лицам, связанным с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения по Перечням, составляемым Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН (Перечень 2), наличия или отсутствия информации о них в принятых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решениях о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества (Решения МВК), получаемых в соответствии с п. 2 ст. 6 и п. 2 ст. 7.4 п. 2 ст. 7.5 Федерального закона;
* 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, а также к числу их супругов и близких родственников;
* 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);
* оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций (далее – риск), в соответствии с программой управления риском настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая мероприятия по обновлению оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций;
* обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в сроки, установленные Федеральным законом, а также обновление оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в сроки, установленные Федеральным законом для обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, 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 порядок организации работы по отказу клиенту в приеме на обслуживание в случаях, установленных п. 2.2 ст. 7 Федерального закона

## 3.3. Порядок проверки (в т. ч. проведения сверки) наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений, получаемых в соответствии с п. 2 ст. 6 и п. 2 ст. 7.4 Федерального закона, а также в целях исполнения обязанностей, установленных ст. 7.5 Федерального закона

## 3.4. Указание на обязательное использование НФО при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти

## 3.5. Положения о мерах, направленных на выявление НФО среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в ст. 7.3 Федерального закона

## 3.6. Перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию НФО бенефициарных владельцев клиентов

## 3.7. Основания для признания физического лица бенефициарным владельцем клиента

*(в обязательном порядке используются квалифицирующие признаки, содержащиеся в определении понятия "бенефициарный владелец", установленного Федеральным законом, такие как прямое или косвенное (через третьих лиц) владение (наличие преобладающего участия более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо наличие возможности контролировать действия клиента).*

НФО с учетом требований Федерального закона и Положения Банка России N 444-П принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем в случае, если физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций.

НФО вправе определить также иные факторы наличия у физического лица возможности контролировать действия клиента, на основании которых такое физическое лицо будет признано НФО бенефициарным владельцем клиента.

Признание физического лица бенефициарным владельцем должно являться результатом анализа совокупности имеющихся у НФО документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице.

## 3.8. Основания для признания в качестве бенефициарного владельца лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (при невозможности выявления иного бенефициарного владельца)

В случае если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом и ПВК по ПОД/ФТ мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица не выявлен и бенефициарным владельцем признано лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа такого клиента, в решении НФО о признании лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента, бенефициарным владельцем должны быть зафиксированы обстоятельства, обусловившие невозможность выявления бенефициарного владельца, а в анкете (досье) такого клиента должны быть зафиксированы сведения, указывающие на то, что лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа клиента, признано бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления НФО бенефициарного владельца.

## 3.9. Положения о способах и формах фиксирования сведений (информации), получаемых НФО в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

Сведения о результате принятых НФО мер по идентификации бенефициарного владельца клиента - физического лица, а в случае выявления бенефициарного владельца клиента - физического лица также решение НФО о признании физического лица бенефициарным владельцем такого клиента - физического лица с обоснованием принятого решения должны быть зафиксированы в анкете (досье) такого клиента.

НФО в анкете (досье) клиента фиксирует как информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), представленные клиентом (представителем клиента), так и информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента, установленные НФО по результатам анализа совокупности имеющихся у НФО документов и (или) информации о клиенте, в том числе полученные ею при использовании доступных на законных основаниях источников информации.

## 3.10. Особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован НФО 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

## 3.11. Порядок проведения НФО мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце

## 3.12. Порядок обновления сведений (информации), полученных НФО в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев с указанием периодичности их обновления

## 3.13. Указание способов взаимодействия НФО с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), а также особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного обслуживания (в случае если НФО использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов)

## 3.14. Положения о принимаемых НФО мерах, направленных на получение информации о клиенте, указанной в пп. 1.1 п. 1 ст. 7 Федерального закона

## 3.15. Порядок взаимодействия НФО с третьими лицами, осуществляющими сбор сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых НФО на обслуживание (в случае если НФО привлекает третьих лиц для сбора сведений и документов в целях идентификации)

## 3.16. Порядок обеспечения доступа сотрудников НФО к информации, полученной при проведении идентификации (за исключением НФО, не привлекающих иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеющих иных сотрудников, кроме руководителя, самостоятельно осуществляющего свою деятельность), при условии, что руководитель такой НФО самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника

## 3.17. Порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, основания оценки такого риска

# 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

## 4.1. Общие положения

4.1.1. Для целей настоящей программы под управлением риском ОД/ФТ следует понимать совокупность предпринимаемых, сотрудниками НФО действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими 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 НФО, отказа в совершении операции.

При реализации программы управления риском НФО обязана относить клиентов к группам риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, оценка которых осуществляется в соответствии с п. 4.2 Положения Банка России № 445–П (далее – риск совершения клиентом подозрительных операций), а также по определению риска вовлеченности НФО и ее сотрудников в использование услуг НФО в целях ОД/ФТ (далее – риск использования услуг НФО в целях ОД/ФТ).

Программа управления риском должна учитывать результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенные на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), а также оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по секторам экономической деятельности (секторальная оценка рисков), проведенной в соответствии с абзацем вторым пункта 4 статьи 9.1 Федерального закона.

Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций проводится в отношении всех клиентов, за исключением случаев, установленных Федеральным законом, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится. По результатам оценки риска совершения клиентом подозрительных операций и присвоения степени (уровня) риска совершения подозрительных операций НФО относит каждого клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций, количество которых не может быть менее двух (группа низкого риска или группа повышенного риска).

Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций осуществляется по совокупности следующих категорий рисков:

риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца;

страновой риск;

риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности.

Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций по каждой из указанных категорий рисков, определяются НФО в программе управления риском в соответствии с приложением 2 к Положению Банка России №445-П.

НФО принимает решение о присвоении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и об отнесении клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций самостоятельно в соответствии с программой управления риском с учетом факторов, влияющих на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, предусмотренных приложением 2 к Положению Банка России №445-П.

НФО в порядке, предусмотренном программой управления риском, фиксирует результаты оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, а также обоснование отнесения клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций (или неотнесения клиента к группе повышенного риска в случае, если статус клиента и (или) его деятельность соответствует одному либо нескольким факторам, предусмотренным приложением 2 к Положению Банка России №445-П).

Критерии риска использования услуг НФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должны определяться НФО в программе управления риском исходя из видов предоставляемых клиентам услуг (например, операции с наличными денежными средствами, операции с ценными бумагами, в частности векселями) и иных самостоятельно определяемых НФО факторов.

Программа управления риском должна предусматривать, что риск использования услуг НФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должен оцениваться НФО как до начала, так и в ходе предоставления клиентам соответствующих услуг.

## 4.2. Организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в зависимости от оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг НФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

## 4.3. Методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг НФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

## 4.4. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг НФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

## 4.5. Порядок учета и документального фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг НФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

## 4.6. Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций и за риском использования услуг НФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением НФО операций (сделок) в интересах клиента с указанием периодичности проведения указанных мероприятий

Программа управления риском должна предусматривать, что результаты мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг НФО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением клиентам определенных услуг или осуществлением НФО операций (сделок) в интересах клиента должны документально фиксироваться не реже одного раза в шесть месяцев.

## 4.7. Указание способов управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе определение перечня предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию, а также перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов, (действий клиентов), которым присвоена повышенная степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций, и услуг НФО, риск использования которых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оценивается НФО как повышенный

## 4.8. Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным группам риска совершения подозрительных операций

## 4.9. Порядок оценки и минимизации риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию НФО услугами и (или) программно–техническими средствами

# 5. Программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий (далее – программа выявления операций)

## 5.1. Общие положения

Программа выявления операций должна содержать процедуры в отношении установленных Федеральным законом операций, подлежащих обязательному контролю, операций, в отношении которых при реализации НФО ПВК по ПОД/ФТ возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий.

## 5.2. Перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащихся в приложении 3 к Положению Банка России №445-П, в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом особенностей вида деятельности, осуществляемой НФО, масштаба ее деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых НФО клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. НФО вправе дополнять перечень признаков, указывающих на необычный характер операций, по своему усмотрению

## НФО вправе дополнять перечень признаков, указывающих на необычный характер операций, по своему усмотрению.

## 5.3. Операции, подлежащие обязательному контролю

## 5.4. Механизм взаимодействия между сотрудниками НФО, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции, и ответственным сотрудником НФО (сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ) (за исключением НФО, не привлекающих иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеющих иных сотрудников, кроме руководителя, самостоятельно осуществляющего свою деятельность), при условии, что руководитель такого юридического лица самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника)

## 5.5. Положения о должностном лице (должностных лицах) НФО, принимающем (принимающих) решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, о направлении сведений в уполномоченный орган

## 5.6. Положения о сроках принятия решений о квалификации (не квалификации) операции клиента в качестве подозрительной, а также порядок фиксирования принятого решения

Решение о квалификации (неквалификации) выявленной необычной операции клиента в качестве подозрительной операции НФО принимает самостоятельно на основании имеющейся в ее распоряжении информации и документов о клиенте и (или) его деятельности (операциях), а также о его представителе и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (при их наличии).

## 5.7. Порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, обеспечивающий возможность воспроизведения деталей операции (в том числе сумму операции, валюту операции, данные о контрагенте клиента), а также порядок представления в уполномоченный орган сведений о таких операциях

## 5.8. Порядок информирования (при необходимости) руководителя НФО о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и подозрительной операции

## 5.9. Положения о мерах, которые применяются НФО исходя из программы управления риском к клиентам, осуществляющим подозрительные операции

## 5.10. Особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций (сделок), осуществляемых (заключаемых) с использованием современных технологий, позволяющих клиенту дистанционно совершать операции (заключать сделки) (в случае если НФО использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов)

## 5.11. Положения, устанавливающие порядок организации и осуществления работы по выявлению совокупности подозрительных операций и (или) действий

# 6. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения 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

## 6.1. Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет

## 6.2. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества

## 6.3. Порядок фиксирования информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества (в том числе сведения о клиенте; основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества; дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента; вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества)

## 6.4. Положения о порядке и периодичности проведения проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее проверка), а также о способах фиксирования результатов проведенной проверки

## 6.5. Порядок учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень 1, Решения МВК

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

## 6.7. Порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки

## 6.8. Порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у НФО информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня организаций и физических лиц либо о принятии межведомственным координационном органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, а также порядок проведения отдельных операций в соответствии с п. 2.4 ст. 6 Федерального закона

НФО определяет в ПВК по ПОД/ФТ порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у НФО информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня организаций и физических лиц либо о принятии межведомственным координационном органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, а также порядок проведения отдельных операций в соответствии с пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона.

# 7. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом

## 7.1. Общие положения

## 7.2. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом

## 7.3. Порядок фиксирования информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом

## 7.4. Порядок информирования клиента о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с п. 10 ст. 7 Федерального закона в случае его обращения в НФО

#

# 8. Программа организации работы по отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента (далее – отказ в совершении операции)

## 8.1. Перечень оснований для отказа в совершении операции, установленный НФО с учетом п. 11 ст. 7 Федерального закона

## 8.2. Положения о факторах, влияющих на принятие решения об отказе в совершении операции, сформулированные с учетом программы управления риском и программы выявления операций, а также специфики деятельности НФО

## 8.3. Порядок информирования клиента о принятом в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона НФО в отношении него решении об отказе в совершении операции, включая информацию о дате и причинах принятия такого решения, а также о наличии у клиента права представить в любое структурное подразделение НФО документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции и о способах их представления

## 8.4. Порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в совершении операции в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона и об основаниях принятия таких решений

## 8.5. Порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа в совершении операции с учетом положений главы 8.1 Положения Банка России № 445-П

# 9. Программа организации в НФО работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее – межведомственная комиссия), а также решениями суда об отмене ранее принятых решений НФО об отказе в совершении операции (далее - решения суда)

## 9.1. Положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) НФО, уполномоченных рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции

## 9.2. Положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) НФО, уполномоченных сообщать клиенту об устранении основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции, либо о невозможности устранения соответствующего основания исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом (далее при совместном упоминании – устранение (невозможность устранения) основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе)

## 9.3. Положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) НФО, уполномоченных исполнять запросы межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в совершении операции и мотивированного обоснования о невозможности устранения основания, в соответствии с которым было принято решение об отказе в совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с абз. 1 п. 13.4 ст. 7 Федерального закона (далее – мотивированные обоснования) (далее – запросы о представлении мотивированных обоснований), а также решения суда

## 9.4. Порядок информационного взаимодействия между структурными подразделениями и (или) должностными лицами, уполномоченными совершать указанные в пп. 9.1–9.3 настоящей программы действия, если такие полномочия предоставлены более чем одному структурному подразделению или должностному лицу

## 9.5. Порядок приема представляемых клиентом документов и (или) сведений об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции, обеспечивающий беспрепятственный прием таких документов и сведений в любом структурном подразделении НФО

## 9.6. Порядок рассмотрения с учетом срока, установленного абз. 2 п. 13.4 ст. 7 Федерального закона, представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции, обеспечивающий всестороннее, полное и объективное их рассмотрение

В указанном порядке НФО вправе предусмотреть возможность рассмотрения документов и (или) сведений, представленных клиентом, как одним структурным подразделением, в том числе принявшим решение об отказе в совершении операции, так и с последующим их рассмотрением другим структурным подразделением, в том числе головным офисом НФО.

## 9.7. Порядок подготовки и направления сообщения клиенту об устранении (о невозможности устранения) основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе

## 9.8. Порядок информирования клиента о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию в случае направления клиенту сообщения о невозможности устранения основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции

## 9.9. Порядок доведения до лиц, уполномоченных НФО на выполнение операций, информации об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе

## 9.10. Порядок рассмотрения и исполнения с учетом срока, установленного межведомственной комиссией, запроса о представлении мотивированных обоснований

## 9.11. Порядок исполнения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми НФО ранее было принято решение об отказе в совершении операции (далее – решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа), решения суда

## 9.12. Порядок доведения до лиц, уполномоченных НФО на выполнение операций, информации о решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого НФО, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, а также о решении суда

## 9.13. Порядок информирования уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, об отмене судом ранее принятого НФО решения об отказе в совершении операции

## 9.14. Порядок учета и хранения представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии основания для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого НФО, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, решений суда

# 10. Программа подготовки и обучения кадров НФО в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

## 10.1. Общие положения

В НФО с учетом требований Указания Банка России № 3471–У и нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также характера и особенностей его деятельности, характера и особенностей деятельности его клиентов проводятся мероприятия, направленные на подготовку и обучение сотрудников по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

## 10.2. Требования к формированию перечня сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

## 10.3. Формы и сроки обучения

## 10.4. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ и учет прохождения сотрудниками обучения

# 11. Программа, определяющая порядок взаимодействия НФО с лицами, которым поручено проведение идентификации

# 11.1. Общие положения

В случае если НФО в соответствии с Федеральным законом на основании договора поручила кредитной организации проведение идентификации клиента, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, такая НФО должна разработать программу, определяющую порядок ее взаимодействия с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации.

# 11.2. Порядок заключения НФО договоров с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации, а также перечень должностных лиц НФО, уполномоченных заключать такие договоры

# 11.3. Процедура идентификации клиента, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с договорами между НФО и кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации

# 11.4. Порядок передачи НФО сведений, полученных при проведении идентификации, кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации

# 11.5. Порядок осуществления НФО контроля за соблюдением кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации, включая порядок, сроки и полноту передачи НФО полученных сведений, а также меры, принимаемые НФО по устранению выявленных нарушений

# 11.6. Основания, порядок и сроки принятия НФО решения об одностороннем отказе от исполнения договора с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, а также перечень должностных лиц НФО, уполномоченных принимать такое решение

# 11.7. Положения об ответственности кредитных организаций, которым НФО поручила проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая порядок, сроки и полноту передачи кредитной организацией полученных сведений

# 11.8. Порядок учета и фиксирования НФО сведений (информации), подлежащих передаче в Банк России

# 11.9. Положения об определении лиц НФО, уполномоченных передавать информацию в Банк России

В случае если НФО в соответствии с Федеральным законом на основании договора поручила иным лицам, не являющимся кредитными организациями, проведение идентификации клиента, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, программа, определяющая порядок взаимодействия НФО с лицами, которым поручено проведение идентификации, также должна содержать положения, аналогичные указанным в абзацах втором - десятом пункта 8.2 Положения Банка России №445-П.

В случае если НФО в соответствии с Федеральным законом на основании договора поручила иным лицам проведение обновления информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, программа, определяющая порядок взаимодействия НФО с лицами, которым поручено проведение идентификации, помимо положений, указанных в абзацах втором - одиннадцатом пункта 8.2 Положения Банка России №445-П, также должна содержать положения, устанавливающие порядок организации и осуществления поручения обновления информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

# Раздел 2. Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения

# 1. Общие положения

1.1. Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения являются составной частью настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, определяют организацию внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – внутренний контроль) в НФО.

1.2. Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения содержат:

* программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения (далее соответственно – проверка, перечни), составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. – М., 1956, с. 14–47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года «О ратификации Устава Организации Объединенных Наций» (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938–1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона № 115–ФЗ;
* программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона.

# 2. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения (далее соответственно – проверка, перечни), составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. – М., 1956, с. 14–47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года «О ратификации Устава Организации Объединенных Наций» (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938-1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ

## 2.1. Порядок получения уведомлений федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – уполномоченный орган), о принятии Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения о включении организаций или физических лиц в перечни, уведомлений уполномоченного органа о принятии Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об исключении организаций или физических лиц из перечней (далее при совместном упоминании уведомления уполномоченного органа), в том числе положения об определении лиц, осуществляющих получение уведомлений уполномоченного органа, о фиксировании времени и даты получения уведомлений уполномоченного органа

## 2.2. Положения об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, которые включены в Перечни 2

## 2.3. Положения об определении лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении клиентов, включенных в Перечни 2, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с лицами, уполномоченными выявлять лиц по Перечням 2

## 2.4. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, включая фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (в том числе сведений о клиенте, даты и времени применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, вида имущества, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества)

## 2.5. Порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента в случае, установленном абз. вторым п. 2 ст. 7.5 Федерального закона

## 2.6. Порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном п. 4 ст. 7.5 Федерального закона

## 2.7. Положения об определении лиц, уполномоченных проводить сверку, проверку

## 2.8. Положения о порядке проведения проверки, сверки, в том числе периодичности и продолжительности ее проведения, а также порядок фиксирования результатов проведенной проверки, сверки

## 2.9. Порядок доведения до лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информации о выявленных в ходе проведения проверки клиентах, в отношении денежных средств или иного имущества, которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежавшие применению в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона

## 2.10. Порядок доведения информации о результатах проверки, проведенной в финансовой организации, и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, выявленных в ходе проведения проверки, до руководителя НФО

## 2.11. Порядок организации информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также о результатах проверки

# 3. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона

## 3.1. Положения об определении лиц, уполномоченных выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с п. 5 ст. 7.5 Федерального закона

## 3.2. Положения об определении лиц, уполномоченных приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с п. 5 ст. 7.5 Федерального закона, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с лицами, уполномоченными выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с п. 5 ст. 7.5 Федерального закона

## 3.3. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона, включая фиксирование информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом (в том числе сведений о клиенте и операции с денежными средствами или иным имуществом, даты и времени приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом)

## 3.4. Порядок информирования клиента о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона в случае его обращения в финансовую организацию

## 3.5. Порядок организации работ по осуществлению, приостановленной в соответствии с п. 5 ст. 7.5 Федерального закона операции с денежными средствами или иным имуществом

## 3.6. Порядок организации представления в уполномоченный орган информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с п. 5 ст. 7.5 Федерального закона

**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 РФ порядке частной практикой

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

# Приложение № 5. Признаки, указывающие на необычный характер сделки

# Приложение № 6. Внутреннее сообщение об операции

# Приложение № 7. Перечень видов подозрительной деятельности

**Перечень зон риска, определенных по результатам**

**Национальной оценки рисков**

# Приложение № 8. Форма отчета о результатах мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг НФО в целях ОД/ФТ/ФРОМУ

# Приложение № 9. Форма таблицы риска использования услуг НФО

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

# Приложение № 11. Внутреннее распоряжение об отмене/ частичной отмене мер о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества

# Приложение № 12. Внутреннее распоряжение об отмене мер о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества

# Приложение № 13. Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества

# Приложение № 14. Акт (отчет) по результатам проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также по результатам проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к организациям или физическим лицам, включенным в перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН

# Приложение № 15. ****Журнал учета и фиксирования информации о совершенных операциях с лицами, включенными в Перечни и в Решения МВК****

# Приложение № 16. Внутреннее распоряжение о приостановлении операции

# Приложение № 17. Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом

# Приложение № 18. Внутреннее распоряжение об отказе в совершении операции

# Приложение № 19. Журнал учета и фиксирования информации о случаях отказа в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона в совершении операции и основание принятия таких решений

# Приложение № 20. Журнал учета документов и сведений об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции, представленных клиентом, учета сообщений об устранении (о невозможности устранения) основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе

# Приложение № 21. Журнал учета запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии основания для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого НФО, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, решений суда

# Приложение № 22. Журнал учета получения информации, размещаемой на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу

# Приложение № 23. Внутреннее сообщение о подозрительной деятельности

1. «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-1)