

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
ООО МКК «РАКЕТА-ОНЛАЙН»
Лебедевой Н.С.



**ПРАВИЛА
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
(ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА, ЭКСТРЕМИСТСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЮ
РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ
«РАКЕТА-ОНЛАЙН»**

с. Камбилиевское
2025 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ.....	2
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	9
3. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ.....	9
4. ПРОГРАММА ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА, ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯ, БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА.....	16
5. ПРОГРАММА УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЬМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА.....	40
6. 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 ПУТЬМ, ИЛИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА, СОВОКУПНОСТИ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ И (ИЛИ) ДЕЙСТВИЙ.....	52
7. ПРОГРАММА ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ФИКСИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ.....	57
8. ПРОГРАММА, ОПРЕДЕЛЯЮЩАЯ ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ.....	59
9. ПРОГРАММА ПОДГОТОВКИ И ОБУЧЕНИЯ КАДРОВ МКК В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЬМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА.....	62
10. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ МКК И ЕЕ СОТРУДНИКАМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, ПВК ПО ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.....	67
11. ПРОГРАММА ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ И ДОКУМЕНТОВ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЬМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА, ЭКСТРЕМИСТСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ.....	67
12. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ В УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ОРГАН.....	69
13. ПРОГРАММА ИЗУЧЕНИЯ КЛИЕНТА ПРИ ПРИЕМЕ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ И ОБСЛУЖИВАНИИ.....	72
14. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПО ОТКАЗУ В СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ, В ТОМ ЧИСЛЕ В СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ НА ОСНОВАНИИ РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА	74
15. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ С ПРЕДСТАВЛЕННЫМИ КЛИЕНТОМ ДОКУМЕНТАМИ, И (ИЛИ) СВЕДЕНИЯМИ ОБ ОТСУТСТВИИ ОСНОВАНИЙ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОБ ОТКАЗЕ В СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ, ЗАПРОСАМИ И РЕШЕНИЯМИ МЕЖВЕДОМСТВЕННОЙ КОМИССИИ, А ТАКЖЕ РЕШЕНИЯМИ СУДА ОБ ОТМЕНЕ РАНЕЕ ПРИНЯТЫХ РЕШЕНИЙ ОБ ОТКАЗЕ В СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ.....	78

17. 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, В СООТВЕТСТВИИ СО СТАТЬЕЙ 7.5 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА.....	87
18. ПРОГРАММА, ОПРЕДЕЛЯЮЩАЯ ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ В СООТВЕТСТВИИ СО СТАТЬЕЙ 7.5 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА.....	91
Приложение №1(1).....	94
Приложение №1(2).....	98
Приложение №1(3).....	102
Приложение №1(4).....	106
Приложение №2.....	109
Приложение №3.....	111
Приложение №4(1).....	119
Приложение №4(2).....	122
Приложение №5.....	124
Приложение №6.....	127
Приложение №7.....	129
Приложение №8.....	131
Приложение №9.....	132
Приложение №10.....	133

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Законодательная и нормативно-правовая база.

Настоящие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании «РАКЕТА-ОНЛАЙН» разработаны с учетом требований рекомендаций, содержащихся в документах ФАТФ (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон), нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и нормативными правовыми актами Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации и нижеперечисленными нормативными правовыми актами:

- Положение Банка России от 15 декабря 2014 года №445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;
- Указание Банка России от 22 февраля 2019 г. №5075-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения»;
- Положение 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»;
- Положение Банка России от 15 июля 2021 г. № 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 осуществляют Банк России, информации, полученной от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13 2 статьи 7 указанного Федерального закона»;
- Указание Банка России от 30 июня 2025 г. № 7126-У «О порядке представления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляют Банк России (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации), в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Указание Банка России от 05 декабря 2014 года №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»;
- Указание Банка России от 05 декабря 2014 года №3470-У «О квалификационных требованиях к специальному должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях»;
- Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 29 ноября 2022 г. № 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»;
- иные нормативные правовые акты Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.2. Термины и сокращения.

В целях настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ используются следующие термины и сокращения: МКК – сокращённое название Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании «РАКЕТА-ОНЛАЙН», ИНН 1512021460.

Доходы, полученные преступным путем - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления.

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем - приданье правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Финансирование терроризма - предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из указанных преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений.

Финансирование экстремистской деятельности - предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг, заведомо предназначенных для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений экстремистской направленности, признаваемых таковыми в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации, либо для обеспечения деятельности экстремистского сообщества или экстремистской организации.

Операции с денежными средствами или иным имуществом - действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.

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

Обязательный контроль - совокупность принимаемых Уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, участниками платформы цифрового рубля, а также оператором платформы цифрового рубля, и по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Внутренний контроль - деятельность МКК по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Организация внутреннего контроля - совокупность принимаемых МКК мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля и в установленных Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, организацию доступа к личному кабинету и его использования, а также назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля.

Осуществление внутреннего контроля - реализация МКК правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации Клиентов, их представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, по проведению в установленных Федеральным законом случаях упрощенной идентификации клиентов - физических лиц, установлению информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, по оценке степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций и отнесению клиентов к группам риска совершения подозрительных операций, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в Уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров, а также в установленных Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля.

Клиент - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, находящиеся на обслуживании в МКК.

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

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

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

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 - в целях Федерального закона 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.

Фиксирование сведений (информации) - получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации Федерального закона.

Замораживание (блокирование) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, оператору платформы цифрового рубля, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценностями 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 пунктом 1 статьи 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо организации или физическому лицу, включенным в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения (далее - перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН).

Замораживание (блокирование) имущества - адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, и экстремистской деятельности принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо организации или физическому лицу, включенным в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН.

Упрощенная идентификация Клиента - физического лица (далее также - упрощенная идентификация) - осуществляемая в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, совокупность мероприятий по установлению в отношении Клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего

личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:
с использованием оригиналами документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;
с использованием единой системы идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА) при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ – правила организации и осуществления внутреннего контроля, разработанные в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения МКК.

Ответственный сотрудник – назначенное приказом руководителя МКК из числа ее сотрудников специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Договор микрозайма – договор о предоставлении микрозайма, заключаемый между Клиентом и МКК по форме, установленной МКК.

Договор займа – договор о предоставлении займа, заключаемый между Клиентом и МКК по форме, установленной МКК.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ) – система мер, осуществляемых МКК по выполнению положений Федерального закона.

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

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.

Личный кабинет - информационный ресурс, который размещается на официальном сайте Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - сеть Интернет), обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей с Уполномоченным органом и ведение которого осуществляется в порядке, установленном Уполномоченным органом. Уполномоченным органом также устанавливается Порядок доступа к личному кабинету и его использования.

Личный кабинет используется для получения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, и экстремистской деятельности, уведомлений Уполномоченного органа о включении организаций или физических лиц в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, или об исключении организаций или физических лиц из перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, а также в случаях, предусмотренных Федеральным законом и иными федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Уполномоченного органа, для реализации иных прав и обязанностей.

Руководитель МКК – единоличный исполнительный орган МКК, действующий на основании Устава МКК.

1.3. Сфера действия и правомерность ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.3.1. Настоящие ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля в МКК и являются комплексным документом, который регламентирует деятельность МКК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и содержит описание принимаемых МКК мер и процедур, определенных программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.3.2. Настоящие ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также изменения и дополнения к ним утверждаются руководителем МКК.

1.3.3. Настоящие ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ должны быть приведены МКК в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ не позднее трех месяцев после даты вступления в силу федерального закона, вносящего изменения в Федеральный закон, если иное прямо не установлено соответствующим федеральным законом.

Настоящие ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ должны быть приведены МКК в соответствие с требованиями нормативного акта в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ не позднее трех месяцев после даты вступления его в силу, если иное прямо не установлено соответствующим нормативным актом.

1.3.4. Руководитель МКК осуществляет контроль за выполнением МКК и ее сотрудниками программ ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.3.5. Руководитель МКК обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.3.6. ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ разрабатываются МКК в целях:

- 1) обеспечения выполнения МКК требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- 2) поддержания в МКК эффективности системы ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- 3) исключения вовлечения МКК, ее руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

1.3.7. Настоящие ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ включают в себя следующие программы:

- 1) программа организации системы ПОД/ФТ;
- 2) программа идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца (программа идентификации);
- 3) программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (программа управления риском);
- 4) программа выявления в деятельности Клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий (программа выявления операций);
- 5) программа документального фиксирования информации;
- 6) программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
- 7) программа подготовки и обучения кадров МКК в сфере ПОД/ФТ;
- 8) программа проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением МКК и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- 9) программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- 10) порядок представления сведений в Уполномоченный орган;
- 11) программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании;
- 12) программа организации работы по отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента;
- 13) программа организации в МКК работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, а также решениями суда об отмене ранее принятых решений об отказе в совершении операции;
- 14) 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 по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки);
- 15) 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, составляемые в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона;

16) программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона.

1.3.8. Настоящие ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ не содержат программы, определяющей порядок взаимодействия МКК с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), в связи с тем, что проведение идентификации МКК осуществляется самостоятельно. В случае принятия решения о поручении идентификации третьим лицам, указанная программа будет разработана и включена в настоящие ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

1.4. Основными принципами и целями организации внутреннего контроля в МКК в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения являются:

1.4.1. обеспечение защиты МКК от проникновения в нее преступных доходов;

1.4.2. управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;

1.4.3. обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

1.4.4. участие специального должностного лица МКК, ответственного за реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, сотрудников, участвующих в осуществлении операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, сотрудников, осуществляющих юридическое сопровождение деятельности, сотрудников, выполняющих функции обеспечения безопасности, сотрудников, выполняющих функции внутреннего контроля, независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции, в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, 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 легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (совокупность подозрительных операций и (или) действий).

1.5. Задачи внутреннего контроля.

При реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ МКК обеспечивает:

1.5.1. применение процедур управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

1.5.2. документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ;

1.5.3. сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых МКК в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

1.5.4. своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в Уполномоченный орган.

3. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ

1.1. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ является частью системы внутреннего контроля МКК и осуществляется сотрудниками МКК на постоянной основе.

1.2. Сотрудники МКК в рамках своей компетенции должны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.3. Функции контроля за организацией в МКК работы по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ возлагаются на Руководителя МКК.

1.4. В МКК, из числа ее сотрудников назначается Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (далее - Ответственный сотрудник).

В МКК функции Ответственного сотрудника осуществляют Руководитель.

1.5. Квалификационные требования к Ответственному сотруднику (Руководителю).

1.5.1. В соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, МКК относится к малым предприятиям. В связи с этим к Ответственному сотруднику предъявляются следующие квалификационные требования:

- а) наличие высшего образования
- или опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее 2 лет
- или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее 1 года;
- б) Ответственным сотрудником не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти;
- в) отсутствие факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации в течение 2 лет, предшествующих дню назначения Ответственным сотрудником.

Лицо, планирующее осуществление функций Ответственного сотрудника, должно пройти в соответствии с Указанием Банка России от 05 декабря 2014 г. №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях» обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа (до начала осуществления функций Ответственного сотрудника).

Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, целевых правил внутреннего контроля определяются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Уполномоченным органом.

1.5.2. Требования к квалификации Ответственного сотрудника МКК, указанные в пункте 3.5.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, МКК может предъявлять в течение одного года после возникновения условий, не позволяющих отнести МКК к малому предприятию или микропредприятию.

К квалификации Ответственного сотрудника МКК, в процессе деятельности которой возникают условия, не позволяющие отнести МКК к малому предприятию или микропредприятию, по истечении одного года после возникновения указанных условий предъявляются следующие квалификационные требования:

- а) наличие высшего юридического или экономического образования, а также опыта работы в сфере ПОД/ФТ или опыта руководства отделом (иным подразделением) некредитной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона, не менее 1 года;
- б) при отсутствии высшего юридического или экономического образования наличие иного высшего образования, а также опыта работы в сфере ПОД/ФТ или опыта руководства отделом (иным подразделением) некредитной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона, не менее 2 лет;
- в) Ответственным сотрудником не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти;
- г) отсутствие факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации в течение 2 лет, предшествующих дню назначения Ответственным сотрудником.

1.6. В период временной нетрудоспособности, отпуска (в том числе отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки Ответственного сотрудника МКК, при условии соответствия МКК установленным критериям отнесения к малым предприятиям или микропредприятиям в соответствии с законодательством Российской Федерации, исполняющим обязанности Ответственного сотрудника назначается другой сотрудник МКК при условии его соответствия установленным Указанием Банка России от 05 декабря 2014 года №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» квалификационным требованиям к сотрудникам структурного подразделения некредитной финансовой организации ПОД/ФТ либо иного подразделения некредитной финансовой организации, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ.

1.7. В период соответствия МКК установленным критериям отнесения к малым предприятиям или микропредприятиям в соответствии с законодательством Российской Федерации допускается совмещение деятельности Ответственного сотрудника МКК с работой по совместительству, связанной с выполнением функций ответственного сотрудника в иных некредитных финансовых организациях, указанных в пункте 1 приложения 1 Положения Банка России от 15 декабря 2014 года №445-П «О требованиях к правилам

внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

1.8. МКК обязана направить в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России:

- уведомление о назначении на должность (об освобождении от должности) Ответственного сотрудника не позднее 3 рабочих дней со дня назначения на должность (освобождение от должности);
- уведомление обо всех случаях временного исполнения обязанностей Ответственного сотрудника другим сотрудником в течение квартала (с указанием даты начала и даты окончания временного исполнения обязанностей) не позднее 10 рабочих дней со дня окончания квартала, в котором осуществлялось временное исполнение обязанностей Ответственного сотрудника, с указанием фамилии, имени, отчества (последнее – при наличии), должности и контактных данных (адреса электронной почты (при наличии) и рабочего телефона) такого сотрудника.

1.9. Статус, функции, права и обязанности Ответственного сотрудника (Руководителя МКК).

1.9.1. Статус Ответственного сотрудника.

В связи с тем, что функции Ответственного сотрудника осуществляют Руководитель МКК, в МКК на его решения и действия влияния не оказывается.

1.9.2. Функции Ответственного сотрудника:

- разработка ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и их утверждение (в связи с тем, что функции Ответственного сотрудника осуществляются Руководителем МКК);
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, 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 МКК 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);
- организация представления и контроль за представлением сведений в Уполномоченный орган;
- представление руководителю МКК текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, распорядительными актами руководителя МКК;
- подготовка и представление не реже одного раза в год коллегиальному исполнительному органу МКК, если в учредительных документах МКК будет предусмотрено его образование, письменного отчета, согласованного с руководителем МКК, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;
- иные функции в соответствии с настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и должностной инструкцией Ответственного сотрудника МКК.

1.9.3. Права и обязанности Ответственного сотрудника:

- 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 МКК (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 МКК, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях, право доступа к базам данных, сведениям о Клиентах и их операциях в МКК;
- 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 настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и должностной инструкцией Ответственного сотрудника.

1.10. Руководитель МКК с учетом особенностей структуры, штатной численности, наличия или отсутствия обособленных подразделений (филиалов), клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с Клиентами МКК и их операциями, может принять решение о создании подразделения по ПОД/ФТ. В этом случае принятые решения оформляются приказом руководителя МКК, а в настоящие ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ вносятся соответствующие изменения.

1.11. Порядок взаимодействия Руководителя с иными сотрудниками МКК в рамках осуществления им функций Ответственного сотрудника (далее по тексту Руководитель МКК).

1) По вопросам идентификации:

Обязанность идентификации возлагается на сотрудников МКК, непосредственно взаимодействующих с Клиентами.

Сотрудники МКК, непосредственно взаимодействующие с Клиентами, являются ответственными за идентификацию Клиентов и их повторную идентификацию (в том числе: заполняют анкеты Клиентов, оценивают степень (уровень) риска совершения Клиентами подозрительных операций, относят каждого Клиента к группе риска совершения подозрительных операций и т.д.).

В отношении Клиентов, по которым не проведена в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом и нормативными актами Банка России, идентификация Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, не установлена информация, указанная в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, информация передается руководителю МКК для принятия решения об отказе в приеме на обслуживание таких Клиентов в порядке, предусмотренном п. 14.16 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Если при идентификации Клиента обнаружено, что сведения о нем имеются в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму/в перечнях организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, и в решении о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, сотрудники МКК, ответственные за работу с Клиентами, обязаны составить и передать внутреннее сообщение Руководителю МКК.

Если Клиент является иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ), должностным лицом публичных международных организаций (ДЛПМО) или лицом, замещающим (занимающим) 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 (ДЛРФ), то сотрудники МКК, ответственные за работу с Клиентами уведомляют об этом Ответственного сотрудника служебной запиской.

Дальнейшую идентификацию, дальнейшую оценку степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций, дальнейшее отнесение Клиента к группе риска совершения подозрительных операций в отношении таких Клиентов осуществляет Руководитель МКК.

Принятие на обслуживание ИПДЛ осуществляется только по письменному решению Руководителя МКК.

2) По вопросам выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций: При выявлении сотрудником МКК операции, подлежащей обязательному контролю, подозрительной операции осуществляются следующие действия:

- проводится анализ иных операций Клиента, проверяется информация о Клиенте, изучаются основания и цели операции Клиента;
- о факте совершения указанной операции путем составления внутреннего сообщения в течение дня, в котором была выявлена операция, информируется Руководитель МКК.

Руководитель принимает решение о признании операции подлежащей обязательному контролю либо о признании ее подозрительной и/или о принятии дополнительных мер и о предоставлении информации в Уполномоченный орган.

Информацию об операциях, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операциях в Уполномоченный орган направляет Руководитель МКК.

3) По вопросам работы по приостановлению операций:

В случае выявления факта, что стороной операции является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица;
- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или физического лица;
- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом, направленную на расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в подпункте 1 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

Сотрудник, непосредственно взаимодействующий с Клиентами, составляет и передает служебную записку Руководителю МКК.

Руководитель МКК после получения указанной служебной записки, осуществляет проверку всей имеющейся в МКК информации о данной операции и принимает окончательное решение о приостановлении операции.

Информацию о приостановленных операциях в Уполномоченный орган направляет Руководитель МКК.

4) По вопросам хранения информации и документов:

Хранение внутренних сообщений, сообщений, направленных в Уполномоченный орган, осуществляют Ответственный сотрудник.

Хранение анкет Клиентов и сведений, входящих в досье Клиентов, а также иных материалов, полученных МКК в процессе реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, осуществляют сотрудники МКК, в соответствии со своими должностными обязанностями.

5) По вопросам изучения Клиента:

При приеме на обслуживание и обслуживании Клиентов сотрудники МКК, ответственные за работу с Клиентами, обязаны получать достаточный для выяснения целей и характера предполагаемых деловых отношений с Клиентом, финансового положения и деловой репутации Клиента объем информации и анализировать полученную информацию.

В случае присвоения неудовлетворительной оценки Клиенту - сотрудник МКК доводит соответствующую информацию до Руководителя МКК в виде служебной записи.

6) По вопросам действий в случае отказа в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента:

Сотрудник МКК, выявивший основания для отказа в совершении операции, составляет служебную записку.

Служебная записка передается Руководителю МКК в день выявления указанных обстоятельств.

Руководитель МКК проверяет предоставленную сотрудником МКК информацию и принимает решение о предоставлении сведений в Уполномоченный орган.

Информацию об отказе от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции в Уполномоченный орган направляет Руководитель МКК.

7) По вопросам работы по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества Клиента:

Сотрудник МКК, ответственный за работу с Клиентами, в случае обнаружения сведений о Клиенте в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, перечнях организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, решении о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), составляет незамедлительно (в день проведения проверки) внутреннее сообщение.

В тот же день внутреннее сообщение передается Руководителю МКК.

Руководитель рассматривает и проверяет внутреннее сообщение и принимает решение о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента.

Руководитель МКК информирует Клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента посредством отправки в адрес Клиента письменного уведомления, направляемого в течение трех рабочих дней со дня принятия руководителем МКК соответствующего решения.

Руководитель МКК отменяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, предпринятые МКК в случае исключения сведений о Клиенте из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, перечня лиц, в отношении которых действует решение Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, либо по иным законным основаниям.

8) По вопросам предоставления сведений в Уполномоченный орган:

По всем вопросам, касающимся отправки сообщений в Уполномоченный орган, решения принимает Руководитель МКК.

Руководитель МКК выполняет функции по подготовке сообщений (иных материалов по запросу Уполномоченного органа) в Уполномоченный орган и направляет сообщения в Уполномоченный орган. Организация представляет информацию в Уполномоченный орган в виде формализованного электронного сообщения. Сообщение подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Организации. В случае невозможности представления формализованного электронного сообщения в Уполномоченный орган через Личный кабинет, МКК направляет формализованное электронное сообщение в Уполномоченный орган на электронном носителе информации, приложенном к сопроводительному письму,енному руководителем или уполномоченным представителем МКК и направленному нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (ответственный - Руководитель МКК).

1.12. Обособленные подразделения (филиалы) в МКК отсутствуют.

1.13. Порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) МКК при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ закреплен в Программе №7 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Документальному фиксированию подлежит информация, полученная в результате применения ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и реализации программ их осуществления.

В процессе проведения идентификации и повторной идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, а также при обновлении информации, обновлении оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций, сотрудники МКК осуществляют сбор документов, фиксируют любую другую информацию, как на бумажных носителях, так и в электронном виде. Полученные материалы должны быть сформированы в досье клиента. Досье клиента должно также включать в себя документы, являющиеся основаниями совершения операций (сделок).

Информация фиксируется и собирается таким образом, чтобы она могла быть использована в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

Документальное фиксирование информации осуществляется на основании информации и документов, предоставляемых Клиентами МКК. Документы, позволяющие установить и идентифицировать Клиента и иных участников операции, а также определить основания её совершения, должны быть действительны на дату их предъявления.

МКК обеспечивает конфиденциальность фиксируемой информации о Клиентах МКК и совершенных ими операциях, а также о мерах, принимаемых в отношении этих Клиентов.

1.14. Порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) МКК в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ закреплен в Программе №11 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.15. Порядок взаимодействия с Клиентами.

В МКК обеспечивается хранение документов, полученных в результате реализации программ внутреннего контроля.

Хранение копий документов, содержащих сведения о Клиенте (Представителе клиента), Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, а также подлинников иных документов, в том числе анкет, договоров, расчетно-платежных и иных финансовых документов, деловой переписки осуществляют сотрудники МКК, в соответствии со своими должностными обязанностями в установленном порядке.

Документы хранятся в виде подлинников или копий, заверенных в установленном порядке, на бумажных и (или) электронных носителях.

Документы и иная информация, полученные в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ хранятся таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Уполномоченному органу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и с учетом обеспечения возможности их использования в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

При осуществлении настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ должна обеспечиваться коммерческая тайна и конфиденциальность информации, полученной в результате применения ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

В целях обеспечения конфиденциальности доступ к информационным ресурсам, содержащим информацию, связанную с ПОД/ФТ, строго ограничивается и контролируется.

1.15.1. Деятельность МКК заключается в предоставлении займов физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также в привлечении инвестиций от юридических лиц в соответствии с действующим законодательством. Соответственно Клиентами МКК являются:

- физические лица;
- юридические лица;
- индивидуальные предприниматели;
- иностранные структуры без образования юридического лица;
- физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

1.15.2. В МКК непосредственно с Клиентами взаимодействуют сотрудники, осуществляющие прием заявок на предоставление займов, заключение договоров займа, договоров по привлечению инвестиций (далее – сотрудники, ответственные за работу с Клиентами).

1.15.3. Порядок взаимодействия с Клиентами в офисах МКК.

1.15.3.1. В рамках реализации положений настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ сотрудники МКК осуществляют:

- опрос Клиентов, Представителей клиентов с целью получения необходимых для идентификации сведений, обновления сведений, обновления оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций, проведения повторной идентификации;
- запрос документов с целью получения необходимых для идентификации сведений, обновления оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций, обновления сведений, проведения повторной идентификации;
- заполнение анкеты по Клиенту, Представителю клиента, Выгодоприобретателю, Бенефициарному владельцу;
- информирование Клиента о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и об отмене данных мер, о приостановлении операции, об отказе в совершении операции и его причинах, об отказе в приеме на обслуживание и его причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом.

1.15.3.2. Сотрудники МКК взаимодействуют с Клиентами в следующих формах:

- в устной форме при обращении Клиента, Представителя клиента в офис МКК, а также при общении с Клиентом, Представителем клиента вне офиса МКК в определенных случаях в рамках действующего законодательства (например, при работе с должниками);
- посредством телефонных разговоров;
- посредством СМС-сообщений, сообщений на электронную почту Клиента (например, направление запроса на предоставление какого-либо документа);
- посредством почтовых отправлений.

Выбор формы взаимодействия с Клиентом зависит от услуги, получаемой Клиентом в МКК, его возможностей. Во всех случаях способ общения с Клиентом согласовывается с самим Клиентом в рамках действующего законодательства (например, при работе с физическими лицами сотрудники руководствуются, в том числе положениями Федерального закона от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»).

1.15.4. Порядок взаимодействия с Клиентами при дистанционном обслуживании.

1.15.4.1. Дистанционное обслуживание Клиентов предполагает деятельность МКК по выдаче займов без обращения в офис МКК.

1.15.4.2. Ввиду особенностей дистанционного обслуживания сотрудники МКК взаимодействуют с Клиентами в следующих формах:

- через Личный кабинет Клиента, зарегистрированный на сайте МКК;
- посредством СМС-сообщений, сообщений на электронную почту Клиента;

- посредством телефонных разговоров.

1.15.4.3. Сотрудники, ответственные за работу с Клиентами, осуществляют прием данных, полученных через Личный кабинет Клиента, и на основании этих данных идентифицируют Клиента с фиксированием сведений в соответствующей анкете.

1.16. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением МКК и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ закреплен в Программе №10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Целью проверки осуществления внутреннего контроля является контроль за соблюдением МКК и его сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и программ их осуществления, а также организационно-распорядительных документов МКК, принятых в целях организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Приказом руководителя МКК утверждаются периодичность проведения проверок (но не реже одного раза в год), сроки проведения плановых проверок, а также их содержание.

Помимо плановых проверок, могут проводиться внеплановые проверки в случае наличия подозрений в возможном нарушении системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

По результатам проведения проверок, касающихся организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, составляется письменный отчет.

Отчеты по факту проведения проверок, касающихся организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, составляются Руководителем МКК

1.17. Для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ МКК специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов) не использует.

1.18. Руководитель МКК оказывает содействие по вопросам ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, отнесенными к их компетенции, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок МКК.

4. ПРОГРАММА ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА, ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯ, БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА (Программа идентификации)

1.19. Настоящая программа разработана 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» (далее – Положение №444-П).

1.20. В целях идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца МКК обязана установить сведения, определенные нормативными актами Российской Федерации и настоящим разделом ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.21. Общие положения.

1.21.1. МКК обязана до приема на обслуживание идентифицировать:

1) Клиента - физическое или юридическое лицо, иностранную структуру без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым МКК оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом в рамках своей профессиональной деятельности в качестве некредитной финансовой организации;

2) Представителя 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;

3) Выгодоприобретателя - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, 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.

1.21.2. МКК, за исключением случаев, установленных Федеральным законом и Положением №444-П, обязана принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации

Бенефициарных владельцев Клиентов и по установлению в отношении них сведений, предусмотренных Федеральным законом, Положением № 444-П и настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.21.3. Идентификация не проводится:

- в отношении Клиента, Выгодоприобретателя, являющихся органом государственной власти Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, органом государственной власти иностранного государства, Банком России;
- в отношении Бенефициарных владельцев в случае принятия на обслуживание Клиентов, являющихся лицами, указанными в абзаце втором настоящего пункта;
- в отношении Выгодоприобретателей, если Клиентом является лицо, указанное в абзаце втором настоящего пункта.

МКК идентифицирует Представителей клиентов, указанных в абзаце втором настоящего пункта с учетом особенностей, установленных пунктом 4.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.21.4. МКК вправе не идентифицировать Представителя, являющегося единоличным исполнительным органом (руководителем):

- Клиента, указанного в абзацах втором, третьем, пятом и шестом подпункта 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;
- Клиента, являющегося Банком России;
- Клиента - иностранной организации, имеющей в соответствии с ее личным законом право оказывать услуги, связанные с привлечением от клиентов и размещением денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента, при условии, что такая организация является резидентом иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеет показатель рейтинговой оценки, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством, а также включена в перечень (реестр) действующих организаций соответствующего иностранного государства.

Настоящий пункт не применяется в случае, когда у МКК в отношении Клиента, указанного в настоящем пункте, или в отношении операции с денежными средствами или иным имуществом этого Клиента возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, а также в случае, если Представитель клиента, являющийся единоличным исполнительным органом (руководителем), совершает от имени Клиента действия, необходимые для приема МКК Клиента на обслуживание, либо совершает от имени Клиента операцию с денежными средствами или иным имуществом.

1.21.5. Идентификация Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца состоит из следующих обязательных процедур:

- а) установление определенных статьей 7 Федерального закона, Положением №444-П и настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ сведений в отношении Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, а также документов, являющихся основанием совершения операций (сделок);
- б) проверка наличия или отсутствия в отношении Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца сведений, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6, пунктом 2 статьи 7.4 и пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона;
- в) определение принадлежности Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца 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, 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 их супругов и близких родственников;
- г) выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);
- д) оценка степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций и отнесение каждого Клиента к группе риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени

(уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций, в соответствии с Программой управления риском;

е) обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиентов, Представителей клиентов, установления и идентификации Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев, обновление оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций.

1.22. 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 пунктом 2.2 статьи 7 Федерального закона.

1.22.1. В целях идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца МКК самостоятельно осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в частности:

1.22.1.1. В целях идентификации Клиентов – физических лиц, Представителей клиентов – физических лиц, Выгодоприобретателей – физических лиц и Бенефициарных владельцев устанавливаются следующие сведения:

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего).

2. Дата рождения.

3. Гражданство.

4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии).

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

4.1. для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;

- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

4.2. для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;

4.3. для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

- разрешение на временное проживание, вид на жительство;

- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

4.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

5. Данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) (данные сведения устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если наличие у них таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации).

6. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

7. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

8. Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии).
9. Номера телефонов, факсов (при наличии).
10. Иная контактная информация (при наличии).
11. Должность Клиентов - 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, 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, наименование и адрес работодателя указанных лиц.
12. Степень родства либо статус (супруг или супруга) Клиента по отношению к лицу, являющемуся иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичной международной организации, а также лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которой осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.
13. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий Представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия Представителя клиента.
14. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с МКК, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.
15. Сведения о финансовом положении.
16. Сведения о деловой репутации.
17. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента. (устанавливаются в случае реализации права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7, а также в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона);
18. Сведения о Бенефициарном владельце Клиента, включая решение МКК о признании Бенефициарным владельцем Клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого Бенефициарного владельца).

Сведения, предусмотренные пунктом 8 настоящего подпункта, устанавливаются в отношении Клиента в случае реализации МКК права, предусмотренного пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона.

Сведения, предусмотренные пунктами 14 - 16 настоящего подпункта, устанавливаются МКК в отношении Клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска совершения Клиентом подозрительных операций.

Сведения, предусмотренные пунктом 14 настоящего подпункта, устанавливаются МКК однократно при приеме Клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в достоверности.

1.22.1.2. В целях идентификации Клиентов – юридических лиц, Представителей клиентов – юридических лиц, Выгодоприобретателей – юридических лиц устанавливаются (получаются) следующие сведения (документы):

1. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации Клиентов - юридических лиц, Представителей клиентов – юридических лиц и Выгодоприобретателей - юридических лиц.
- 1.1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).
- 1.2. Организационно-правовая форма.
- 1.3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента.
- 1.4. Основной государственный регистрационный номер – для резидента.

1.5. Номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента.

1.6. Место государственной регистрации (местонахождение).

1.7. Адрес юридического лица и почтовый адрес (если данные адреса различны).

2. Дополнительные сведения (документы), получаемые в целях идентификации Клиентов - юридических лиц.

2.1. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица).

2.2. Номера телефонов и факсов (при наличии).

2.3. Иная контактная информация (при наличии).

2.4. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с МКК, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях), в том числе:

- сведения о планируемых операциях в течение определенного периода (за неделю, месяц, квартал, год), количество операций;
- виды договоров (сделок), которые юридическое лицо собирается осуществлять через МКК;
- основные контрагенты юридического лица, планируемые контрагенты юридического лица.

Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с МКК, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента устанавливаются однократно при приеме Клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.

2.5. Сведения (документы) о финансовом положении:

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
- и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
- и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
- и (или) сведения об отсутствии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в МКК;
- и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и российских кредитных рейтинговых агентств.

2.6. Сведения о деловой репутации:

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других Клиентов данной организации, имеющих с ним деловые отношения;
- и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых Клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации Клиента.

2.7. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.

2.8. Сведения о Бенефициарном владельце (Бенефициарных владельцах) Клиента.

2.9. Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (ОКПО) (при наличии).

2.10. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.

2.11. Банковский идентификационный код - для кредитных организаций - резидентов.

2.12. Доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых Клиентом - юридическим лицом оказываются услуги (при наличии).

2.13. Сведения о представителе юридического лица.

Для филиала (представительства) юридического лица собираются сведения в объеме не меньшем, чем в отношении Клиентов – юридических лиц.

1.22.1.3. В целях идентификации Клиентов - иностранных структур без образования юридического лица, Представителей Клиента - иностранных структур без образования юридического лица и Выгодоприобретателей – иностранных структур без образования юридического лица устанавливаются (получаются) следующие сведения (документы):

1. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации Клиентов - иностранных структур без образования юридического лица, Представителей Клиента – иностранных структур без образования юридического лица и Выгодоприобретателей – иностранных структур без образования юридического лица.

1.1. Фирменное наименование иностранной структуры на русском языке (полное и (или) сокращенное) и наименование на иностранных языках (полное и (или) сокращенное).

1.2. Организационно-правовая форма.

1.3. Код (коды) (при наличии) в государстве (на территории) регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги).

1.4. Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный в государстве (на территории) регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации).

1.5. Адрес юридического лица.

1.6. Место ведения основной деятельности.

1.7. Место государственной регистрации (местонахождение).

1.8. Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии) (в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией).

2. Дополнительные сведения (документы), получаемые в целях идентификации Клиентов - иностранных структур без образования юридического лица.

2.1. Структура и персональный состав органов управления (при наличии).

2.2. Номера телефонов и факсов (при наличии).

2.3. Иная контактная информация (при наличии).

2.4. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с МКК, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях), в том числе:

- сведения о планируемых операциях в течение определенного периода (за неделю, месяц, квартал, год), количество операций;

- виды договоров (сделок), которые Клиент собирается осуществлять через МКК;

- основные контрагенты Клиента, планируемые контрагенты Клиента.

Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с МКК, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента устанавливаются однократно при приеме Клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.

2.5. Сведения (документы) о финансовом положении.

2.6. Сведения о деловой репутации:

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других Клиентов данной организации, имеющих с ним деловые отношения;

- и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых Клиент находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации Клиента.

2.7. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.

2.8. Сведения о Бенефициарном владельце (Бенефициарных владельцах) Клиента.

1.22.1.4. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации Клиентов и выгодоприобретателей, являющихся индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

1.1. Сведения, предусмотренные п. 4.4.1.1 настоящего раздела ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.2. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:

- основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года);

- место регистрации.

2. Дополнительные сведения (документы), получаемые в целях идентификации Клиентов - индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

2.1. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с МКК, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях).

Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с МКК, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента устанавливаются однократно при приеме Клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.

2.2. Сведения (документы) о финансовом положении:

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

- и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

- и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

- и (или) сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в МКК;

- и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

- и (или) данные о рейтинге индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и российских кредитных рейтинговых агентств.

2.3. Сведения о деловой репутации:

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) об индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, других клиентов данного индивидуального предпринимателя, имеющих с ним деловые отношения;

- и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

2.4. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.

2.5. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.

2.6. Доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых Клиентом-индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в

установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, оказываются услуги (при наличии).

2.7. Сведения о представителе индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также наименование, реквизиты документа и срок действия документа, подтверждающего наличие у лица полномочий представителя.

1.22.1.5. Требования к документам Клиента, являющегося юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации (инкорпорации) и не позволяет представить в МКК сведения (документы) о финансовом положении (пп. 2.5 п.4.4.1.2, пп. 2.5 п. 4.4.1.3 и пп. 2.2 п. 4.4.1.4 настоящего раздела).

Клиентом представляются следующие документы (сведения):

- выписка из оборотно-сальдовой ведомости по счетам 90, 91 за период с даты государственной регистрации, но не менее чем за полный месяц;
- прогнозные финансовые показатели на 6 месяцев, следующих за датой оформления заявления о предоставлении микрозайма, иного обращения Клиента;
- промежуточная бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс и отчет о финансовом результате на последнюю отчетную дату);
- справка об исполнении налогоплательщиком (платильщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
- сведения об отсутствии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедуры ликвидации по состоянию на дату оформления заявления о приеме на обслуживание;
- сведения об обязательствах по займам и кредитам;
- сведения о стоимости активов в соответствии с бухгалтерским балансом;
- сведения об участии руководителей и Бенефициарных владельцев организаций в деятельности иных хозяйствующих субъектов в качестве единоличного органа управления либо участника.

Клиенты представляют перечисленные документы, в соответствии с их видом деятельности и установленным порядком ведения бухгалтерского и налогового учета.

Прочие документы о финансовом положении, предусмотренные настоящим разделом, Клиентом, период деятельности которого не превышает 3 (трех) месяцев со дня его государственной регистрации (инкорпорации) не представляются. При этом сотрудники МКК при оценке финансового положения Клиента вправе учитывать иные справки и разъяснения данные Клиентами по своей деятельности.

В указанном случае документы о финансовом положении должны быть представлены в МКК не позднее 1 (одного) месяца с даты истечения срока предоставления соответствующих отчетных документов в налоговый орган.

1.22.1.6. Требования к сведениям (документам) о финансовом положении Клиента - юридического лица – нерезидента, иностранной структуры без образования юридического лица (пп. 2.5 п. 4.4.1.2 и пп. 2.6 п. 4.4.1.3 настоящего раздела).

Клиентом представляются следующие документы (сведения):

- информация о том, предоставляет ли Клиент по месту регистрации (или деятельности) финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям (с приложением документов, подтверждающих сведения об обязанности (или отсутствия таковой) представлять по месту своей регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным государственным учреждениям);
- сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет;
- финансовый отчет за последний отчетный период (при отсутствии финансового отчета за последний отчетный период представляется финансовый отчет за предыдущий отчетный период).

Клиент, являющийся российским налогоплательщиком, дополнительно представляет:

- копию годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) с отметками налогового органа об его принятии или без такой отметки, либо с копией квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо с копией подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
- копию годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки, либо с копией квитанции об отправке заказного письма с описью

вложения (при направлении по почте), либо с копией подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

- копию аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

- справку об исполнении налогоплательщиком (платильщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней штрафов, выданную налоговым органом не ранее 30 (тридцати) календарных дней до момента предоставления ее в МКК;

- промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

1.22.2. При дистанционном обслуживании Клиентов – физических лиц идентификация проводится на основании сведений (подпункты 1-13 п. 4.4.1.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), получаемых МКК через Личный кабинет Клиента на сайте МКК.

Указанные сведения Клиент предоставляет путем заполнения соответствующих граф заявления на предоставление займа.

1.22.3. Порядок организации работы по отказу Клиенту в приеме на обслуживание в случаях, установленных пунктом 2.2 статьи 7 Федерального закона.

1.22.3.1. МКК отказывает в приеме на обслуживание лицам по которым не проведена в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом и нормативными актами Банка России, идентификация Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, не установлена информация, указанная в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

Отказ в приеме на обслуживание не распространяется на случаи, если в соответствии с Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России идентификация Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца или упрощенная идентификация Клиента – физического лица не проводится либо информация, указанная в подпункте 1.1 пункта 1 ст. 7 Федерального закона, не устанавливается.

1.22.3.2. Сотрудник МКК, выявивший указанное в п. 4.4.3.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ основание для отказа в приеме на обслуживание, документально фиксирует данную информацию (составляет служебную записку в произвольной форме) и передает её Руководителю МКК в день выявления указанных обстоятельств.

1.22.3.3. Руководитель МКК проверяет предоставленную сотрудником МКК информацию и принимает окончательное решение.

1.22.3.4. Окончательное решение об отказе в приеме на обслуживание руководитель МКК принимает в течение одного рабочего дня со дня получения указанной информации. Решение принимается путем издания приказа, в котором содержатся определенные указания сотрудникам МКК, непосредственно осуществляющим действия по отказу, о совершении необходимых мер.

1.22.3.5. Служебная записка иные сведения и документы, собранные в процессе проверки Клиента и послужившие основанием для принятия решения об отказе в приеме на обслуживание, а также копия приказа руководителя хранятся в досье Клиента.

1.22.3.6. После принятия руководителем МКК решения об отказе в приеме на обслуживание сотрудники МКК, непосредственно выполняющие действия по отказу, информируют Клиента, которому отказано в приеме на обслуживание, о принятии данного решения посредством отправки в адрес Клиента письменного уведомления, в течение трех рабочих дней со дня принятия МКК соответствующего решения в отношении Клиента.

1.22.3.7. В случае если Клиент обращается за разъяснениями лично, то об отказе в приеме на обслуживание Клиент информируется незамедлительно как устно, так и путем вручения соответствующего уведомления.

1.23. Проверка наличия или отсутствия в отношении Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца сведений, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6, пунктом 2 статьи 7.4 и пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона.

1.23.1. Сотрудник МКК, ответственный за работу с Клиентами, до приема на обслуживание обязан проверить наличие сведений о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму/в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее – Перечень), в перечнях организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН (далее – Перечень СБ ООН) и в решении межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма,

и экстремистской деятельности, о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень (далее – Решение).

1.23.2. Проверка наличия сведений о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце в Перечне, Перечне СБ ООН и Решении, осуществляется через личный кабинет МКК на официальном сайте Уполномоченного органа.

1.23.3. В случае полного совпадения имеющихся сведений о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце с информацией, содержащейся в указанных выше Перечне, Перечне СБ ООН и Решении, сотруднику МКК необходимо составить внутреннее сообщение, в котором зафиксировать результаты проверки и передать данное сообщение Руководителю МКК. Кроме того, результат проверки по Перечню, Перечням СБ ООН и Решению фиксируется в анкете Клиента в строках «Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении Клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения» (Приложения №1(1), 1(2), 1(3), 1(4) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

1.24. Определение принадлежности Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца к числу иностранных публичных должностных лиц (далее – ИПДЛ), должностных лиц публичных международных организаций (далее - ДЛПМО), 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, 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 (далее – ДЛРФ), а также их супругов и близких родственников.

1.24.1. Мероприятия по выявлению ИПДЛ, ДЛПМО, ДЛРФ, а также их супругов и близких родственников проводятся в отношении указанных Клиентов до их приема на обслуживание.

1.24.2. Для выявления ИПДЛ, ДЛПМО, ДЛРФ, а также их супругов и близких родственников могут использоваться следующие методы:

- изучение документов;
- устный опрос;
- анкетирование;
- проверка по коммерческим спискам;
- изучение общедоступных источников.

1.24.2.1. Изучение документов Клиентов – физических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, осуществляют сотрудники МКК в целях:

- установления обстоятельств - является ли Клиент гражданином иностранного государства;
- возможного получения информации о статусе Клиента как лица, являющегося ИПДЛ, ДЛПМО, а также его супругом или близким родственником;
- возможного получения информации о статусе Клиента как лица, связанного с ИПДЛ, ДЛПМО;
- получения информации о статусе Клиента – гражданина РФ как ДЛРФ.

1.24.2.2. Устный опрос проводится:

- в отношении Клиентов – физических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в целях выявления ИПДЛ, ДЛПМО, а также их супругов и близких родственников, лиц, связанных с ИПДЛ, ДЛПМО.

В ходе устного опроса устанавливается, является ли:

- Клиент – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – ИПДЛ, ДЛПМО, а также его супругом или близким родственником, а также действует ли он от имени ИПДЛ, ДЛПМО его супруга или близкого родственника;
- Клиент – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – лицом, связанным с ИПДЛ, ДЛПМО, а также действует ли он от имени ИПДЛ, ДЛПМО, его супруга или близкого родственника;
- Клиент – гражданин РФ – ДЛРФ.

1.24.2.3. Анкетирование Клиентов проводится сотрудниками МКК и заключается в заполнении соответствующих граф анкеты Клиента (Приложение №1(2), Приложение № 1(3) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

1.24.2.4. Проверка по коммерческим спискам.

1) Коммерческие списки – это списки ИПДЛ, содержащиеся в базе данных Dow Jones Risk and Compliance (Factiva), информационном агентстве ЗАО «Интерфакс» (система СПАРК, «Центр раскрытия корпоративной информации»), ООО «Интерфакс - Ди энд Би» (система DBAI, GRS, отчеты «Знай своего клиента»), ЗАО «СКРИН», которые МКК вправе применять для установления соответствующих сведений.

2) Проверка по коммерческим спискам проводится сотрудником, ответственным за работу с Клиентами, в отношении Клиентов в целях:

- выявления ИПДЛ;

- выявления лиц, связанных с ИПДЛ;

- проверки (уточнения) статуса Клиента как ИПДЛ или лица, связанного с ИПДЛ.

3) Проверка Клиента по коммерческим спискам проводится в обязательном порядке, в том числе в следующих случаях:

- при установлении путем проведения устного опроса или путем изучения документов, что Клиент является ИПДЛ или лицом, связанным с ИПДЛ;

- отказа Клиента предоставить информацию для заполнения соответствующих граф анкеты Клиента (Приложения №1(2), Приложение № 1(3) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ);

- в случае, если Клиент является гражданином государства, включенного в Перечень коррупционных государств (Перечень коррупционных государств – это перечень государств и территорий, формируемый Руководителем МКК и доводимый им до сведения прочих сотрудников МКК, о которых из международных источников известно, что они являются государствами или территориями с повышенным уровнем коррупции (в целях получения информации о таких государствах и территориях используются источники, доступные на законных основаниях);

- при наличии сомнений в достоверности сведений, полученных при устном опросе, анкетировании и изучении документов Клиента.

1.24.2.5. В целях выявления или обновления информации о наличии у Клиента статуса ИПДЛ, ДЛПМО, ДЛРФ, а также их супругов и близких родственников проводится изучение и анализ:

- информации, размещенной органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти иностранных государств на их официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

- информации, полученной из иных источников, доступных организациям на законных основаниях.

1.24.2.6. Изучение общедоступных источников (интернет, средства массовой информации, другие законные общедоступные источники информации) может осуществляться Руководителем МКК в целях выявления или обновления информации о наличии у Клиентов – граждан иностранных государств/граждан РФ, статуса ИПДЛ, ДЛПМО /ДЛРФ, а также их супругов и близких родственников.

1.24.2.7. При выявлении среди физических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, находящихся или принимаемых на обслуживание, ИПДЛ, ДЛПМО /ДЛРФ необходимо руководствоваться также Приложением №5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.24.3. В случае выявления информации о принадлежности Клиента к ДЛПМО, ДЛРФ сотрудник МКК, осуществляющий идентификацию Клиента, фиксирует соответствующий статус Клиента в анкете Клиента.

1.24.4. В случае, если в процессе осуществления мероприятий по оценке степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций, проведенных в порядке, предусмотренном Программой №5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, финансовым операциям ДЛПМО, ДЛРФ присвоена повышенная степень (уровень) риска совершения подозрительных операций к финансовым операциям такого Клиента применяются требования, установленные подпунктами 2-5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона.

1.24.5. Особенности работы МКК с ИПДЛ.

1.24.5.1. Порядок принятия на обслуживание в МКК ИПДЛ.

1) Принятие ИПДЛ на обслуживание в МКК осуществляется только на основании письменного решения Руководителя МКК.

2) Для получения письменного решения Руководителя МКК о приеме на обслуживание ИПДЛ, сотрудник МКК, осуществляющий действия по идентификации данного Клиента, представляет Руководителю МКК служебную записку с указанием всей необходимой информации.

3) Служебная записка составляется и передается Руководителю МКК в течение одного часа с момента установления принадлежности Клиента к указанной категории лиц.

4) На основании имеющейся информации Руководитель МКК принимает решение о приеме/неприеме на обслуживание ИПДЛ не позднее рабочего дня следующего за днем предоставления служебной записки, указанной в пп. 2 п. 4.6.5.1 настоящего раздела.

5) После получения письменного решения Руководителя МКК, выраженного в проставлении соответствующей резолюции на служебной записке, указанной в пп. 2 п. 4.6.5.1 настоящего раздела, сотрудник МКК, осуществляющий действия по идентификации данного Клиента, информирует данного Клиента о принятом решении.

1.24.5.2. При выявлении факта, что действующий Клиент является ИПДЛ, сотрудник МКК, осуществляющий действия по идентификации данного Клиента, уведомляет об этом Руководителя МКК служебной запиской информационного характера.

Служебная записка составляется и передается Руководителю МКК в течение одного часа с момента установления принадлежности Клиента к указанной категории лиц.

1.24.5.3. В случае выявления информации о принадлежности Клиента к ИПДЛ, Руководитель МКК, фиксирует статус Клиента – гражданина иностранного государства как ИПДЛ в анкете и оценивает степень (уровень) риска совершения Клиентом подозрительных операций как повышенную.

При каждом обращении ИПДЛ в МКК для совершения новых операций (сделок) в устной форме подтверждается ранее установленный ему при анкетировании статус ИПДЛ. Если Клиент сообщил об изменении статуса, ему необходимо предложить повторно заполнить анкету клиента.

1.24.5.4. В случае присвоения Клиенту статуса ИПДЛ МКК обязана принять обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества ИПДЛ.

Так, в числе прочих документов и сведений сотрудник, ответственный за работу с Клиентами может запросить оригиналы (либо нотариально заверенные копии) документов о работе (службе) Клиента, о заработной плате Клиента.

1.24.5.5. Обновление идентификационных данных об ИПДЛ осуществляется в соответствии с настоящим разделом ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ на регулярной основе в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона.

1.24.5.6. В случае выявления лиц, связанных с ИПДЛ:

1) Информация о связи Клиента с ИПДЛ отражается в соответствующей графе анкеты Клиента.

2) При каждом обращении лица, связанного с ИПДЛ в МКК для совершения новых операций (сделок) в устной форме подтверждается ранее установленный ему при анкетировании статус лица, связанного с ИПДЛ. Если Клиент сообщил об изменении статуса, ему необходимо предложить повторно заполнить анкету клиента.

3) Обновление идентификационных данных о лицах, связанных с ИПДЛ осуществляется в соответствии с настоящим разделом ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.24.5.7. Операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании ИПДЛ, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени таких лиц, в МКК уделяется повышенное внимание.

1.24.5.8. Заполненная Клиентом анкета клиента, документы, полученные в результате проверки Клиента по коммерческим спискам или путем изучения общедоступных источников, а также иные документы и информация по ИПДЛ, о супругах и близких родственниках, хранятся вместе с документами, полученными в процессе идентификации Клиента в досье Клиента.

1.25. 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).

1.25.1. 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) осуществляется сотрудником МКК с учетом опубликованного на официальном сайте Уполномоченного органа Перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

1.25.2. Руководитель МКК обеспечивает сотрудников МКК, осуществляющих идентификацию Клиентов, актуальной версией перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

С этой целью Руководитель МКК обязан осуществлять мониторинг официального сайта Уполномоченного органа. В случае изменения сведений содержащихся в перечне государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Руководитель МКК незамедлительно извещает об этом сотрудников МКК, осуществляющих идентификацию Клиентов, и предоставляет им обновленный перечень.

1.25.3. В случае выявления 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), сотрудник МКК, осуществляющий идентификацию Клиента обязан зафиксировать данную информацию в соответствующей графе анкеты Клиента.

1.26. Клиенты обязаны предоставлять МКК информацию, необходимую для исполнения МКК требований Федерального закона, включая информацию о своих Выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и Бенефициарных владельцах, а также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора.

1.26.1. При проведении идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, обновлении информации о них, обновлении оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций МКК вправе требовать представления Клиентом, Представителем клиента и получать от Клиента, Представителя клиента сведения и документы, необходимые для идентификации, в том числе документы, предусмотренные Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

1.26.1.1. Требования, предъявляемые к документам.

1) МКК осуществляет идентификацию на основании действительных на дату предъявления документов, содержащих сведения, позволяющие идентифицировать Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца.

2) Все документы, необходимые для идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, обновления информации о них, обновления оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций представляются в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии.

3) Если к идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

4) Сведения, содержащиеся в документах не должны вызывать сомнений. Текст документа не должен содержать противоречий и иных признаков, которые могут свидетельствовать о недостоверности представленных документов.

5) Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в МКК с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

6) Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, не являющихся банками-нерезидентами, иностранных структур без образования юридического лица, принимаются МКК без их легализации, за исключением случаев наличия у сотрудников МКК сомнений в достоверности или точности представленных указанными лицами документов и (или) сведений либо подозрений в том, что целью заключения договора указанными лицами с МКК является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

7) Требование о представлении МКК документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза).

8) В случае представления Клиентом копий документов (выписок из документов), МКК вправе потребовать представления Клиентом, Представителем клиента и получать от Клиента, Представителя клиента оригиналы соответствующих документов для ознакомления.

Копии документов могут быть заверены следующими способами:

- a. Клиентами – юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, иностранными структурами без образования юридического лица, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, путем проставления обязательных реквизитов: ниже реквизита «Подпись» проставляется заверительная надпись «Верно»; должность лица, заверившего копию; личная подпись; расшифровка подписи (инициалы, фамилия); дата заверения; печать (при наличии).

Копия документа заверяется руководителем или иным лицом, уполномоченным на то должностным лицом при наличии документов, подтверждающих предоставление права заверения копий документов.

- b. Клиентами – физическими лицами путем проставления обязательных реквизитов: ниже реквизита «Подпись» проставляется заверительная надпись «Верно»; личная подпись; расшифровка подписи (инициалы, фамилия); дата заверения.

В случае заверения многостраничного документа должен быть заверен отдельно каждый лист копии либо прошиты все листы, пронумерованы и заверены на обратной стороне последнего листа на месте прошивки.

9) Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения МКК правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов Клиента либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться Клиентом (Представителем клиента) без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

Достоверность таких сведений подтверждается Клиентом проставлением собственноручной подписи в заявлении Клиента на предоставление займа, иных документах, заполняемых Клиентом, за исключением случаев, предусмотренных при дистанционном обслуживании Клиентов.

1.26.1.2. Документы, запрашиваемые сотрудником МКК, должны быть подготовлены и представлены Клиентом при проведении идентификации (до его приема на обслуживание) в срок не более одного рабочего дня с момента запроса.

В связи с тем, что идентификация Клиента начинается в присутствии Клиента, то запрос на предоставление необходимых документов оформляется и передается Клиенту – в случае отсутствия необходимых документов – незамедлительно.

Срок для проведения проверки (анализа, оценки) представленных Клиентом документов – не более одного рабочего дня с момента их получения от Клиента.

Сотрудник МКК проверяет представленные по запросу МКК документы путем проверки и анализа, информации, содержащейся в них, а также путем их визуального осмотра (например, на предмет подчисток и исправлений).

1.26.2. При изучении документов, в частности, учредительных документов юридического лица и документов, подтверждающих его государственную регистрацию, реестр акционеров (для акционерных обществ), в целях более тщательного изучения своего Клиента сотрудник МКК, ответственный за работу с Клиентами, обращает особое внимание на следующие факторы:

- оформление учредительных документов (включая все зарегистрированные изменения и дополнения) Клиента и документов, подтверждающих государственную регистрацию Клиента в качестве юридического лица;
- состав учредителей (участников) юридического лица (определяются лица, имеющие возможность влиять на принятие решений органами юридического лица);
- структура органов управления юридического лица и их полномочия;
- величина зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала, иного имущества.

1.26.3. В целях получения сведений о фактическом осуществлении Клиентом деятельности, подлежащей лицензированию, МКК вправе запросить справку-подтверждение основного вида экономической деятельности Клиента.

1.26.4. Особенности взаимодействия с Клиентами – физическими лицами, которые обслуживаются с использованием систем дистанционного обслуживания, при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений).

1.26.4.1. Идентификация указанных Клиентов проводится на основании сведений, полученных из заявления на предоставление займа, заполняемых Клиентом в Личном кабинете Клиента на сайте МКК.

1.26.4.2. Подтверждение сведений, содержащихся в документах, удостоверяющих личность, в свидетельстве о постановке на учет физического лица в налоговом органе, в страховом свидетельстве

государственного пенсионного страхования, осуществляется Клиентом путем отправки в адрес МКК электронных образов указанных документов, с отметкой о заверении их копии.

1.26.4.3. При необходимости получения дополнительной информации сотрудник, осуществляющий идентификацию Клиента, может связаться с Клиентом посредством:

- СМС-сообщений, сообщений на электронную почту Клиента;
- телефонных переговоров.

1.27. МКК в целях идентификации Клиентов, Представителей клиентов, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации, обновлении оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций обязательно используются доступные на законных основаниях источники информации, в том числе используются сведения, предоставляемые органами государственной власти.

МКК используются следующие информационные ресурсы (сервисы) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1) В отношении физических лиц – резидентов – любой из информационных ресурсов, позволяющих осуществить проверку действительности паспорта гражданина Российской Федерации, в том числе может применяться «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» (Госуслуги).

2) В отношении юридических лиц – резидентов: - информационные ресурсы о юридических лицах, которые находятся в процессе ликвидации, юридических лицах, прекращенных путем ликвидации или исключения из Единого государственного реестра юридических лиц по решению регистрирующего органа, и о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц, отсутствует, а также информационные сервисы «Проверь себя и контрагента» и «Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица», размещенные на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети «Интернет».

3) В отношении юридических лиц - нерезидентов - информационные ресурсы, позволяющие проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств, размещенные на официальных сайтах государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, в сети «Интернет».

Перечень таких сайтов, а также рекомендации по использованию размещенных на них информационных ресурсов размещены в подразделе «Открытые базы данных иностранных государств» раздела «Международное сотрудничество» официального сайта Федеральной налоговой службы в сети «Интернет».

4) В отношении индивидуальных предпринимателей – Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей;

5) МКК также использует информацию, находящуюся в:

- сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний;
- Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;
- государственном реестре филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации;
- открытых информационных системах органов государственной власти Российской Федерации, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

МКК также может использовать иные источники информации, доступные ей на законных основаниях.

Сведения, полученные из информационных ресурсов, указанных в настоящем пункте, в том числе полученные в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, используются МКК при подтверждении достоверности сведений, полученных в ходе идентификации Клиентов, Представителей клиентов, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев, а также обновлении информации о них, обновлении оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций.

1.28. Обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиентов, Представителей клиентов, установления и идентификации Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев.

1.28.1. МКК обязана обновлять сведения, полученные в результате идентификации Клиентов, Представителей клиентов, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев в сроки, установленные

Федеральным законом, а также обновлять оценку 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.

1.28.2. Обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиентов, Представителей клиентов, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, а также обновление оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций осуществляется в отношении Клиентов, находящихся на обслуживании в МКК на момент наступления у МКК обязанности по обновлению соответствующих сведений, оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций.

1.28.3. Проведение обновления сведений о Представителе клиента, Выгодоприобретателе и Бенефициарном владельце должно происходить одновременно с обновлением сведений о Клиенте.

1.28.4. МКК осуществляет обновление сведений о Клиенте, который отнесен к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце не реже одного раза в три года, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений.

Обновление сведений о Клиенте, который отнесен к группе повышенной степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце МКК осуществляет не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений.

1.28.5. Для целей реализации МКК обязанности по обновлению сведений о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, обновлению оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций датой начала течения установленного срока обновления следует считать день, следующий за датой заполнения анкеты Клиента либо последнего обновления (изменения) сведений, полученных в результате идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, присвоения степени (уровня) риска.

1.28.6. Обновление сведений о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, обновление оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций осуществляется сотрудником МКК, ответственным за работу с Клиентами.

1.28.7. С целью обновления сведений о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, обновления оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций сотрудник МКК:

- запрашивает непосредственно у Клиента информацию и/или документы, подтверждающие изменение (неизменность) сведений, полученных в результате проведенной ранее идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца;
- использует источники информации, указанные в п. 4.9 настоящего раздела.

1.28.8. Клиент обязан предоставить запрашиваемые документы в течение трех рабочих дней со дня получения запроса.

1.28.9. Срок фиксирования изменений сведений при получении от Клиента информации (документов), подтверждающих изменение идентификационных данных – в день получения данной информации.

1.28.10. При любом способе обновления сведений о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, обновления оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций сотрудник МКК обязан проверить наличие информации о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, перечнях организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, и в решении о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

1.28.11. Если при обновлении сведений о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, обновлении оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций установлено, что они остались прежними, вносить изменения в документацию МКК не нужно. В этом случае в анкете клиента проставляется дата её обновления.

1.28.12. Критериями, являющимися основанием возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации о Клиенте, являются:

- истечение срока действия представленных документов;
- обнаружение несовпадения информации, представленной Клиентом, с информацией, полученной МКК из иных источников;
- возбуждение уголовного дела в отношении Клиента либо каких-либо контрагентов Клиента;
- возбуждение в отношении Клиента исполнительного производства;
- иные критерии по усмотрению сотрудников МКК.

В случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации, данная информация фиксируется сотрудником МКК (любым, у которого возникли обоснованные сомнения) в служебной записке в день возникновения сомнений. В этот же день данная служебная записка передается Руководителю МКК и сотруднику, ответственному за работу с Клиентами.

В этот же день сотрудник МКК, ответственный за работу с Клиентами, направляет Клиенту запрос на представление документов, необходимых для обновления сведений, обновления оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций.

1.28.13. Сотрудник МКК вправе провести обновление идентификационных сведений, а также обновление оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций до наступления плановой даты обновления сведений о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце.

1.28.14. Обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, а также обновление оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций может не проводиться при наличии в совокупности следующих условий:

- 1) МКК предприняла обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений об указанных лицах, в результате которых обновление сведений не было завершено;
- 2) со дня принятия мер по обновлению сведений об указанных лицах и обновлению оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций не проводились операции Клиентом или в отношении Клиента (за исключением операций в рамках предусмотренных законодательством Российской Федерации мер принудительного исполнения в виде обращения взыскания на денежные средства или иное имущество Клиента).

При обращении Клиента в МКК для проведения операции обновление сведений об указанном Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, а также обновление оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций должно быть завершено до ее проведения.

1.29. Фиксирование сведений (информации), полученных при идентификации Клиентов, Представителей клиентов, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев.

1.29.1. Анкетирование Клиента.

1.29.1.1. Сведения о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце фиксируется в анкете клиента – заполнение документов по форме, установленной в Приложениях №1(1), №1(2), №1(3), №1(4) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, содержащих сведения о Клиенте, его деятельности, операциях, которые Клиент осуществляет, и иные сведения.

1.29.1.2. Заполнение анкеты возлагается на сотрудника, ответственного за идентификацию Клиента.

1.29.1.3. Анкета клиента формируется в электронном виде. В случае, когда по операциям (сделкам) Клиента составляется внутреннее сообщение, либо служебная записка, в порядке, предусмотренном настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в целях формирования пакета документов по операции (сделке) Клиента и дальнейшего рассмотрения уполномоченными лицами МКК анкета клиента переносится на бумажный носитель. Анкета клиента переносится на бумажный носитель также в случае предоставления информации по запросу Уполномоченного органа или Банка России. Анкета клиента, перенесенная на бумажный носитель, заверяется подписью сотрудника, уполномоченного заверять анкету (досье).

Сведения, включаемые в анкету клиента, фиксируются и хранятся в электронной базе данных, к которой сотрудникам МКК, осуществляющим идентификацию Клиента, должен быть обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о Клиенте.

1.29.2. Досье клиента.

1.29.2.1. Сведения о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, содержащиеся в предоставленных Клиентом (полученных МКК самостоятельно) документах, фиксируются в досье клиента, в частности, в целях идентификации Клиентов, являющихся заемщиками, может использоваться Заявление (и/или анкета) на предоставление микрозайма (займа), иные документы. Копии документов на бумажном носителе, хранящиеся в досье клиента, должны быть надлежащим

образом заверены. Досье клиента содержит, в том числе анкету клиента, указанную в п. 4.11.1.1 настоящего раздела.

1.29.2.2. Досье клиента может формироваться на бумажном носителе или в электронном виде. Досье клиента, сформированное в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника МКК, уполномоченного заверять досье (за исключением случая, когда заполнение (обновление) анкеты (досье) клиента осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника МКК, и в анкете (досье) клиента указано, что заполнение (обновление) осуществлено с использованием автоматизированных систем).

1.29.3. Анкета и досье клиента подлежат хранению в МКК не менее пяти лет со дня прекращения отношений с Клиентом.

1.29.4. Сведения, включаемые в анкету (досье) клиента, фиксируются и хранятся МКК в электронной базе данных, к которой сотрудникам МКК, осуществляющим идентификацию Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, должен быть обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце.

1.30. Сотрудник МКК, ответственный за работу с Клиентами, обязан провести повторную идентификацию Клиента, если у него возникают сомнения в достоверности сведений, полученных ранее в результате реализации Программы идентификации.

Повторная идентификация должна быть проведена указанным сотрудником в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

При подтверждении недостоверности полученных ранее сведений сотрудник МКК в день установления данного факта информирует Руководителя МКК посредством составления служебной записи.

МКК вправе не проводить повторную идентификацию Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца при наличии в совокупности следующих условий:

- идентификация Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца ранее проведена, и Клиент находится на обслуживании;
- у МКК отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, а также ее достаточности для исполнения требований Федерального закона;
- к сведениям об этом Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме в порядке, установленном МКК (пп. 4.18 настоящего раздела).

1.31. В МКК может быть проведена упрощенная идентификация клиентов – физических лиц при заключении договора потребительского займа в порядке и в случаях установленных настоящим подпунктом ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.31.1. Упрощенная идентификация клиента - физического лица проводится одним из следующих способов:

1) посредством личного представления клиентом - физическим лицом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

2) посредством направления Клиентом - физическим лицом, в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, и (или) номера водительского удостоверения, а также абонентского номера Клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи;

3) посредством прохождения клиентом - физическим лицом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме, с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации.

1.31.2. При проведении упрощенной идентификации в отношении клиента физического лица также проводятся процедуры, предусмотренные пунктами 4.5-4.7, 4.9, 4.10 настоящего раздела ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.31.3. Упрощенная идентификация Клиента МКК – физического лица проводится только при одновременном наличии следующих условий:

- операция не подлежит обязательному контролю в соответствии со статьями 6, 7.4 и 7.5 настоящего Федерального закона и клиент - физическое лицо не является лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо лицом, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо лицом, включенным в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;
- у сотрудников МКК отсутствуют подозрения в том, что целью Клиента МКК - физического лица является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции не дает оснований полагать, что целью ее осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом;
- сумма договора потребительского займа не превышает 15 000 рублей;
- заём предоставляется Клиенту МКК - физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе в пользу Клиента МКК - физического лица.

1.31.4. В случае возникновения сомнений в достоверности сведений, представленных Клиентом МКК - физическим лицом в рамках проведения упрощенной идентификации, а равно в случае возникновения подозрений в том, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, МКК обязана провести полную идентификацию указанного Клиента МКК в порядке, предусмотренном настоящим разделом. лица.

1.32. Порядок и особенности упрощенной идентификации Клиентов посредством авторизации в единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА).

1.32.1. Клиент допускается для проведения упрощенной идентификации посредством ЕСИА только в случае, если он прошёл процедуру подтверждения личности.

1.32.2. Процедура идентификации и аутентификации Клиента производится исключительно с применением форм, расположенных в системе ЕСИА. Размещение форм ввода логина и пароля вне ЕСИА не допускается.

1.32.3. При идентификации с использованием ЕСИА Клиент направляет информационной системе МКК запрос на авторизацию посредством ЕСИА. Информационная система МКК осуществляет переадресацию Клиента на страницу аутентификации ЕСИА.

1.32.4. Клиент осуществляет авторизацию в ЕСИА с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи (далее - УКЭП) либо простой электронной подписи, ключ которой получен физическим лицом при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации..

1.32.5. В случае успешной аутентификации, ЕСИА запрашивает у Клиента разрешение на предоставление информационной системе МКК доступа к данным его профиля.

Клиент вправе подписать указанное разрешение УКЭП либо простой электронной подписью при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме. Документ, подписанный данным способом, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписенному собственноручной подписью данного физического лица.

1.32.6. Информационная система МКК получает данные посредством программного механизма, указанного в п. 3.17 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.32.7. В соответствии с требованиями пунктов 1.12, 1.13 статьи 7 Федерального закона посредством ЕСИА МКК предоставляются следующие данные:

- фамилия, имя, отчество (при наличии)
- данные документа, удостоверяющего личность,
- данные страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации,
- данные абонентского номера Клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи (если используется).

1.32.8. Клиент перенаправляется в информационную систему МКК. Упрощенная идентификация на данном этапе считается завершенной.

1.33. Меры (процедуры), направленные на выявление и идентификацию МКК Бенефициарных владельцев Клиентов.

1) Меры (процедуры), направленные на выявление и идентификацию МКК Бенефициарных владельцев Клиентов, включая перечень запрашиваемых у Клиента документов и информации:

1.1) МКК принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации Бенефициарных владельцев, в частности, сотрудник МКК, непосредственно взаимодействующий с Клиентом, устанавливает в отношении Бенефициарных владельцев данных Клиентов информацию, указанную в настоящем разделе ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в отношении физических лиц.

1.2) Сотрудник МКК, непосредственно взаимодействующий с Клиентом, запрашивает у Клиентов следующие документы:

- выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, полученную не ранее 10 дней до дня запроса;

- протокол о создании юридического лица (Клиента) (а также Устав и, при наличии – Учредительный либо Корпоративный договоры);

- заполненную Клиентом в произвольной форме анкету на лиц, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих (имеющих преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом — юридическим лицом, либо имеющих возможность контролировать действия Клиента — юридического лица.

Сотрудники МКК, непосредственно взаимодействующие с Клиентами, при запросе информации и документов о Бенефициарных владельцах, должны обратить внимание Клиентов на статью 6.1 Федерального закона, которая предусматривает обязанность юридических лиц:

а) располагать информацией о своих Бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих Бенефициарных владельцах сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

б) регулярно, но не реже одного раза в год либо в случае изменения сведений обновлять информацию о своих Бенефициарных владельцах и документально фиксировать полученную информацию;

в) хранить информацию о своих Бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих Бенефициарных владельцах сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, не менее пяти лет со дня получения такой информации.

Указанные положения на основании п. 7.1 ст. 6.1 Федерального закона распространяются в том числе на иностранные юридические лица и иностранные структуры без образования юридического лица, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации.

Таким образом, сотрудники МКК, непосредственно взаимодействующие с Клиентами, должны ориентировать Клиентов на то, что они в любом случае располагают такой информацией и препятствий для ее представления в МКК у них не должно быть.

Документы и сведения, запрошенные у Клиента, должны быть представлены Клиентом в течение одного рабочего дня со дня запроса в виде оригиналов либо заверенных копий.

Сотрудник МКК, непосредственно взаимодействующий с Клиентом, проверяет представленные Клиентом документы посредством их анализа на предмет наличия/отсутствия противоречий, наличия/отсутствия незаверенных исправлений, признаков подделки, подписей, печатей и т.п.

1.3) Признание физического лица Бенефициарным владельцем должно являться результатом анализа совокупности имеющихся у МКК документов и (или) информации о Клиенте и о таком физическом лице.

2) Основания для признания физического лица Бенефициарным владельцем Клиента.

2.1) По юридическим лицам:

МКК с учетом требований Федерального закона и Положения №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), гарант и так далее), а также финансовых операций.

Для того, чтобы определить Бенефициарного владельца сотрудник МКК должен понимать структуру компании, которую он идентифицирует. В конечном счете, это должно быть физическое лицо, которое является фактическим владельцем и пользуется преимуществом владения капиталом или активами юридического лица.

Например, если компания находится в юридическом владении еще одной компании (в соответствии с данными о регистрации), бенефициарными владельцами фактически являются физические лица, стоящие за второй компанией или компанией - холдингом, которая владеет второй компанией через цепочку владельцев, и осуществляющие управление первой компанией.

Также сотрудники МКК должны учитывать, что существуют юридические лица, организационно-правовая форма которых не предполагает распределения долей участия в собственности организации. В большинстве своем это некоммерческие организации, например, ассоциации. Таким образом, при отсутствии физического лица, осуществляющего управление посредством доли собственности, следует выявить физических лиц (при их наличии), осуществляющих управление юридическим лицом каким-либо иным образом.

2.2) По физическим лицам:

Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Сотрудник МКК должен выяснить действует ли Клиент – физическое лицо от своего имени. Если Клиент отвечает на этот вопрос утвердительно, тогда в обычной ситуации разумно предположить, что он и является Бенефициарным владельцем.

Однако бывают ситуации, при которых такое предположение не может считаться обоснованным, то есть когда возникает сомнение, действует ли Клиент от своего имени. Например, при принятии Клиента на обслуживание такое сомнение может возникнуть при наличии противоречий в информации, собранной во время осуществления мер надлежащей проверки. И если пояснения со стороны Клиента относительно источников происхождения его денежных средств по формальным признакам неубедительны, то было бы уместно продолжить надлежащую проверку.

Под возможностью контролировать действия клиента – физического лица другим физическим лицом в целях Федерального закона следует понимать возможность воздействовать на решения Клиента при заключении им договоров займа, не обусловленную, как правило, юридически закрепленными правами и обязанностями. Такая возможность, например, может вытекать из психического или физического принуждения Клиента к заключению договора, материальной заинтересованности в осуществлении от своего имени финансовых операций по поручению Бенефициарного владельца, иного зависимого состояния.

3) 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).

Сотрудники МКК в случае непредставления Клиентом - юридическим лицом сведений о своем Бенефициарном владельце не должны допускать признания Бенефициарным владельцем клиента его единоличного исполнительного органа в «автоматическом» порядке, то есть без проведения соответствующих мероприятий и анализа полученных от Клиента документов и сведений.

В случае, если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом и настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ мер по идентификации Бенефициарных владельцев Бенефициарный владелец не выявлен, то Бенефициарным владельцем признается единоличный исполнительный орган Клиента.

В случае если структура собственности и (или) организационная структура Клиента - юридического лица - нерезидента либо организационная форма Клиента - иностранной структуры без образования юридического лица не предполагают наличия Бенефициарного владельца и единоличного исполнительного органа (руководителя), МКК фиксирует информацию об этом в анкете (досье) клиента.

4) МКК принимает решение о признании физического лица Бенефициарным владельцем с учетом факторов, предусмотренных настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Решение о признании физического лица Бенефициарным владельцем принимается МКК в следующем порядке:

- Сотрудник МКК, непосредственно взаимодействующий с Клиентом, установивший в процессе

идентификации наличие у Клиента Бенефициарного владельца в день установления данного факта составляет служебную записку в произвольной форме, отражающую данную информацию и в этот же день передает ее для проверки Руководителю МКК. Руководитель МКК в течение одного рабочего дня проверяет имеющуюся в МКК информацию о Клиенте и лицах, предположительно являющихся Бенефициарными владельцами и, в случае подтверждения данного факта, ставит на служебной записке визу «Подтверждаю» дату и свою подпись. При подтверждении факта наличия Бенефициарного владельца Руководитель МКК доводит данную информацию до сотрудника МКК, непосредственно взаимодействующего с Клиентом в течение одного часа. Сотрудник МКК, непосредственно взаимодействующий с Клиентом, получив информацию от Руководителя МКК, незамедлительно фиксирует сведения, полученные в результате идентификации Бенефициарного владельца в установленном настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ порядке.

В решении МКК 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 МКК Бенефициарного владельца.

5) Идентификация Бенефициарных владельцев не проводится (за исключением случаев направления Уполномоченным органом запроса в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона) в случае принятия на обслуживание Клиентов, являющихся:

- органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;
- международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;
- эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;
- иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа;
- религиозными организациями, а также юридическими лицами, которые производят и (или) реализуют предметы религиозного назначения и религиозную литературу, включенными в перечень, утверждаемый Правительством Российской Федерации в соответствии с подпунктом 1 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации, и единственными учредителями (участниками) которых являются религиозные организации.

6) Сведения о результате принятых МКК мер по идентификации Бенефициарного владельца Клиента - физического лица, а в случае выявления Бенефициарного владельца Клиента - физического лица также решение МКК о признании физического лица Бенефициарным владельцем такого Клиента - физического лица с обоснованием принятого решения должны быть зафиксированы в анкете (досье) такого Клиента.

7) МКК 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 МКК по результатам анализа совокупности имеющихся у МКК документов и (или) информации о Клиенте, в том числе полученные ею при использовании доступных на законных основаниях источников информации.

1.34. Меры (процедуры), направленные на выявление и идентификацию МКК Выгодоприобретателя.

1) Меры (процедуры), направленные на выявление и идентификацию МКК Выгодоприобретателей Клиентов, включая перечень запрашиваемых у Клиента документов и информации:

1.1) МКК принимает меры по идентификации Выгодоприобретателей, в частности, сотрудник МКК, непосредственно взаимодействующий с Клиентом, устанавливает в отношении Выгодоприобретателей информацию, указанную в настоящем разделе ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Идентификация выгодоприобретателей не проводится, если Клиентом является орган государственной власти Российской Федерации, орган государственной власти субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления или орган государственной власти иностранного государства, Банк России.

1.2) Сотрудник МКК, непосредственно взаимодействующий с Клиентом, запрашивает у Клиентов следующие документы:

- договоры Клиента, заключенные с третьими лицами, имеющие характер посреднических (поручение, комиссия, агентирование, доверительное управление);
- заполненную Клиентом в произвольной форме анкету на лиц, к выгоде которых действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Документы и сведения, запрошенные у Клиента, должны быть представлены Клиентом в течение трех рабочих дней со дня запроса в виде оригиналов либо заверенных копий.

Сотрудник МКК, непосредственно взаимодействующий с Клиентом, проверяет представленные Клиентом документы посредством их анализа на предмет наличия/отсутствия противоречий, наличия/отсутствия незаверенных исправлений, признаков подделки, подписей, печатей и т. п.

2) МКК идентифицирует физическое или юридическое лицо, индивидуального предпринимателя, иностранную структуру без образования юридического лица, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, как Выгодоприобретателя при установлении факта действий Клиента к выгоде данных лиц.

При этом указанные лица могут получить выгоду от действий Клиента в рамках заключенного договора (проводимой операции), т.е. получающие выгоду не от деятельности Клиента как такового, а от конкретной сделки.

3) Решение о признании Выгодоприобретателем принимается МКК в следующем порядке:

- Сотрудник МКК, непосредственно взаимодействующий с Клиентом, установивший в процессе идентификации наличие у Клиента Выгодоприобретателя в день установления данного факта составляет служебную записку в произвольной форме, отражающую данную информацию, и в этот же день передает ее для проверки Руководителю. Руководитель в течение одного рабочего дня проверяет имеющуюся в МКК информацию о Клиенте и лицах, предположительно являющихся Выгодоприобретателями данного Клиента и, в случае подтверждения данного факта, ставит на служебной записке визу «Подтверждаю» дату и свою подпись. При подтверждении факта наличия у Клиента Выгодоприобретателя, Руководитель доводит данную информацию до сотрудника МКК, непосредственно взаимодействующего с Клиентом в течение одного часа. Сотрудник МКК, непосредственно взаимодействующий с Клиентом получив информацию от Руководителя, незамедлительно фиксирует сведения, полученные в результате идентификации Выгодоприобретателя в порядке, установленном настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

4) Особенности процедуры идентификации Выгодоприобретателя, который не был идентифицирован МКК 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.

Если Выгодоприобретатель не может быть идентифицирован МКК до приема Клиента на обслуживание в связи с отсутствием Выгодоприобретателя в планируемых Клиентом к совершению операциях, МКК осуществляет идентификацию Выгодоприобретателя (в случае его наличия) в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения операции.

Идентификация Выгодоприобретателя осуществляется в полном соответствии с порядком, установленном пп. 1-3 настоящего пункта.

5) МКК вправе не идентифицировать Выгодоприобретателя, если:

- Клиент является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона, или лицом, указанным в статье 7.1 Федерального закона, и Выгодоприобретатель является клиентом такого Клиента;
- Клиент является банком-резидентом иностранного государства - членом Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеющим показатель рейтинговой оценки, присвоенной российским кредитным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством (Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings), и включенным в перечень (реестр) действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства.

Настоящий пункт не применяется в случае, когда у МКК в отношении Клиента, указанного в настоящем пункте, или в отношении операции с денежными средствами или иным имуществом

этого Клиента возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

1.35. Меры, направленные на получение информации, при приеме на обслуживание и обслуживании Клиентов, о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с МКК, а также меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиентов установлены в Программе №13 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

При приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, МКК получает информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Организацией, на регулярной основе Организация принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций.

1.36. Третьи лица для сбора сведений и документов в целях идентификации не привлекаются.

1.37. Доступ сотрудников МКК к информации, полученной при проведении идентификации.

1.37.1. Порядок обеспечения доступа сотрудников МКК к информации, в том числе конфиденциальной, полученной при проведении идентификации.

1.37.2. В целях оперативного доступа сотрудников МКК, ответственных за работу с Клиентами и осуществляющих идентификацию Клиентов, к информации, полученной при проведении идентификации, в МКК создана электронная база, в которой содержатся персональные данные Клиентов, Представителей клиентов, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев, а также сведения, содержащиеся в соответствующей анкете (досье).

1.37.3. Сотрудники МКК используют информацию, содержащуюся в указанной базе, при идентификации Клиентов, Представителей клиентов, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев, при обновлении сведений и проверке их достоверности, при обновлении оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций.

1.37.4. Доступ к базе осуществляется сотрудниками МКК со своих персональных компьютеров. При этом каждый сотрудник для доступа в базу имеет свой собственный пароль, который он должен сохранять втайне от других сотрудников и третьих лиц с целью ограничить доступ в базу посторонним лицам.

1.37.5. Право доступа к базам данных, сведениям о Клиентах и их операциях в МКК имеет также Руководитель МКК.

1.38. Порядок оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций, основания оценки такого риска.

1.38.1. МКК при проведении идентификации оценивает степень (уровень) риска совершения Клиентами подозрительных операций и относит каждого Клиента к группе риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций в соответствии с Положением Банка России от 15 декабря 2014 года №445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», независимо от вида и характера операции, проводимой Клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с Клиентом.

1.38.2. Оценка степени (уровня) риска совершения Клиентами подозрительных операций проводится в отношении всех Клиентов, за исключением установленных случаев, при которых идентификация Клиента не проводится.

1.38.3. Оценка степени (уровня) риска совершения Клиентами подозрительных операций проводится в соответствии с процедурами, изложенными в Программе оценки риска (Программа №5 настоящих Правил).

1.38.4. Оценка степени (уровня) риска совершения Клиентами 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.

1.38.5. Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций по каждой из указанных категорий рисков, определены МКК в Программе управления риском (Программа №5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ) в соответствии с Приложением №2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.38.6. МКК 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 настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.38.7. МКК 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 ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

1.38.8. Оценка степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций проводится сотрудником, непосредственно взаимодействующим с Клиентами, и осуществляющим идентификацию Клиента.

1.38.9. Контроль за осуществлением мероприятий по оценке степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций осуществляется Руководителем МКК.

1.39. Проверка наличия или отсутствия в отношении Клиента сведений о случаях отказа клиентам организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в совершении операций по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона, а также устранение оснований принятия решения об отказе в совершении операции, в том числе в случае отмены судом ранее принятого решения об отказе в совершении операции.

1.39.1. Проверка наличия или отсутствия в отношении Клиента сведений об отказах, об устранении основания об отказе в совершении операции, об отмене судом ранее принятого решения об отказе осуществляется МКК:

- при приеме на обслуживание в рамках идентификации Клиентов;
- при поступлении новых сведений об отказах, об устранении оснований и об отмене судом ранее принятого решения об отказе. В этом случае осуществляется проверка по всей клиентской базе МКК.

1.39.2. Проверку наличия или отсутствия в отношении Клиента сведений об отказах, об устранении оснований, об отмене судом ранее принятого решения об отказе осуществляют сотрудники, ответственные за работу с Клиентами, на основании информации, предоставленной Руководителем МКК.

1.39.3. Сведения об отказах, об устранении оснований, об отмене судом ранее принятого решения об отказе, содержащиеся в электронных сообщениях и направляемые Банком России, МКК получает через личный кабинет на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее в подпункте – личный кабинет).

МКК должна сформировать и разместить в личном кабинете в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения электронного сообщения, уведомление о принятии электронного сообщения либо уведомление о непринятии электронного сообщения с указанием причины непринятия.

В случаях неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности электронного сообщения, полного или частичного отсутствия в электронном сообщении сведений, наличие которых предусмотрено подпунктами 1.1.1-1.1.3 пункта 1.1 Положения № 764-П, МКК должна сформировать уведомление о непринятии электронного сообщения.

МКК должна направить в Банк России уведомление о принятии электронного сообщения либо уведомление о непринятии электронного сообщения, подписанное усиленной квалифицированной электронной подписью.

1.39.4. С целью оперативного реагирования Руководитель МКК обязан ежедневно отслеживать наличие электронных сообщений, содержащих сведения об отказах, об устранении оснований, об отмене судом ранее принятого решения об отказе в личном кабинете. Руководитель МКК доводит полученные сведения до сотрудников МКК, ответственных за работу с Клиентами, в день поступления новых сведений.

1.39.5. Сотрудники МКК, ответственные за работу с Клиентами, обязаны:

- 1) В случае наличия сведений об отказах по Клиенту, который принимается на обслуживание в МКК, рассмотреть вопрос об оценке степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций как повышенной с учетом особенностей, предусмотренных пп. 1 п. 5.3.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.
- 2) В случае наличия сведений об отказах, об устранении оснований, об отмене судом ранее принятого решения об отказе по Клиенту, который находится на обслуживании в МКК, пересмотреть уровень риска совершения Клиентом подозрительных операций в порядке, предусмотренном Программой № 5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.40. Проверка наличия или отсутствия в отношении Клиента сведений о случаях отказа от проведения операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является

иностранный или международная организация, включенная в перечень иностранных и международных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации.

1.40.1. Проверка наличия или отсутствия в отношении Клиента сведений о включении в перечень иностранных и международных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации, осуществляется МКК:

- при приеме на обслуживание и обслуживании Клиента в рамках идентификации (обновлении сведений);
- при поступлении новых сведений о факте отказа. В этом случае осуществляется проверка по всей клиентской базе МКК.

1.40.2. Проверку наличия или отсутствия в отношении Клиента сведений о включении в перечень иностранных и международных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации, осуществляют сотрудники, ответственные за работу с Клиентами на основании информации, предоставленной Руководителем МКК.

1.40.3. Сведения о включении лиц в перечень иностранных и международных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации, содержатся в Перечне иностранных и международных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации, который размещается на официальном сайте Министерства юстиции Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1.40.4. С целью оперативного реагирования Руководитель МКК ежедневно отслеживает изменения в Перечне иностранных и международных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации и доводит полученные сведения до сотрудников МКК, ответственных за работу с Клиентами, в день поступления новых сведений.

1.40.5. Сотрудники Организации, ответственные за работу с Клиентами, обязаны:

- 1) В случае наличия информации о Клиенте в Перечне иностранных и международных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации, уведомить служебной запиской Руководителя МКК для принятия решения об отказе от проведения операции с денежными средствами и (или) иным имуществом.
- 2) В случае наличия информации о Клиенте в Перечне иностранных и международных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации, пересмотреть уровень риска совершения Клиентом подозрительных операций в порядке, предусмотренном Программой № 5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.
- 3) После получения от Руководителя МКК сведений, содержащихся в пп. 2 п. 4.21.6. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, проинформировать Клиента, сведения о котором есть в Перечне иностранных и международных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации, о принятом решении (порядок информирования Клиента содержится в Программе № 14 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

1.40.6. Руководитель МКК обязан:

- 1) При получении от сотрудника, ответственного за работу с Клиентами, служебной записи, указанной в пп. 1 п. 4.21.5. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, рассмотреть служебную записку, проверить достоверность информации, содержащейся в ней, принять соответствующее решение об отказе от проведения операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, на основании статьи 3.2 Федерального закона от 28 декабря 2012 г. № 272-ФЗ «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».
- 2) Проинформировать о принятом решении об отказе от проведения операции с денежными средствами и (или) иным имуществом сотрудников, ответственных за работу с Клиентами, путем проставления соответствующей резолюции на служебной записке, указанной в пп. 1 п. 4.21.5. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.
- 3) Направить в Уполномоченный орган информацию о факте отказа от проведения операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная организация, включенная в перечень иностранных и международных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия ими решения об отказе от проведения операции с денежными средствами и (или) иным имуществом (порядок информирования Уполномоченного органа содержится в Программе № 12 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

5. ПРОГРАММА УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЬМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА (Программа управления риском)

5.1. Под управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма следует понимать совокупность предпринимаемых МКК действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/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 МКК, отказа в совершении операции, в приеме на обслуживание.

При реализации программы управления риском МКК обязана относить Клиентов к группам риска, совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций, а также по определению риска вовлеченности МКК и ее сотрудников в использование услуг МКК в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск использования услуг МКК в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

Программа управления риском разработана с учетом результатов национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенных в Личном кабинете на официальном сайте Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (Приложение № 10), 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.

Программа управления риском учитывает типологии ОД/ФТ, размещенные в Личном кабинете на официальном сайте Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на официальных сайтах международных организаций, занимающихся вопросами ПОД/ФТ, и иных доступных источников.

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

5.2.1. Система управления риском – совокупность взаимосвязанных элементов, обеспечивающих достижение одной из важнейших целей организации внутреннего контроля в МКК в целях ПОД/ФТ – управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации.

5.2.2. Система управления риском состоит из следующих элементов:

- процедуры управления риском;
- организационная структура управления риском.

5.2.3. Управление риском МКК проводится путем выполнения следующих процедур:

1) Идентификация риска:

- установление факторов, влияющих на оценку риска совершения Клиентом подозрительных операций по категориям, определенных Банком России: 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 риска совершения Клиентом подозрительных операций по каждой из указанных категорий рисков, определены МКК в Приложении №2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- установление критериев, влияющих на оценку риска услуги.

2) Оценка риска – процесс определения уровня риска совершения Клиентом подозрительных операций с использованием установленных факторов риска, влияющих на оценку риска совершения Клиентом подозрительных операций, а также процесс определения уровня риска использования услуг на основе критериев, установленных МКК.

3) Реагирование на риски – отнесение Клиента к какой-либо группе риска совершения подозрительных операций, с последующим принятием решения о выборе способа управления риском, предполагающим проведение МКК определенных мероприятий. Способами управления риском в МКК являются избежание риска, принятие риска, снижение уровня (минимизация) риска.

4) Мониторинг, анализ и контроль за риском.

5.2.4. Организационная структура управления риском МКК.

Функционирование системы управления риском МКК осуществляется в рамках ее организационной структуры. Управление риском в МКК осуществляется централизованно, в порядке, установленном настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Субъектами управления риском являются:

- руководитель МКК;
- ответственный сотрудник МКК;
- сотрудники МКК, непосредственно взаимодействующие с Клиентами.

Функции субъектов управления риском МКК прописаны в настоящем разделе.

5.3. Методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций.

5.3.1. Выявление риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций осуществляется при поведении процедур идентификации в порядке, установленном настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ:

- а) при возникновении договорных отношений с Клиентом (до принятия его на обслуживание);
- б) в ходе обслуживания Клиента (по мере совершения операций (сделок);
- в) в иных случаях, предусмотренных МКК в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

5.3.2. Оценка степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций проводится в отношении всех Клиентов МКК, за исключением случаев, установленных Федеральным законом, при которых идентификация Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца не проводится. Оценка степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций проводится на этапе осуществления идентификации и является результатом анализа имеющихся у МКК документов, сведений и информации о Клиенте и его деятельности.

Степень (уровень) риска совершения Клиентом подозрительных операций в МКК оценивается по шкале определения степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций, которая состоит из двух степеней (уровней): «низкая» и «повышенная».

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

- риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца оценивается при установлении отношений с Клиентом и пересматривается в процессе его обслуживания;
- страновой риск оценивается при установлении отношений с Клиентом и пересматривается в процессе его обслуживания;
- риск, связанный с совершением (осуществлением) Клиентом определенного вида операций и (или) деятельности, оценивается и пересматривается в процессе обслуживания Клиента.

Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций по каждой из указанных категорий рисков определены в Приложении №2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

5.3.4. Оценка риска совершения Клиентом подозрительных операций по типу клиента и (или) бенефициарного владельца.

1) Риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца оценивается по степени (уровню) «повышенная» в случаях, предусмотренных ч.1 Приложения №2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, за исключением случая, когда по Клиенту Банком России доведены сведения о случаях отказа клиентам организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в совершении операции по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона, а также устранение оснований принятия решения об отказе в совершении операции. Поскольку в соответствии с п. 13.3. ст. 7 Федерального закона данное основание не может являться единственным основанием для оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций как «повышенная», такая оценка присваивается только в случае одновременного соответствия Клиента иным факторам, указанным в ч.1 Приложения №2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

2) В иных случаях риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца оценивается по степени (уровню) «низкая».

5.3.5. Оценка риска совершения Клиентом подозрительных операций по страновому риску.

1) Страновой риск оценивается по степени (уровню) «повышенная» в случаях, предусмотренных ч.2 Приложения №2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

2) В иных случаях страновой риск оценивается по степени (уровню) «низкая».

3) В целях осуществления оценки странового риска Руководитель МКК организует использование в работе сотрудниками МКК перечней государств и территорий. В случае отсутствия на сайтах

международных организаций в сети Интернет списков государств и территорий, указанных в настоящей Программе, МКК вправе использовать списки таких государств и территорий, рекомендуемые профессиональными объединениями (ассоциациями, союзами), саморегулируемыми организациями. По представлению Руководителя МКК в МКК может быть разработан и утвержден внутренний список государств и территорий для оценки странового риска по степени (уровню) «повышенная».

5.3.6. Оценка совершения Клиентом подозрительных операций по риску, связанному с совершением (осуществлением) Клиентом определенного вида операций и (или) деятельности.

1) Риск, связанный с совершением (осуществлением) Клиентом определенного вида операций и (или) деятельности, оценивается по степени (уровню) «повышенная» в случаях, предусмотренных ч.3 Приложения №2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

2) В иных случаях, в том числе при установлении отношений с Клиентом (до начала проведения операций), риск оценивается по степени (уровню) «низкая».

5.3.7. Оценка степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций основывается на мотивированном суждении сотрудника МКК на основе оценки каждой из категорий риска.

5.4. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций.

5.4.1.1. Присвоение степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций осуществляется следующим образом:

а) Клиенту присваивается степень (уровень) риска совершения Клиентом подозрительных операций «повышенная» в случае, если по совокупности категорий риска, указанных в настоящей Программе, степень (уровень) риска оценена как «повышенная»;

б) в иных случаях Клиенту присваивается степень (уровень) риска совершения Клиентом подозрительных операций «низкая».

5.4.1.2. МКК пересматривает оценку степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций по мере изменения сведений, полученных в результате идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, но не реже одного раза в три года (не реже одного раза в год при оценке степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций как «повышенная»), а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений (в том числе - при обновлении идентификационных данных об указанных лицах), а также в случаях, когда:

– в отношении Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца или их операций (сделок) возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма в течение 3 рабочих дней с момента возникновения оснований для подозрений;

– имеются основания для документального фиксирования информации, предусмотренные пунктом 2 статьи 7 Федерального закона - в течение 3 рабочих дней с момента возникновения оснований;

– Клиент включен в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в решение о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, или в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, - в течение 3 рабочих дней с момента возникновения оснований;

– в деятельности Клиента выявлены операции с контрагентами стран, включенных в списки, указанные в пп. 5.3.5 настоящей Программы, либо при изменении указанных списков - в течение 3 рабочих дней с момента выявления данных оснований;

– в деятельности Клиента выявлены операции, указанные в настоящей Программе, в качестве факторов для оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций как «повышенной», либо в случае принятия Руководителем МКК соответствующего решения, основанного на результатах углубленной проверки Клиента - в течение 3 рабочих дней с момента выявления данных оснований;

– по Клиенту Банком России доведены сведения о случаях отказа клиентам организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в совершении операции по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона, а также устранение оснований принятия решения об отказе в совершении операции, об отмене судом ранее принятого

решения об отказе, - незамедлительно;

– по Клиенту Уполномоченным органом доведена информация о приостановленных в порядке, предусмотренном ч. 4 ст. 8 Федерального закона, операциях по банковским счетам (вкладам), а также других операциях с денежными средствами или иным имуществом такого Клиента - незамедлительно.

5.5. Отнесение Клиента к группе риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций.

5.5.1. По результатам оценки риска совершения Клиентом подозрительных операций и присвоения степени (уровня) риска совершения подозрительных операций МКК относит каждого клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций:

- группа низкого риска;
- группа повышенного риска.

5.5.2. Решение об отнесении Клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций принимается МКК самостоятельно в следующем порядке:

- а) Клиент, которому присвоена степень (уровень) риска совершения Клиентом подозрительных операций «повышенная», относится к группе повышенного риска;
- б) Клиент, которому присвоена степень (уровень) риска совершения Клиентом подозрительных операций «низкая», относится к группе низкого риска.

5.6. Порядок учета и документального фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций.

5.6.1. Оценка степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций фиксируется в анкете клиента в соответствующих графах. В анкете клиента фиксируется 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 настоящим ПВК в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

5.6.2. Указанные в предыдущем подпункте данные фиксируются сотрудником МКК при проведении идентификации Клиента.

5.6.3. Учет результатов оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций осуществляется в анкете клиента.

5.7. Методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска использования услуг МКК в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.7.1. МКК принимает меры по определению риска вовлеченности МКК и ее сотрудников в использование услуг МКК в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск использования услуг МКК в целях ОД/ФТ).

5.7.2. Выявление и оценку риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ осуществляет Руководитель МКК.

5.7.3. МКК определяет риск использования услуг МКК в целях ОД/ФТ, исходя из видов предоставляемых Клиентам услуг и иных самостоятельно определяемых факторов.

5.7.4. МКК вправе предоставлять следующие виды услуг:

- предоставление займов физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям с обеспечением в виде залога и без обеспечения;
- привлечение инвестиций от юридических лиц (заключение договора займа, где заемщиком является юридическое лицо, а заемщиком – МКК).

5.7.5. МКК осуществляет деятельность по выдаче микрозаймов/займов и привлечению инвестиций согласно разработанным продуктам, утвержденным руководителем МКК (далее – продукты), каждый из которых имеет определенные параметры. Для оценки уровня риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ необходимо провести оценку риска использования в целях ОД/ФТ каждого продукта в отдельности.

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

5.7.5.2. Оценка и минимизация риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию МКК услугами и (или) программно-техническими средствами осуществляется Ответственным сотрудником с учетом положений настоящий Программы на основании своего мотивированного суждения, сформированного в процессе анализа всей имеющейся информации в отношении предоставления услуги, включая основные этапы и параметры технологий ее представления, информацию

как о выявленных, так и возможных признаках использования услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также любую иную информацию, имеющуюся в распоряжении Ответственного сотрудника.

В рамках указанной работы Ответственный сотрудник осуществляет следующие мероприятия:

- оценку потенциальных рисков, связанных с услугами и программно-техническими средствами, включая выявление тех услуг и продуктов, которые могут быть использованы для совершения подозрительных операций;

- анализ выявленных рисков, определение их вероятности и потенциальных последствий, а также оценку степени риска каждой услуги и программно-технического средства;

- разработку, создание, внедрение и реализацию мер, направленных на минимизацию выявленных рисков, включая использование технологий и процедур, которые обеспечивают предотвращение и обнаружение подозрительных операций;

- систематический контроль за использованием услуг и программно-технических средств, а также мониторинг операций, связанных с ними, с целью обнаружения подозрительных операций и предотвращения их совершения;

- обучение сотрудников навыкам выявления и предотвращения подозрительных операций, а также усиление осведомленности о рисках, связанных с услугами и программно-техническими средствами.

- регулярную проверку и аудит оценки и минимизации рисков, связанных с услугами и программно-техническими средствами, с целью определения эффективности мер, принятых для минимизации рисков, а также выявления новых рисков, которые могут возникнуть в будущем.

5.7.5.3. Ответственный сотрудник с целью оценки и минимизации риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию МКК услугами и (или) программно-техническими средствами обязан знать как используемые, так и планируемые к использованию конкретные и детальные параметры, этапы и технологии предоставления всех услуг МКК, а также особенности программно-технических средств.

5.7.5.4. С целью проведения указанной оценки и минимизации риска Ответственный сотрудник самостоятельно осуществляет сбор информации как о используемых, так и о планируемых к использованию услугах (включая их параметры, этапы и технологии предоставления), а также о программно-технических средствах. Для получения такой информации Ответственный сотрудник может обращаться к иным сотрудникам МКК, ответственным за оказание услуг, разработку технологий их предоставления, а также за разработку и использование программно-технических средств.

Для оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми услугами и (или) программно-техническими средствами, Ответственный сотрудник в целях возможного пересмотра уровня риска не реже одного раз в шесть месяцев проводит анализ используемых услуг и (или) программно-технических средств.

5.7.5.5. Для оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с планируемыми к использованию услугами и (или) программно-техническими средствами, Ответственный сотрудник проводит анализ планируемых к использованию услуг и (или) программно-технических средств на этапе их планирования. В этих целях на этапе такого планирования он осуществляет сбор информации о параметрах, этапах и технологиях оказания услуг, а также об особенностях программно-технических средств.

При изменении используемых и планируемых к использованию МКК услуг и (или) программно-технических средств Ответственным сотрудником производится пересмотр степени (уровня) риска.

Одновременно с вышеуказанными оценками Ответственный сотрудник разрабатывает комплекс мер, направленных на минимизацию возможности применения используемых и планируемых к использованию МКК услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.7.5.6. Результаты проведенный оценки и разработанный на ее основе комплекс мер, направленных на минимизацию возможности применения используемых и планируемых к использованию услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, фиксируются Ответственным сотрудником.

5.7.6. Порядок оценки риска использования продуктов МКК в целях ОД/ФТ.

1) Каждый продукт, перед началом его предоставления Клиентам, должен быть оценен на предмет его использования в целях ОД/ФТ. Результатом такой оценки должно являться присвоение продукту уровня риска по шкале «низкий» и «повышенный».

2) В МКК установлены следующие критерии риска использования услуги МКК в целях ОД/ФТ по предоставлению микрозаймов/займов:

- вид Клиента;
- сумма микрозайма/займа;

- наличие обеспечения;
 - наличие условия о целевом использовании;
 - способ выдачи денежных средств;
 - способ предоставления услуги;
 - используемые или планируемые к использованию программно-технические средства.
- 3) В МКК установлены следующие критерии риска использования услуги по привлечению инвестиций от юридических лиц:
- сумма займа;
 - способ предоставления услуги;
 - используемые или планируемые к использованию программно-технические средства.
- 4) Каждый критерий оценивается на предмет содержания признаков, свидетельствующих о вероятности использования услуги в целях ОД/ФТ. Оценка критериев осуществляется МКК самостоятельно Руководителем МКК на основании мотивированного суждения, сформированного в процессе анализа всей имеющейся информации в отношении услуги, включая:
- результаты типологических исследований;
 - результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - статистические материалы;
 - мнения и рекомендации экспертов надзорных и правоохранительных органов, саморегулируемых организаций и профессиональных ассоциаций, публикации в научной и отраслевой литературе;
 - иные материалы, посвященные выявлению наиболее характерных способов и методов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- 5) Критерии по каждой услуге оцениваются и на предмет вероятности использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и на предмет вероятности использования услуги в целях финансирования терроризма.
- 6) Оценка риска и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию МКК услугами и (или) программно-техническими средствами включена в порядок оценки риска использования продуктов МКК в целях ОД/ФТ. Способ предоставления услуг, а также используемые или планируемые к использованию программно-технические средства определены как критерии риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ. Порядок минимизации риска определен в п. 5.10.3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

5.7.7. Оценка риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ.

5.7.7.1. Оценка риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ осуществляется на основании результатов, проведенных оценок риска использования каждого продукта МКК в целях ОД/ФТ, определенных в п. 5.7.6. настоящего раздела.

5.7.7.2. Уровень риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ оценивается по шкале, которая состоит из двух уровней: «низкий» и «повышенный».

5.7.7.3. В случае если хотя бы одному продукту МКК присвоен «повышенный» уровень риска использования в целях ОД/ФТ, то риск использования услуг МКК в целях ОД/ФТ оценивается как «повышенный».

5.7.7.4. В случае если всем продуктам МКК присвоен «низкий» уровень риска использования в целях ОД/ФТ, то риск использования услуг МКК в целях ОД/ФТ оценивается как «низкий».

5.7.7.5. Риск использования услуг МКК в целях ОД/ФТ оценивается МКК, как до начала, так и в ходе предоставления Клиентам соответствующих услуг.

5.8. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра уровня риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ.

5.8.1. Порядок присвоения уровня риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ.

5.8.1.1. Присвоение уровня риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ осуществляется Руководителем МКК на основании полученных результатов оценки уровня риска использования продуктов МКК в целях ОД/ФТ, проведенной в порядке, установленном настоящим разделом.

5.8.1.2. Уровень риска использования в целях ОД/ФТ каждого продукта присваивается МКК до начала его предоставления Клиентам.

5.8.1.3. Уровень риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ присваивается МКК как до начала, так и в ходе предоставления соответствующих услуг.

5.8.2. Пересмотр уровня риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ.

5.8.2.1. Пересмотр уровня риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ осуществляется:

- в случае принятия МКК решения об изменении одного или нескольких параметров, в том числе способа предоставления, определенного продукта в течение трех рабочих дней;
- в случае принятия МКК решения о начале предоставления нового продукта в течение трех рабочих дней;
- в случае получения МКК информации о выявленных признаках использования определенного продукта в целях ОД/ФТ, а также получения информации, которая дает дополнительные основания полагать, что данный вид услуги может быть использован в целях ОД/ФТ незамедлительно.

5.8.2.2. В случае принятия МКК решения об изменении одного или нескольких параметров, в том числе способа предоставления, определенного продукта пересмотр уровня риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ осуществляется в следующем порядке.

1. Сотрудники, к компетенции которых отнесена разработка, внедрение и сопровождение услуг МКК, обязаны до начала предоставления Клиентам продукта с измененными параметрами согласовать их с Руководителем МКК.
2. После утверждения новых параметров продукта, Руководителем МКК проводится оценка уровня риска использования продукта МКК в целях ОД/ФТ в порядке, предусмотренном настоящим разделом.
3. После присвоения продукту уровня риска использования в целях ОД/ФТ Руководителем МКК осуществляется пересмотр уровня риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ в порядке, предусмотренном настоящим разделом, до начала предоставления продукта с новыми параметрами.

5.8.2.3. В случае принятия МКК решения о начале предоставления нового продукта пересмотр уровня риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ осуществляется в следующем порядке.

1. Сотрудники, к компетенции которых отнесена разработка, внедрение и сопровождение услуг МКК, обязаны до начала предоставления Клиентам нового продукта согласовать его параметры, в том числе способ его предоставления, с Руководителем МКК.
2. После утверждения параметров продукта, Руководителем МКК проводится оценка уровня риска использования продукта МКК в целях ОД/ФТ в порядке, предусмотренном настоящим разделом.
3. После присвоения продукту уровня риска использования в целях ОД/ФТ Руководителем МКК осуществляется пересмотр уровня риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ в порядке, предусмотренном настоящим разделом, до начала предоставления нового продукта.

5.8.2.4. В случае получения МКК информации о выявленных признаках использования определенного вида услуги в целях ОД/ФТ, а также получения информации, которая дает дополнительные основания полагать, что данный вид услуги может быть использован в целях ОД/ФТ, пересмотр уровня риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ осуществляется в следующем порядке.

1. Руководитель МКК осуществляет анализ всей имеющейся информации в отношении услуги, информацию о выявленных фактах использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также любую иную информацию, имеющуюся в распоряжении Руководителя МКК.
2. По результатам проведенного анализа Руководителем МКК проводится оценка уровня риска использования продукта/продуктов МКК в целях ОД/ФТ, предоставляемого/представляемых в рамках соответствующей услуги, в порядке, предусмотренном настоящим разделом.
3. После присвоения продукту/продуктам уровня риска использования в целях ОД/ФТ Руководителем МКК осуществляется пересмотр уровня риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ в порядке, предусмотренном настоящим разделом, в течение трех рабочих дней с момента получения соответствующей информации.

5.8.3. Порядок учета и документального фиксирования результатов оценки риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ.

Учет и документальное фиксирование результатов оценки уровня риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ осуществляется Руководителем МКК в Таблице определения уровня риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ (Приложение №8 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

5.9. Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за степенью (уровнем) риска совершения Клиентом подозрительных операций и за риском использования услуг МКК в целях ОД/ФТ в связи с предоставлением Клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением МКК операций (сделок) в интересах Клиента с указанием периодичности проведения указанных мероприятий. Для целей исполнения требований и осуществления указанных мероприятий в настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ предусмотрены следующие понятия:

Мероприятия по мониторингу – процедуры систематического наблюдения за степенью (уровнем)

риска совершения Клиентом подозрительных операций и за риском использования услуг МКК в целях ОД/ФТ в целях дальнейшего анализа и контроля;

Мероприятия по анализу – процедуры (метод) исследования, состоящие в расчленении целого на составные элементы, применительно к данному разделу ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ - исследование риска совершения Клиентом подозрительных операций и риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ;

Мероприятия по контролю - процедуры, осуществляемые руководством МКК, в целях проверки исполнения требований законодательства, настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ сотрудниками МКК в отношении степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций и риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ.

5.9.1. С целью мониторинга степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций сотрудники МКК, непосредственно взаимодействующие с Клиентом, в данном порядке осуществляют следующие мероприятия:

1. С учетом того, что на выявление и оценку степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций влияют, в том числе заключаемые с МКК договоры, при заключении с Клиентом договоров (соглашений), сотрудники МКК, непосредственно взаимодействующие с Клиентом, осуществляют мониторинг всех заключенных договоров (соглашений), совершенных операций Клиентом за весь период обслуживания данного Клиента.

Если лицо неоднократно становилось Клиентом МКК (обслуживание возобновлялось), мониторингу подлежат все заключаемые договоры (соглашения) с Клиентом и все проводимые операции данным Клиентом в МКК.

2. Мониторинг клиентской активности, то есть наблюдение за совершамыми операциями Клиентов МКК.

Указанные в данном разделе мероприятия по мониторингу осуществляются сотрудниками МКК, непосредственно взаимодействующими с Клиентами, в текущем (ежедневном) режиме, но не реже одного раза в шесть месяцев.

5.9.2. С целью анализа степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций сотрудники МКК, непосредственно взаимодействующие с Клиентом, в данном порядке осуществляют следующие мероприятия:

Сотрудники МКК, анализируя сведения, указанные в пп. 1-2 пп. 5.9.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, должны учитывать следующие признаки осуществления фиктивной хозяйственной деятельности (перечень примерный):

- регулярное проведение подозрительных операций и сделок;
- незначительный размер уставного капитала (как правило, 10 000 руб.), в том числе внесенный имуществом;
- единственный учредитель – физическое лицо, он же – исполняет обязанности единоличного исполнительного органа;
- операции осуществляются в течение трех месяцев со дня открытия расчетного счета;
- малый срок аренды помещений (2 - 3 месяца);
- отсутствие у Клиента собственных либо арендованных в установленном порядке основных средств, необходимых для осуществления хозяйственной деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек и пр.);
- непредставление Клиентом по запросам МКК документов и сведений, необходимых для целей изучения деятельности Клиента;
- осуществление операций (сделок) по доверенности на постоянной основе лицами, не являющимися сотрудниками организации;
- предпочтительное использование не денежных форм расчетов (вексель, бартер, зачет, уступка прав требования);
- повторяющиеся случаи изменения места постановки на налоговый учет;
- регистрация организации по адресу массовой регистрации юридических лиц, либо регистрация Клиента по адресу, по которому зарегистрировано другое юридическое лицо;
- отсутствие информации о хозяйственной деятельности Клиента в открытых источниках информации;
- отсутствие информации об уплате налоговых платежей в бюджеты различных уровней, либо их явно несущественный характер по сравнению с деятельностью Клиента;
- наличие информации о представлении Клиентом бухгалтерской отчетности с нулевыми показателями при условии фактического осуществления деятельности;
- исполнение одним лицом обязанностей руководителя в нескольких организациях;
- отсутствие в штате должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы, за исключением

случаев, когда ведение бухгалтерского учета передано на договорных началах специализированной организации (аудиторской фирме) или бухгалтеру - специалисту (индивидуальному аудитору);

- отсутствие в штате организации работников, помимо руководителя и главного бухгалтера;

- повторяющиеся случаи утраты организацией первичных документов либо задержки с восстановлением утраченных документов;

- осуществление доверительного управления деятельностью организации другим юридическим лицом, находящимся в стадии ликвидации.

Анализируя указанную информацию, сотрудник МКК, непосредственно взаимодействующий с Клиентом, сопоставляет ее с факторами, влияющими на оценку степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций, и сравнивает с результатами ранее проведенной оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций.

Сотрудники МКК при обновлении сведений по Клиенту, Представителю клиента, Выгодоприобретателю и Бенефициарному владельцу, обновлении оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций, которое проводится в порядке, установленном настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, проводят анализ полученной информации в совокупности с информацией, полученной ранее за весь период обслуживания данного Клиента. В случае если лицо неоднократно становилось Клиентом МКК (обслуживание возобновлялось), то анализу подлежит вся полученная информация, имеющаяся в МКК. Анализируя указанную информацию, сотрудник МКК сопоставляет ее с факторами, влияющими на оценку степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций, и сравнивает с результатами ранее проведенной оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций.

Указанные мероприятия по анализу осуществляются с периодичностью не реже одного раза в три месяца.

Результаты мониторинга и анализа за степенью (уровнем) риска совершения Клиентом подозрительных операций фиксируются.

5.9.3. С целью контроля за степенью (уровнем) риска совершения Клиентом подозрительных операций Руководитель в данном порядке осуществляет следующие мероприятия:

- контроль системы оценки за степенью (уровнем) риска совершения Клиентом подозрительных операций, включая применяемые в этих целях критерии и иные параметры, указанные в настоящей Программе, и вносит изменения, направленные на приведение системы оценки за степенью (уровнем) риска совершения Клиентом подозрительных операций в МКК в соответствие с действующим законодательством, рекомендациями надзорных органов;

- работу по совершенствованию алгоритма оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций с учетом практики, полученной при анализе соответствующих процессов в МКК, а также практической информации, полученной из внешних источников (анализ статей, научной литературы, обмен опытом и т.д.);

- получение и анализ статистических сведений, сформированных сотрудниками МКК либо самим Руководителем (сведения могут включать в себя следующие показатели: количественные характеристики оценки уровня риска совершения Клиентом подозрительных операций; влияние отнесения Клиента к группе повышенного риска на качество проведения идентификации Клиента, обновления, полученных при идентификации сведений; показатели, характеризующие взаимосвязь между оценкой риска совершения Клиентом подозрительных операций и риска использования услуг и иное). Характер статистических сведений и необходимые показатели Руководитель вправе определять самостоятельно, в зависимости от поставленной задачи;

- проведение контрольных мероприятий по улучшению тех или иных процедур, осуществляемых для оценки риска совершения Клиентом подозрительных операций.

Указанные мероприятия по контролю осуществляются Руководителем МКК с периодичностью не реже одного раза в шесть месяцев. Полный комплекс мероприятий, проводимых Руководителем МКК, осуществляется в случаях:

- изменения законодательства, в том числе перечня категорий рисков, факторов, влияющих на оценку риска совершения Клиентом подозрительных операций;

- плановой проверки, осуществляющейся в целях мониторинга и анализа, которая проводится не реже одного раза в шесть месяцев.

5.9.4. В целях снижения риска вовлеченности МКК и ее сотрудников в использование услуг МКК в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, МКК осуществляет мероприятия по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг МКК в целях ОД/ФТ.

5.9.4.1. Функции по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг МКК в целях ОД/ФТ возлагаются на Руководителя МКК.

В целях мониторинга за риском использования услуг МКК в целях ОД/ФТ Руководитель МКК в данном порядке осуществляет следующие мероприятия:

- С учетом того, что на выявление и оценку степени (уровня) риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ влияют, в том числе заключаемые с МКК договоры, Руководитель осуществляет мониторинг за всеми услугами МКК с целью дальнейшего выявления возможных фактов использования услуг в целях ОД/ФТ;

- Мониторинг клиентской активности, то есть наблюдение за совершамыми операциями Клиентов МКК с целью дальнейшего выявления возможных фактов использования услуг в целях ОД/ФТ.

Указанные в данном разделе мероприятия по мониторингу осуществляются Руководителем МКК в текущем (ежедневном) режиме, но не реже одного раза в шесть месяцев.

5.9.4.2. С целью анализа степени (уровня) риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ Руководитель в данном порядке осуществляет следующие мероприятия:

- С учетом того, что на степень (уровень) риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ влияют, в том числе заключаемые с МКК договоры, Руководитель МКК осуществляет анализ статистических сведений, сформированных сотрудниками МКК либо самим Руководителем (сведения могут включать в себя следующие показатели: количественные характеристики присвоения того или иного уровня риска использования услуги МКК; влияние присвоения «повышенного» уровня риска использования услуги МКК на качество проведения идентификации Клиента, обновления, полученных при идентификации сведений при обновлении оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций; показатели, характеризующие взаимосвязь между оценкой риска совершения Клиентом подозрительных операций и риска использования услуг и иное). Характер статистических сведений и необходимые показатели Руководитель вправе определять самостоятельно, в зависимости от поставленной задачи;

- Анализ алгоритма присвоения уровня риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ с учетом практики, полученной при анализе соответствующих процессов в МКК, а также практической информации, полученной из внешних источников (анализ статей, научной литературы, обмен опытом и т.д.).

Проводя анализ указанной информации, Руководитель МКК сопоставляет ее с факторами, влияющими на оценку степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций, и сравнивает с результатами ранее проведенной оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций.

Указанные мероприятия по анализу осуществляются с периодичностью не реже одного раза в три месяца.

5.9.4.3. С целью контроля за степенью (уровнем) риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ Руководитель в данном порядке осуществляет следующие мероприятия:

- контроль сведений, которые могут повлиять на необходимость пересмотра уровня риска того или иного продукта, используемого МКК при работе с Клиентами. При этом контроль указанных сведений позволит рассчитать пороговые значения для денежных средств и иных параметров, на основании которых будут определяться типы продуктов, подлежащих оценке по тому или иному уровню риска;

- проведение контрольных мероприятий по улучшению тех или иных процедур, осуществляемых для оценки уровня риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ.

В целях контроля за степенью (уровнем) риска совершения Клиентом подозрительных операций и за риском использования услуг МКК в целях ОД/ФТ также предусмотрено:

1) Руководитель МКК:

- формирует отчеты по проведенному мониторингу, анализу и контролю риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ;

- принимает решения по повышению эффективности проведения процедур оценки риска совершения Клиентом подозрительных операций и риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ;

- осуществляет самостоятельно проверку проведения процедур оценки за степенью (уровнем) риска совершения Клиентом подозрительных операций и риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ сотрудниками МКК и ее результатов с запросом соответствующих сведений.

2) Руководитель МКК не реже одного раза в шесть месяцев издает приказ о проведении мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за степенью (уровнем) риска совершения Клиентом подозрительных операций и за риском использования услуг МКК в целях ОД/ФТ.

В случае проведения указанных мероприятий внепланово, Руководитель МКК формирует соответствующий отчет.

Указанные мероприятия осуществляются с периодичностью не реже одного раза в шесть месяцев. Полный комплекс мероприятий, предусмотренных данным разделом настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ проводится в случаях:

- выявления признаков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с использованием определенных услуг (продуктов), используемых МКК или услуг (продуктов) с определенными параметрами в иных организациях;
- плановой проверки, осуществляющейся в целях мониторинга и анализа, которая проводится не реже одного раза в шесть месяцев.

5.9.5. Результаты мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг МКК в целях ОД/ФТ в связи с предоставлением Клиентам определенных услуг или осуществлением МКК операций (сделок) в интересах Клиента документально фиксируются МКК не реже одного раза в шесть месяцев в отчете. В указанном отчете также фиксируются все факты осуществления пересмотра степени (уровня) риска той или иной услуги МКК, в том числе причины такого пересмотра.

5.10. Способы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе перечень предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию.

5.10.1. Избежание риска — это способ управления риском, при котором МКК отказывается в приеме на обслуживание лица. Применение данного способа возможно только на стадии рассмотрения заявки на предоставление потребительского микрозайма (займа). При проведении идентификации Клиента до приема на обслуживание оценивается степень (уровень) риска совершения Клиентом подозрительных операций. В случае возникновения у сотрудников подозрений, что получение микрозайма (займа) Клиентом осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в выдаче микрозайма (займа) может быть отказано. В силу особенностей предоставляемых услуг МКК, отказывая в заключении договора микрозайма (займа), не обязано мотивировать Клиенту свой отказ.

5.10.2. Принятие риска — это способ управления риском, при котором МКК, оценивая степень (уровень) риска совершения Клиентом подозрительных операций, и относя его к группе повышенного риска принимает его на обслуживание. Принимая на обслуживание Клиентов, которые относятся к группе повышенного риска, МКК принимает на себя риск совершения Клиентом подозрительных операций. При этом в отношении Клиентов, которые отнесены к группе повышенного риска, проводятся процедуры мониторинга и анализа, установленные в настоящем разделе, а также мероприятия, направленные на минимизацию риска.

5.10.3. Снижение уровня (минимизация) риска — способ управления риском, при котором МКК реализует меры, направленные на снижение уровня риска.

МКК должна стремиться к тому, чтобы результатом проведенных мероприятий явилось прекращение (снижение) Клиентами сомнительной деятельности и, как следствие, снижение уровня риска, либо прекращения деловых отношений с Клиентами, которые отнесены к группе повышенного риска совершения подозрительных операций.

Учитывая специфику деятельности МКК, установлен следующий перечень предупредительных мероприятий, направленных на снижение риска:

- 1) в случае если Клиент отнесен к группе повышенного риска совершения подозрительных операций при заключении договора микрозайма/займа МКК может предложить предоставление Клиенту (заемщику) целевого микрозайма/займа с одновременным предоставлением МКК права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма/займа и возложением на Клиента (заемщика) обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля;
- 2) установление в договоре обязанности Клиента предоставлять по запросу МКК сведения и документы, необходимые для подтверждения обоснованности совершения сделки/проведения операции и документы, необходимые для подтверждения, предоставленных сведений;
- 3) ограничение предоставления Клиенту услуг МКК, которые отнесены к группе повышенного риска совершения подозрительных операций;
- 4) отказ от дальнейшего предоставления Клиенту новых услуг (если это допускается их характером);
- 5) отказ в совершении операции;
- 6) организация проведения обучения сотрудников, задействованных в системе внутреннего контроля по темам ПОД/ФТ, ведение разъяснительной работы;
- 7) установление новых параметров и (или) отказ от прежних параметров услуг (в том числе способов предоставления услуг, используемые или планируемые к использованию программно-технические средства), увеличивающих риск вовлечения МКК в преступные схемы;
- 8) прочее по усмотрению МКК и в рамках законодательства Российской Федерации.

5.10.4. Перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении Клиентов, которые отнесены к повышенной степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, и соответственно, к группе повышенного риска совершения подозрительных операций:

- 1) запрос дополнительных сведений и документов о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце с последующим их анализом, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении МКК;
- 2) контроль за использованием микрозайма/займа со стороны МКК;
- 3) принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества Клиентов, используемых для погашения сумм микрозайма (займа) и процентов за пользование микрозаймом/займом) (по физическим и юридическим лицам), а также используемых в качестве сумм займа при привлечении денежных средств в МКК (по юридическим лицам), а именно:
 - запрос у Клиентов документально подтвержденной информации о доходах;
 - использование общедоступных источников, размещенных в сети «Интернет».
- 4) в случае отнесения Клиента к группе повышенного риска устанавливаются сведения:
 - о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с МКК, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности;
 - о финансовом положении;
 - о деловой репутации;
- 5) проведение встреч с учредителями, собственниками либо единоличным органом управления Клиента;
- 6) выезд сотрудников МКК по юридическому адресу Клиента с целью подтверждения фактического присутствия Клиента по месту своего нахождения (регистрации);
- 7) выезд сотрудников МКК с целью подтверждения фактического наличия недвижимого имущества, используемого в качестве предмета залога.

5.10.5. Перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении услуг МКК, риск использования которых в целях ОД/ФТ оценивается МКК как «повышенный»:

- 1) более частое проведение плановых проверок, осуществляемых в целях мониторинга и анализа риска использования услуг МКК в целях ОД/ФТ, по сравнению с периодичностью, установленной п. 5.9.4.3.
- 2) более частое обновление сведений и оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций по Клиентам, которым предоставлен продукт, риск использования которого в целях ОД/ФТ оценивается МКК как «повышенный». При этом сведения и оценка степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций обновляются по мере представления их Клиентом, Представителем клиента, но не реже одного раза в шесть месяцев, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

5.11. Особенности мониторинга и анализа операций Клиентов, относящихся к различным группам риска совершения подозрительных операций.

5.11.1. В отношении Клиентов, степень (уровень) риска совершения подозрительных операций которых оценивается как «низкая», мониторинг и анализ операций проводится при заключении с Клиентом договоров (соглашений) в порядке, установленном настоящими ПВК по ПОД/ФТ.

5.11.2. В отношении Клиентов, степень (уровень) риска совершения подозрительных операций которых оценивается как «повышенная» уровень риска сотрудники МКК:

- 1) Проводят мониторинг и анализ операций Клиента при совершении любой операции Клиента, в том числе проводят анализ иных операций (сделок) Клиента в совокупности с имеющейся в распоряжении МКК информации о Клиенте, Представителе Клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце.
- 2) Получают от Клиента необходимые объяснения и (или) дополнительные сведения, разъясняющие экономический смысл операции (сделки).

6. 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

(Программа выявления операций)

1.41. Программа выявления операций содержит процедуры в отношении установленных Федеральным законом операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, в отношении которых при реализации МКК настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий.

1.42. Данная программа предусматривает процедуры выявления:

- а) операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, указанных в подпункте 2 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.2, 1.9, 2 статьи 6, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 Федерального закона;
- б) необычных разовых операций (сделок), в том числе подпадающих под критерии выявления и признаки подозрительных операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма;
- в) совокупности операций и (или) действий Клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его Представителя в рамках обслуживания Клиента (далее в настоящей программе совокупность операций и (или) действий Клиента, его Представителя), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

1.42.1. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.

1.42.1.1. Сотрудник МКК при совершении операций и иных сделок осуществляет выявление операций, подлежащих обязательному контролю.

1.42.1.2. К операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, относятся следующие операции Клиентов, совершаемые ими непосредственно в МКК:

1. Операция с денежными средствами или иным имуществом, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 1 миллион рублей, либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

- 1) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, установленном Правительством Российской Федерации с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию;
- 2) операция с движимым имуществом по предоставлению юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, филиалами иностранных банков, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа

2. Операция по получению или расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества, если такая организация не является органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой.

Не подлежат обязательному контролю в соответствии с абзацем первым настоящего пункта операции, связанные с уплатой налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных законодательством Российской Федерации, оплатой жилого помещения и коммунальных услуг, получением денежных средств специализированной некоммерческой организацией, которая осуществляет деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах (далее - региональный оператор), уплатой комиссионного вознаграждения, взимаемого при совершении операций (сделок) организациями, осуществляющими

операции с денежными средствами или иным имуществом, а также с начислением процентов по вкладам (депозитам) и иным финансовым инструментам.

3. Операция с денежными средствами или иным имуществом в случае ее определения Уполномоченным органом или Уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации при условии, что сведения о такой операции будут подлежать представлению в Уполномоченный орган, организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, указанными в статье 5 Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляют Центральный банк Российской Федерации.

При определении операции в качестве подлежащей обязательному контролю Уполномоченный орган устанавливает вид данной операции, сумму ее совершения, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, представляющие сведения о данной операции, а также период времени, в течение которого сведения о подлежащей обязательному контролю операции подлежат направлению в Уполномоченный орган и который не может превышать два года.

4. Операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организаций или физического лица.

Порядок определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц перечня таких организаций и лиц устанавливается Правительством Российской Федерации. При этом сведения об организациях и лицах, включенных в указанный перечень, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа и опубликованию в официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации.

5. Операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, включенные в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организаций или физического лица.

6. Операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансирования терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или физического лица.

1.42.1.3. При совершении операций и иных сделок, сотрудник МКК устанавливает личность Клиента (его Представителя) и осуществляет проверку Клиента (его Представителя) и второй стороны по операции (сделке) на предмет наличия сведений о них в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму и в перечнях организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, или в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансирования терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

Если хотя бы одной из сторон операции (сделки) является организация или физическое лицо, сведения о которых содержатся в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в перечнях организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, или в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансирования терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или лиц, лицо физическое или юридическое лицо, действующее от имени

или по указанию таких организаций или лиц, то такая операция (сделка) подлежит обязательному контролю, независимо от суммы, на которую она совершается.

Примечание к п.6.2.1 (В случае если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, ее размер в российских рублях определяется по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения такой операции).

1.42.2. Разовые операции либо совокупности операций и (или) действий Клиента, его Представителя, в отношении которых возникают подозрения в том, что они осуществляются в целях в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

1.42.2.1. Сотрудники МКК обязаны обеспечивать повышенное внимание (мониторинг) к разовым операциям либо совокупностям операций и (или) действий Клиента, его Представителя, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (подозрительные операции).

1.42.2.2. С целью выявления разовых подозрительных операций сотрудники обязаны руководствоваться перечнем признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащихся в Приложении №3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, с учетом особенностей вида деятельности, осуществляющей МКК, масштаба ее деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых МКК Клиентам, а также уровня риска.

1.42.2.3. С целью выявления совокупности операций и (или) действий Клиента, его Представителя в рамках обслуживания Клиента сотрудники обязаны руководствоваться перечнем признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащихся в Приложении №3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также перечнем видов подозрительной деятельности, содержащихся в Приложении №9 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.42.2.4. Сотрудник МКК проверяет все операции (сделки) Клиента, о которых известно МКК на предмет их соответствия перечню, указанному в Приложении №3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.42.2.5. При выявлении признаков, указывающих на необычный характер сделки, а также видов подозрительной деятельности, сотрудник МКК, выявивший разовую операцию (сделку) либо совокупность операций и (или) действий Клиента, его Представителя, проводит дополнительные меры по изучению выявленной необычной операции (сделки) либо совокупности операций и (или) действий Клиента, его Представителя:

1) Проводит анализ иных операций (сделок) Клиента, а также имеющейся в распоряжении МКК информации о Клиенте, Представителе Клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении операции (сделки) либо совокупности операций и (или) действий Клиента, его Представителя или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2) Изучает основания и цели совершения всех выявленных разовых необычных операций (сделок) либо выявленной совокупности операций и (или) действий Клиента, его Представителя.

3) Получает от Клиента необходимые объяснения и (или) дополнительные сведения, разъясняющие экономический смысл разовой необычной операции (сделки) либо совокупности операций и (или) действий Клиента, его Представителя. В том числе запрашиваются договоры Клиента, документы, подтверждающие исполнение данных договоров, информацию о контрагентах Клиента по указанным договорам, иные сведения и документы, которые, по мнению сотрудника МКК, будут необходимы. Запрос направляется Клиенту в день выявления разовой необычной операции (сделки) либо совокупности операций и (или) действий Клиента, его Представителя.

Клиент обязан предоставить запрошенные документы и сведения в течение трех рабочих дней со дня направления МКК запроса о предоставлении объяснений и (или) дополнительных сведений. Полученная от Клиента информация проверяется (анализируется) сотрудником МКК в течение одного рабочего дня с момента ее получения. При получении информации в день, предшествующий выходному или праздничному дню, срок проверки (анализа) не меняется. В таком случае ответственным за проверку (анализ) является руководитель МКК.

1.42.4. Меры, которые применяются МКК исходя из Программы управления риском к Клиентам, осуществляющим подозрительные операции.

1) На основании полученных результатов проведения дополнительных мер, указанных в п. 6.2.2.4 настоящего раздела, и в соответствии с п. 5.4.1.2. настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ сотрудник МКК пересматривает оценку степени (уровня) риска, ранее присвоенную Клиенту.

2) В случае если по результатам пересмотра степени (уровня) риска степень (уровень) совершения Клиентом подозрительных операций оценивается как «повышенная», к данному Клиенту

применяются соответствующие меры, предусмотренные Программой №5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

3) Вся информация, полученная в результате проведения дополнительных мер, в том числе изменение оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций, фиксируется в анкете и досье клиента.

1.43. Механизм взаимодействия между сотрудниками МКК, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, разовые операции либо совокупность операций и (или) действий Клиента, его Представителя, в отношении которых возникают подозрения в том, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и Руководителем МКК.

1.43.1. По операциям, подлежащим обязательному контролю:

1.43.1.1. При выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, сотрудник МКК составляет внутреннее сообщение по форме, указанной в Приложении № 4(1) настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, и передает его Руководителю МКК в день выявления указанной операции (сделки). Вместе с внутренним сообщением сотрудник МКК передает материалы (документы и информацию), содержащую основания для квалификации операции (сделки) как операции (сделки), подлежащей обязательному контролю.

1.43.1.2. Внутреннее сообщение составляется сотрудником МКК также в случае возникновения у него сомнений в части правомерности квалификации операции, как операции, подлежащей обязательному контролю.

1.43.1.3. Руководитель МКК по результатам рассмотрения внутреннего сообщения и материалов, переданных сотрудником МКК, дает свое мотивированное заключение, которое также фиксируется во внутреннем сообщении.

1.43.2. По разовым операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

1.43.2.1. На основании имеющейся в распоряжении МКК информации и документов о Клиенте и (или) его деятельности (операциях), а также о его Представителе и (или) Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце (при их наличии) МКК самостоятельно принимает решение о квалификации (неквалификации) выявленной необычной операции Клиента в качестве подозрительной операции.

1.43.2.2. При выявлении операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, сотрудник МКК, ответственный за работу с Клиентами, составляет внутреннее сообщение по форме, указанной в Приложении №4(1) настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, и передает его Руководителю МКК в день выявления указанной операции (сделки). Вместе с внутренним сообщением сотрудник МКК передает материалы (документы и информацию), содержащую основания для признания операции (сделки) подозрительной.

1.43.2.3. Руководитель МКК по результатам рассмотрения внутреннего сообщения и материалов, переданных сотрудником МКК, дает свое мотивированное заключение, которое также фиксируется во внутреннем сообщении.

1.43.3. По совокупности операций и (или) действий Клиента, его Представителя:

1.43.3.1. На основании имеющейся в распоряжении МКК информации и документов о Клиенте и (или) его деятельности (операциях), а также о его Представителе и (или) Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце (при их наличии) МКК самостоятельно принимает решение об отнесении выявленной совокупности операций и (или) действий Клиента, его Представителя, к категории подозрительных.

1.43.3.2. При выявлении совокупности операций и (или) действий Клиента, его Представителя, которые могут осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, сотрудник МКК, ответственный за работу с Клиентами, составляет внутреннее сообщение по форме, указанной в Приложении №4 (2) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, и передает его Руководителю МКК в день выявления указанной совокупности. Вместе с внутренним сообщением сотрудник МКК передает материалы (документы и информацию), содержащую основания для отнесения совокупности операций и (или) действий Клиента, его Представителя, к категории подозрительных.

1.43.3.3. Руководитель МКК по результатам рассмотрения внутреннего сообщения и материалов, переданных сотрудником МКК, дает свое мотивированное заключение, которое также фиксируется во внутреннем сообщении не позднее рабочего дня следующего за днем получения внутреннего сообщения от сотрудника МКК, выявившего подозрительную операцию (сделку)/совокупность операций и (или) действий Клиента, его Представителя.

1.44. В МКК решение об отнесении необычной операции либо совокупности операций и (или) действий Клиента, его Представителя к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, о направлении сведений в Уполномоченный орган принимает Руководитель МКК.

Руководитель МКК в течение одного рабочего дня со дня доведения до него соответствующей информации принимает решения:

- а) о признании операции (сделки) Клиента подлежащей обязательному контролю, указанной в подпункте 2 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.2, 1.9, 2 статьи 6, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 Федерального закона;
- б) о признании выявленной необычной операции (сделки) подозрительной операцией (сделкой), осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма;
- в) об отнесении выявленной совокупности операций и (или) действий Клиента, его Представителя, к категории подозрительных;
- г) о необходимости принятия дополнительных мер по изучению подозрительной операции (сделки) Клиента либо совокупности операций и (или) действий Клиента, его Представителя;
- д) о представлении информации об операциях, предусмотренных подпунктами «а», «б», «в» настоящего пункта, в Уполномоченный орган (порядок предоставления информации в Уполномоченный орган отражен в Программе №12 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

1.45. Ответственным за выполнение всех действий по факту выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, а также необычных разовых операций либо совокупности операций и (или) действий Клиента, его Представителя, отнесенных к категории подозрительных и подозрительных операций (сделок) является Руководитель МКК.

1.46. Особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций (сделок), осуществляемых (заключаемых) позволяющих Клиенту дистанционно совершать операции (заключать сделки).

Особенности реализации данной программы при обслуживании Клиентов, находящихся на дистанционном обслуживании является то, что МКК выдает займы путем безналичного перечисления денежных средств.

1.46.1. Операции, подлежащие обязательному контролю:

При дистанционном обслуживании Клиентов, МКК запрашивает сведения, которые позволяют проверить потенциального заемщика на его причастность к экстремистской деятельности или терроризму/на его причастность к распространению оружия массового уничтожения/или в отношении него было принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества в порядке, установленном Федеральным законом. Такая проверка проводится при получении от Клиента – потенциального заемщика заявления на предоставление займа до заключения с ним договора займа.

В случае если МКК установит, что сведения о Клиенте содержатся в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму и/или в отношении него было принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества и/или в Перечне организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, МКК будут предприняты меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества в соответствии с Программами № 16, 17 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, либо операции могут быть приостановлены в соответствии с Программами № 8, 18 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, все операции таких клиентов будут подлежать обязательному контролю и применяются процедуры предусмотренные настоящим разделом.

1.46.2. Подозрительные операции (сделки).

1) Несмотря на то, что взаимодействие МКК и Клиентов, получающих услуги путем дистанционного обслуживания, ограничено в силу особенностей способа предоставления услуги, ряд признаков указывающих на подозрительный характер сделки, сотрудники МКК могут выявить как при приеме Клиента на обслуживание (приеме заявления на предоставление займа), так и при дальнейшем обслуживании Клиента (после заключения договора займа).

Так, сотрудник МКК может выявить, что адрес места жительства или места пребывания Клиента - физического лица, совпадает с адресом места регистрации (места пребывания) физического лица, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (признак группы 22), или заемщик в заявлении на предоставление займа указывает для перечисления суммы займа реквизиты

банковского счета, открытого в подразделении кредитной организации, действующей в регионе, отличном от места регистрации заемщика (признак группы 45).

2) Ко всем случаям предоставления займа при дистанционном обслуживании Клиентов, в силу ограниченных возможностей получения необходимых сведений, должно проявляться повышенное внимание.

3) При наличии подозрений у сотрудников МКК о том, что сделка совершается с целью отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, должно быть отказано в заключении данной сделки, в совершении по сделке каких-либо операций и сделок (например в пролонгации договора займа).

1.47. Настоящая программа разработана с учетом того, что МКК, в соответствии с законодательством Российской Федерации, относится к категории малых предприятий.

7. ПРОГРАММА ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ФИКСИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ

1.48. Программа документального фиксирования информации предусматривает порядок получения и закрепления сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации Федерального закона, иных нормативных правовых актов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.49. Документальному фиксированию подлежит информация, полученная в результате применения ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и реализации программ их осуществления. Основаниями документального фиксирования информации являются:

- а) операции (сделки), подлежащие обязательному контролю, указанные в подпункте 2 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.2, 1.9, 2 статьи 6, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 Федерального закона;
- б) запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- в) несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- г) выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом;
- д) совершение операции, сделки Клиентом, в отношении которого Уполномоченным органом в МКК направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;
- е) отказ Клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников МКК возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- ж) решение клиента об отказе от установления отношений с МКК, или о прекращении отношений с МКК, если у работников МКК возникают обоснованные подозрения, что указанное решение принимается Клиентом в связи с осуществлением МКК внутреннего контроля;
- з) иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

1.50. Сведения о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце фиксируются в анкете клиента. В соответствии Положением №444-П в МКК утверждены следующие формы анкет: Анкета (сведения о юридическом лице) (Приложение №1(1) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), Анкета (сведения о физическом лице) (Приложение №1(2) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), Анкета (сведения об индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) (Приложение №1(3) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), Анкета (сведения об иностранной структуре без образования юридического лица) (Приложение №1(4) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

Анкета клиента заполняется на основании документов и информации, полученных в процессе идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца при приеме на обслуживание.

При обновлении информации о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, обновлении оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом

подозрительных операций, а также при проведении их повторной идентификации в анкету клиента вносятся соответствующие изменения с указанием даты её обновления.

1.51. В процессе проведения идентификации и повторной идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, а также при обновлении информации, обновлении оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций, сотрудники МКК осуществляют сбор документов, фиксируют любую другую информацию, как на бумажных носителях, так и в электронном виде. Полученные материалы должны быть сформированы в досье клиента. Досье клиента должно также включать в себя документы, являющиеся основаниями совершения операций (сделок).

1.52. Информация о целях и характере предполагаемых деловых отношений, финансовом положении и деловой репутации Клиентов фиксируется сотрудником МКК, ответственным за работу с Клиентом, в следующем порядке:

- информация о целях и характере предполагаемых деловых отношений, финансовом положении и деловой репутации Клиентов – юридических лиц отражается в соответствующей графе анкеты – сведения о юридическом лице (Приложение №1(1) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ);
- информация о целях и характере предполагаемых деловых отношений, финансовом положении и деловой репутации Клиентов – индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, отражается в соответствующей графе анкеты – сведения об индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (Приложение №1(3) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ);
- информация о целях и характере предполагаемых деловых отношений, финансовом положении и деловой репутации Клиентов – физических лиц отражается в соответствующей графе анкеты – сведения о физическом лице (Приложение №1(2) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ);
- информация о целях и характере предполагаемых деловых отношений, финансовом положении и деловой репутации Клиентов – иностранных структур без образования юридического лица отражается в соответствующей графе анкеты – сведения об иностранной структуре без образования юридического лица (Приложение №1(4) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

1.53. Информация о Бенефициарных владельцах фиксируется в следующем порядке:

- сотрудник МКК, ответственный за работу с Клиентом, заносит информацию, полученную в процессе идентификации Бенефициарного владельца в анкету – сведения о физическом лице (Приложение №1(2) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), а также в соответствующие графы анкеты клиента (Приложения № 1 (1) – 1 (4) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

1.54. Информация о Выгодоприобретателях фиксируется в следующем порядке:

- сотрудник МКК заносит информацию, полученную в процессе идентификации Выгодоприобретателя, являющегося физическим лицом в анкету – сведения о физическом лице (Приложение №1(2) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ);
- сотрудник МКК заносит информацию, полученную в процессе идентификации Выгодоприобретателя, являющегося юридическим лицом в анкету – сведения о юридическом лице (Приложение №1(1) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ);
- сотрудник МКК заносит информацию, полученную в процессе идентификации Выгодоприобретателя, являющегося индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в анкету – сведения об индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (Приложение №1(3) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ);
- сотрудник МКК заносит информацию, полученную в процессе идентификации Выгодоприобретателя, являющегося иностранной структурой без образования юридического лица в анкету – сведения об иностранной структуре без образования юридического лица (Приложение №1(4) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

1.55. Информация фиксируется и собирается таким образом, чтобы она могла быть использована в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

1.56. Документальное фиксирование информации осуществляется на основании информации и документов, предоставляемых Клиентами МКК. Документы, позволяющие установить и идентифицировать Клиента и иных участников операции, а также определить основания её совершения, должны быть действительны на дату их предъявления.

1.57. Сотрудник МКК, выявивший операцию (сделку), подлежащую контролю, в день выявления данной операции (сделки) фиксирует всю информацию по операции (сделке) во внутреннем сообщении -

документе, содержащем следующие сведения о такой операции (сделке) (Приложение №4(1) и Приложение №4(2) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ):

- а) вид операции (операция, подлежащая обязательному контролю либо операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма);
- б) содержание операции;
- в) дата, сумма и валюта операции;
- г) сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (стороны по операции);
- д) возникшие затруднения при квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или причины, по которым операция квалифицируется как операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- е) сведения о сотруднике МКК, составившем сообщение об операции (должность, ФИО), и его собственноручная подпись;
- ж) дата и время составления сообщения об операции;
- з) дата получения Руководителем МКК сообщения об операции и его собственноручная подпись;
- и) запись о решении Руководителя МКК, принятом в отношении сообщения об операции в соответствии с Программой № 6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, и его собственноручная подпись. В случае принятия Руководителем МКК решения о ненаправлении сведений об операции в Уполномоченный орган в сообщение включается мотивированное обоснование принятого решения. В одном сообщении может содержаться информация о нескольких операциях.

Информация об операциях (сделках) Клиента фиксируется таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно воспроизвести детали операции (сделки), в том числе сумму операции (сделки), валюту платежа, данные о контрагенте.

1.58. Сотрудник МКК, выявивший совокупность операций и (или) действий Клиента, связанных с проведением операций, либо Представителя клиента в рамках обслуживания Клиента, которые вызывают подозрения в том, что осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, документально фиксирует соответствующую информацию во внутреннем сообщении по форме, установленной в Приложении №4(2) к настоящим Правилам.

При этом во внутреннем сообщении указывается информация о каждой операции/каждом действии, входящих в совокупность.

1.59. МКК обеспечивает конфиденциальность фиксируемой информации о Клиентах МКК и совершенных ими операциях, а также о мерах, принимаемых в отношении этих Клиентов.

1.60. В соответствии с требованиями Федерального закона МКК, а также Руководитель МКК и сотрудники МКК не вправе информировать Клиентов и иных лиц о предоставлении сведений об операциях в Уполномоченный орган.

8. ПРОГРАММА, ОПРЕДЕЛЯЮЩАЯ ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ

1.61. В настоящей Программе определены сроки и порядок принятия мер, направленных на:

- а) приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, в случаях, предусмотренных пунктом 10 и пунктом 10.1 статьи 7 Федерального закона и информирование Уполномоченного органа о приостановленных операциях;
- б) приостановление операций Клиента на дополнительный срок в случае получения постановления Уполномоченного органа о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона;
- в) приостановление операций Клиента в случае получения решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона.

1.62. Приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица в случаях, предусмотренных пунктом 10 и пунктом 10.1 статьи 7 Федерального закона.

1.62.1. МКК приостанавливает соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- 1) юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица;
- 2) физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом, направленную на расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в подпункте 1 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

В случае получения информации о принятом на основании части десятой статьи 8 Федерального закона решении о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом МКК, приостанавливает соответствующие операции незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения указанной информации, на срок, определенный в таком решении.

В случае получения информации об отмене принятого на основании части десятой статьи 8 Федерального закона решения о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, а также по истечении срока приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, указанного в таком решении, МКК возобновляет проведение операций с денежными средствами или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление этих операций.

МКК в день обращения клиента в целях совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, проведение которой невозможно в связи с принятым на основании части десятой статьи 8 Федерального закона решением о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, в порядке, установленном договором с клиентом, информирует клиента о данном приостановлении с указанием его причины и срока.

МКК незамедлительно представляют информацию об операциях, приостановленных на основании решения, указанного в части десятой статьи 8 Федерального закона, в Уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Уполномоченным органом.

1.62.2. Проверку информации о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце на предмет выявления сведений, указанных в пп. 8.2.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ осуществляет сотрудник, непосредственно взаимодействующий с Клиентами. Проверка осуществляется посредством обращения сотрудника МКК:

- к перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- к решениям о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма).

Указанную информацию сотрудники, непосредственно взаимодействующие с Клиентами, получают на официальном сайте Уполномоченного органа через личный кабинет МКК. Доступ к личному кабинету имеет каждый сотрудник, непосредственно взаимодействующий с Клиентами.

1.62.3. В случае если хотя бы одной из сторон операции с денежными средствами иным имуществом являются указанные в пп. 8.2.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ лица, сотрудники, непосредственно взаимодействующие с Клиентами, незамедлительно составляют и передают служебную записку Руководителю МКК.

1.62.4. Руководитель МКК не позднее одного часа, после получения служебной записки, указанной в пп. 8.2.3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, осуществляет проверку всей имеющейся в МКК информации о данной операции, и принимает окончательное решение о приостановлении операции.

1.62.5. Руководитель МКК принимает окончательное решение о приостановлении операции в день получения указанной служебной записи. Руководитель МКК доводит до сведения сотрудников, непосредственно осуществляющих приостановление операции, информацию о принятом решении также в день принятия данного решения, после чего они принимают меры по приостановлению операции.

1.63. Приостановление операций Клиента на дополнительный срок в случае получения постановления Уполномоченного органа о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона.

1.63.1. В случае, если по результатам предварительной проверки информации о приостановленной операции, поступившей от МКК, усматриваются риски финансирования террористической, экстремистской деятельности или распространения оружия массового уничтожения, то в течение 4 рабочих дней со дня, когда операция с денежными средствами или иным имуществом должна быть проведена, Уполномоченным органом издается постановление о приостановлении операций на срок до 30 календарных дней.

1.63.2. Электронный образ **подписанного** постановления **МКК** получает на официальном сайте Уполномоченного органа через **Личный кабинет МКК**, в день регистрации постановления о приостановлении в соответствии с пунктом 6 Порядка издания Уполномоченным органом постановления о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, направления на платформу цифрового рубля распоряжения пользователя платформы цифрового рубля в целях совершения операции с цифровыми рублями и (или) заявления о переводе денежных средств пользователя платформы цифрового рубля или его представителя на бумажном носителе, включая его образец, и доведения указанного постановления до организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, оператора платформы цифрового рубля. Датой и временем получения МКК постановления о приостановлении являются дата и время его размещения в личном кабинете МКК.

1.63.3. В случае получения в течение пяти рабочих дней, на которые операция с денежными средствами или иным имуществом была приостановлена, постановления Уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок:

Руководитель МКК незамедлительно после получения постановления Уполномоченного органа издает приказ, в котором содержится указание о сроке, в течение которого меры предпринятые МКК по приостановлению операции с денежными средствами или иным имуществом продлевают свое действие в соответствии с постановлением Уполномоченного органа. Сотрудники, непосредственно осуществляющие действия по приостановлению операции, должны быть ознакомлены с приказом Руководителя МКК в день его издания.

1.63.4. В случае если в течение пяти рабочих дней, на которые операция с денежными средствами или иным имуществом была приостановлена, МКК не получено постановление Уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок:

Руководитель МКК на следующий рабочий день после дня окончания указанного срока издает приказ, в котором содержится указание об отмене мер предпринятых МКК по приостановлению операции с денежными средствами или иным имуществом. Сотрудники, непосредственно осуществляющие действия по приостановлению операции, должны быть ознакомлены с приказом Руководителя МКК в день его издания.

1.63.5. В дальнейшем МКК осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

1.64. Приостановление операций Клиента в случае получения решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона.

1.64.1. Сотрудникам МКК необходимо учитывать, что по решению суда на основании заявления Уполномоченного органа могут быть приостановлены до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму, **диверсионной деятельности** или распространению оружия массового уничтожения, либо юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организаций или лица, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организаций или лица.

Электронный образ копии решения суда размещается в Личном кабинете в течение одного рабочего дня, следующего за днем получения Уполномоченным органом вступившего в силу решения суда.

1.64.2. Информация о лицах, указанных в пп. 8.4.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также о приостановленных операциях этих лиц размещается Уполномоченным органом в Личном кабинете в виде электронного образа копии решения суда о приостановлении операций, а также направляется на электронную почту, указанную МКК при регистрации Личного кабинета.

1.64.3. С целью оперативного реагирования Руководитель МКК обязан ежедневно отслеживать наличие информации, указанной в пп. 8.4.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в Личном кабинете. В связи с отсутствием единого перечня лиц и приостановленных операций по ним, Руководитель МКК на основании полученной информации самостоятельно ведет такой перечень и обеспечивает актуальным перечнем сотрудников, непосредственно взаимодействующий с Клиентами, в день его обновления.

Помимо указанной информации Руководитель МКК включает в перечень основания, которые повлияли на принятие судом решения о приостановлении операций.

1.64.4. В случае если стороной операции с денежными средствами иным имуществом являются лица, указанные в пп. 8.4.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в зависимости от принятого судом решения:

- сотрудники, непосредственно взаимодействующие с Клиентами, совершают действия в соответствии с пп. 8.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- степень (уровень) риска совершения Клиентом подозрительных операций оценивается как повышенная в порядке, предусмотренном Программой №5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.65. Порядок учета и фиксирования информации по приостановлению операций с денежными средствами и иным имуществом:

1.65.1. Информация о приостановленной операции с денежными средствами или иным имуществом фиксируется в служебной записке, порядок составления которой определен в настоящем разделе.

1.65.2. Информация о приостановленных операциях с денежными средствами и иным имуществом регистрируется в Журнале учета приостановленных операций с денежными средствами и иным имуществом (далее - Журнал).

1.65.3. В Журнале фиксируется информация об операции, а также идентификационные данные всех ее участников.

1.65.4. Журнал содержит следующие данные:

- сведения о Клиенте (Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце), полученные в результате идентификации;
- вид приостановленной операции с денежными средствами и иным имуществом;
- основания приостановления операций с денежными средствами и иным имуществом;
- дата и время приостановления операции с денежными средствами и иным имуществом.

1.65.5. Функции по ведению Журнала возлагаются на Руководителя МКК.

1.65.6. Журнал ведется в электронном виде. Журнал переносится на бумажный носитель в случае предоставления информации по запросу Уполномоченного органа или Банка России.

Журнал, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью Руководителя МКК.

Журнал хранится в МКК в течение всего периода действия МКК, но не менее пяти лет со дня прекращения отношений с Клиентом.

1.66. Порядок организации представления в Уполномоченный орган информации о приостановленных операциях.

1.66.1. О приостановленных операциях МКК информирует Уполномоченный орган в порядке, установленном законодательством Российской Федерации в соответствии с Программой № 12 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.66.2. МКК предоставляет в Уполномоченный орган информацию о приостановленных операциях незамедлительно.

1.66.3. Информация представляется в Уполномоченный орган в виде формализованных электронных сообщений (далее - ФЭС) через Личный кабинет МКК.

1.66.4. Ответственным за формирование ФЭС является Руководитель МКК.

1.66.5. Ответственным за направление ФЭС является Руководитель МКК.

9. ПРОГРАММА ПОДГОТОВКИ И ОБУЧЕНИЯ КАДРОВ МКК В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

1.67. Целью обучения сотрудников МКК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ является получение знаний по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, необходимых для исполнения ими законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также внутренних документов МКК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.68. Подготовка и обучение проводится в соответствии с Указанием Банка России от 5 декабря 2014 г. №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях».

1.69. За реализацию подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, МКК и проведение в МКК обучения отвечает Руководитель МКК.

1.70. Перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1.70.1. Руководитель МКК утверждает перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - обучение).

1.70.2. В перечень сотрудников включаются следующие сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате МКК):

- а) руководитель МКК;
- б) руководитель филиала МКК;
- в) заместитель руководителя МКК (филиала), курирующий в соответствии с письменно оформленным распределением обязанностей вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- г) главный бухгалтер (бухгалтер) МКК (филиала) либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;
- д) специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в МКК;
- е) сотрудники структурного подразделения по ПОД/ФТ (в случае формирования такого структурного подразделения под руководством Ответственного сотрудника);
- ж) руководитель юридического подразделения МКК (филиала) либо юрист МКК;
- з) руководитель службы безопасности МКК (филиала);
- и) сотрудники, выполняющие функции по привлечению денежных средств от физических и юридических лиц);
- к) иные сотрудники МКК (филиала) по усмотрению руководителя МКК с учетом особенностей деятельности МКК (филиала).

1.71. Требования к подготовке и обучению кадров МКК в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в том числе формы, программы, периодичность и сроки подготовки и обучения, устанавливаются Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 05 декабря 2014 г. №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях».

1.72. Обучение сотрудников, исходя из их должностных обязанностей, осуществляется в следующих формах:

- а) вводный (первичный) инструктаж;
- б) целевой (внеплановый) инструктаж;
- в) повышение квалификации (плановый инструктаж).

1.72.1. Проведение вводного (первичного) инструктажа.

1.72.1.1. Вводный (первичный) инструктаж проводится в целях ознакомления сотрудников МКК с законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также внутренними документами по ПОД/ФТ МКК.

1.72.1.2. Вводный (первичный) инструктаж проводится однократно Руководителем МКК в течение одного месяца со дня приема сотрудника на работу на должности, указанные в подпунктах «б» - «г», «е», «ж», «и» пункта 9.4.2 настоящего раздела ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также со дня перевода на такие должности либо для выполнения таких функций.

1.72.2. Проведение целевого (внепланового) инструктажа.

1.72.2.1. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудники МКК проходят в целях получения знаний, необходимых для соблюдения ими законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля МКК, программ его осуществления и внутренних документов МКК, принятых в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.72.2.2. Обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа должны пройти:

- лицо, планирующее осуществлять функции ответственного сотрудника, до начала осуществления таких функций;
- лица, указанные в подпунктах «а», «б» пункта 9.4.2 настоящего раздела ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, до назначения на соответствующую должность;
- сотрудники, указанные в подпункте «е», «и» пункта 9.4.2 настоящего раздела ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в течение года со дня назначения на соответствующие должности либо возложения на них соответствующих должностных обязанностей.

1.72.2.3. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников МКК, указанных в настоящем разделе ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, проводится Руководителем МКК в следующих случаях:

- при изменении действующих и вступлении в силу новых законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской

Федерации в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в части вопросов, относящихся к соответствующим сферам деятельности МКК, не позднее **десяти** рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих актов;

- при утверждении МКК новых или изменении действующих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и программ его осуществления, не позднее десяти рабочих дней с даты утверждения или изменения указанных документов;
- при переводе сотрудника на другую постоянную работу (временную работу) в рамках МКК, предусматривающую выполнение функций, отличных от выполняемых им до такого перевода, в случае когда для обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ при выполнении сотрудником новых функций требуется проведение целевого (внепланового) инструктажа;
- при поручении сотруднику МКК работы, выполняемой сотрудниками МКК, указанными в пункте 9.4.2 настоящего раздела ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, и не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет за собой изменения условий такого договора.

В случаях, указанных в абзацах четвертом и пятом настоящего пункта, инструктаж проводится не позднее десяти рабочих дней со дня наступления соответствующего случая (за исключением выполнения функций руководителя и (или) ответственного сотрудника – в данном случае обучение осуществляется до начала выполнения указанных функций).

Для лиц, подлежащих обучению в соответствии с требованиями настоящего раздела ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и отсутствующих на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, установленный срок для проведения целевого (внепланового) инструктажа начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.

1.72.3. Осуществление повышения квалификации (планового инструктажа).

1.72.3.1. Повышение квалификации (плановый инструктаж) осуществляется в форме участия в семинарах и иных обучающих мероприятиях.

1.72.3.2. Руководитель МКК, осуществляющий функции Ответственного сотрудника, проходит повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в календарный год.

1.72.3.3. Иные сотрудники МКК, включенные в перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в два календарных года.

1.72.4. Обучение сотрудников МКК в форме целевого (внепланового) инструктажа и повышения квалификации (планового инструктажа) осуществляется самой МКК и (или) с привлечением сторонних организаций.

1.73. Порядок осуществления МКК учета прохождения ее сотрудниками обучения.

1.73.1. Сведения о прохождении сотрудником инструктажа заносятся в Журнал учета прохождения вводного (первичного) инструктажа/Журнал учета прохождения целевого (внепланового) инструктажа/Журнал учета прохождения повышения квалификации (планового инструктажа) соответственно с указанием даты прохождения инструктажа, ФИО, года рождения, должности сотрудника, прошедшего инструктаж и иных необходимых сведений. Формы журналов содержится в Приложении №6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.73.2. Факт проведения с сотрудником вводного (первичного)/ целевого (внепланового) инструктажа/повышения квалификации (планового инструктажа) подтверждается его собственноручной подписью в соответствующем Журнале.

1.73.3. Факт прохождения соответствующим должностным лицом МКК целевого инструктажа либо повышения квалификации в сторонней организации должен подтверждаться документом, выдаваемым организацией, проводящей целевой инструктаж/повышение квалификации.

1.73.4. Документы (либо их копии), свидетельствующие о прохождении сотрудником МКК обучения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, хранятся в течение всего времени его работы в МКК. Хранение указанных документов может осуществляться в электронном виде.

1.74. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.74.1. Вводный (первичный) и целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников МКК проводятся в соответствии с программой подготовки и обучения по ПОД/ФТ, разработанной МКК в соответствии с Указанием Банка России от 5 декабря 2014 г. г. №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях».

1.74.2. Программа подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ разрабатывается МКК самостоятельно и должна быть утверждена Руководителем МКК.

1.74.3. Программа подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ должна подвергаться анализу на предмет необходимости ее обновления не реже одного раза в год, а также при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

По результатам проведенного анализа в программу подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ вносятся изменения в соответствии с действующим законодательством в области ПОД/ФТ.

1.74.4. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ должна предусматривать:

- а) изучение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- б) изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля в МКК при исполнении сотрудником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику МКК за неисполнение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и внутренних документов МКК, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;
- в) изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков подозрительных сделок;
- г) проверку знаний сотрудников МКК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.74.5. Программа вводного инструктажа.

Программа вводного инструктажа включает в себя следующие разделы:

- 1) Ознакомление с общими понятиями ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и программами осуществления внутреннего контроля в организации.
- 2) Ознакомление сотрудников с нормативными правовыми актами в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.
- 3) Методы и способы ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.
- 4) Правила работы с конфиденциальными данными и данными относящимися к категории коммерческой тайны. Подписание договора-соглашения о неразглашении коммерческой тайны.
- 5) Правила документального фиксирования информации.
- 6) Правила идентификации и изучения клиентов.
- 7) Критерии и признаки выявления необычных сделок.
- 8) Порядок приостановления операций с денежными средствами и иным имуществом.
- 9) Изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных сделок.
- 10) Меры ответственности, которые могут быть применены к сотруднику организации за неисполнение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и внутренних документов организации, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

1.74.6. Программа целевого (внепланового) инструктажа.

Программа целевого (внепланового) инструктажа включает в себя:

Тема 1. Международные стандарты ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Формирование единой международной системы ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

МКК и специализированные органы.

Международные стандарты ПОД/ФТ (40+9 Рекомендаций ФАТФ).

Тема 2. Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

Национальная система ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Общая характеристика нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. Последние изменения в законодательстве Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Государственная система ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Федеральные органы исполнительной власти.

Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Государственное регулирование в сфере микрофинансовой деятельности.

Организационная структура надзорных органов и их территориальные подразделения.

Саморегулируемые организации и их роль.

Тема 3. Надзор в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

Формы надзора и виды проверок.

Планирование проверок.

Основания проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Объекты проверки.

Права проверяющего государственного органа.

Порядок проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в некредитных финансовых организациях.

Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с надзорными органами.

Тема 4. Права и обязанности МКК.

Основные права и обязанности МКК.

Идентификация клиентов, представителей клиентов, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей; обеспечение конфиденциальности информации.

Фиксирование сведений.

Хранение информации.

Приостановление операций.

Порядок представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

Сроки представления.

Способы представления.

Единый формат представления информации.

Рассмотрение типовых ошибок в представлении информации.

Исполнение запросов Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Тема 5. Требования к разработке правил внутреннего контроля.

Лица, ответственные за разработку правил внутреннего контроля.

Разработка правил внутреннего контроля.

Обязательные компоненты правил внутреннего контроля.

Рекомендуемые программы осуществления правил внутреннего контроля.

Программа оценки риска.

Программа проверки внутреннего контроля.

Тема 6. Критерии выявления операций, подлежащих контролю.

Операции, подлежащие обязательному контролю.

Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля МКК. Практические примеры необычных сделок.

Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Характерные схемы и способы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Тема 7. Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Виды ответственности за нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (уголовная, административная, гражданско-правовая).

Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Меры административной ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в рамках Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения.

Полномочия должностных лиц государственных (надзорных) органов.

Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.

Тема 8. Система подготовки и обучения кадров МКК.

Квалификационные требования к Ответственному сотруднику.

Права и обязанности Ответственного сотрудника.

Обучение и подготовка кадров.

Перечень работников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Формы, периодичность и сроки обучения.

Обязанности Руководителя МКК.

Тема 9. Проблемы исполнения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ с учетом особенностей деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и их клиентов.

1.75. Проверка знаний сотрудников МКК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.75.1. Проверка знаний сотрудников МКК проводится:

- не ранее чем через десять рабочих дней, но не позднее двух месяцев с даты проведения вводного (первичного) инструктажа;
- непосредственно после прохождения целевого (внепланового) инструктажа с целью закрепления полученных знаний, а также их оценки.

1.75.2. Форма проведения проверки.

- 1) Проверка знаний сотрудников проводится в форме тестирования. Тест состоит из десяти вопросов, составленных непосредственно по тематике проверки.
- 2) Тест считается пройденным, если сотрудником даны правильные ответы на все вопросы теста.
- 3) Результаты проверки фиксируются в Акте проверки знаний по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ сотрудников МКК.

1.75.3. Порядок проведения проверки.

- 1) Проверка знаний сотрудников, проводится непосредственно лицом, проводившим инструктаж – Руководителем МКК.
- 2) Сотрудник, допустивший ошибки в ответах на тест, считается не прошедшим тестирование, с отрицательной оценкой знаний.

В этом случае сотруднику предоставляется время для самостоятельного изучения материала в течение одного рабочего дня, следующего за днем проведения инструктажа. Руководитель МКК назначает время и место для прохождения теста повторно.

10. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ МКК И ЕЕ СОТРУДНИКАМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, ПВК ПО ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

1.76. Целью проверки осуществления внутреннего контроля является контроль за соблюдением МКК и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и программ их осуществления, а также организационно-распорядительных документов МКК, принятых в целях организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.77. Проверки соблюдения внутреннего контроля в МКК проводит Руководитель МКК.

1.78. Приказом Руководителя утверждаются периодичность проведения проверок (но не реже одного раза в год), сроки проведения плановых проверок, а также их содержание.

1.79. Помимо плановых проверок, предусмотренных в пункте 10.3, могут проводиться внеплановые проверки в случае наличия подозрений в возможном нарушении системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.80. По результатам проведения проверок, касающихся организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, составляется письменный отчет, который должен содержать:

- а) сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и иных организационно-распорядительных документов МКК, принятых в целях организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- б) сведения о принятых мерах по результатам проверок, а также о дополнительных мерах, необходимых для устранения нарушений;
- в) иные сведения.

11. ПРОГРАММА ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ И ДОКУМЕНТОВ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА, ЭКСТРЕМИСТСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

(Программа хранения информации)

1.81. В МКК обеспечивается хранение документов, полученных в результате реализации программ внутреннего контроля, в следующем порядке:

1. Не менее 5 лет со дня прекращения отношений с Клиентом хранятся:

- а) документы, содержащие сведения о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, полученные на основании Федерального закона, иных принятых в целях

его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

б) документы, касающиеся операций (сделок), сведения о которых представлялись в Уполномоченный орган;

в) документы, касающиеся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со статьей 7 Федерального закона и настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

г) документы по операциям, по которым составлялись внутренние сообщения;

д) внутренние сообщения;

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

ж) документы, относящиеся к деятельности Клиента (в объеме, определяемом МКК), в том числе деловая переписка и иные документы по усмотрению МКК.

2. Журнал учета приостановленных операций с денежными средствами и иным имуществом, журнал учета отказов в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом, журнал учета принятых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиентов должны храниться в МКК в течение всего периода действия МКК, но не менее пяти лет со дня прекращения отношений с Клиентом.

3. Формализованные электронные сообщения (ФЭС), направленные МКК в Уполномоченный орган, файлы усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП) для каждого ФЭС, а также полученные МКК квитанции о принятии ФЭС, квитанции о непринятии ФЭС, файлы УКЭП для квитанции Уполномоченного органа о принятии (непринятии) должны храниться в электронном виде не менее пяти лет со дня получения квитанции Уполномоченного органа о принятии ФЭС, квитанции Уполномоченного органа о непринятии ФЭС.

1.82. Хранение копий документов, содержащих сведения о Клиенте (Представителе клиента), Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, а также подлинников иных документов, в том числе анкет, договоров, расчетно-платежных и иных финансовых документов, деловой переписки осуществляют сотрудники МКК, в соответствии со своими должностными обязанностями в установленном порядке.

1.83. Хранение сообщений, подготовленных сотрудниками, а также сообщений, направленных в Уполномоченный орган, и соответствующих им документов (копий, заверенных в установленном порядке): анкеты Клиентов, копии договоров, копии финансовых и расчётных документов и др. осуществляют Руководитель МКК.

1.84. Документы хранятся в виде подлинников или копий, заверенных в установленном порядке, на бумажных и (или) электронных носителях.

1.85. Днем прекращения отношений с Клиентами считается:

- при долгосрочном обслуживании – день прекращения всех договорных и иных гражданско-правовых отношений;

- при совершении разовой операции – день совершения разовой операции.

1.86. Вторые экземпляры сообщений, направленных Руководителю МКК на бумажном носителе хранятся в МКК не менее 5 лет со дня прекращения отношений с Клиентом.

1.87. Программные и программно-аппаратные средства криптографической защиты информации и справочники ключей кода аутентификации хранятся в МКК не менее 5 лет с даты последнего применения.

1.88. Помещения МКК, используемые для хранения документов и иной информации, полученной в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также для установки персонального компьютера со специализированным программным обеспечением, используемым для формирования и направления отчетов в виде электронного сообщения в Уполномоченный орган, должны быть оборудованы устройствами, ограничивающими доступ к документам и информации, находящимся в указанных помещениях, а также обеспечивающими защиту информации, хранящейся в электронном виде и передаваемой по электронным каналам связи.

1.89. Документы и иная информация, полученные в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ хранятся таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Уполномоченному органу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и с учетом обеспечения возможности их использования в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

1.90. При осуществлении настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ должна обеспечиваться коммерческая тайна и конфиденциальность информации, полученной в результате применения ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в том числе:

- сведений о внутренних документах МКК;

- сведений о Клиентах, Представителях клиентов, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах и их операциях, а также иных сведений;

- мер, принятых МКК в целях ПОД/ФТ;
- сведений о выявленных операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю;
- сведений о подозрительных операциях (сделках);
- сведений о фактах и причинах приостановления операций.

1.91. Сотрудники МКК обязаны соблюдать требования о неразглашении сведений, полученных в результате реализации мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а именно:

1.91.1. Сотрудникам МКК запрещено информировать Клиентов и иных лиц о предоставлении МКК информации в Уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, и иных операциях, характер которых дает основание полагать, что операции могут совершаться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.91.2. Сотрудникам МКК запрещено сообщать Клиентам и иным лицам об особенностях организации в МКК внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1.91.3. Сотрудникам МКК запрещено сообщать Клиентам и иным лицам о предпринимаемых мерах, связанных с дополнительной идентификацией и изучением осуществляющей ими деятельности в рамках настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

1.91.4. В целях обеспечения конфиденциальности доступ к информационным ресурсам, содержащим информацию, связанную с ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, строго ограничивается и контролируется.

2. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ В УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ОРГАН

2.1. Настоящий раздел регулирует порядок представления МКК в Уполномоченный орган информации и документов (далее - информация), в том числе по направленным Уполномоченным органом запросам, предусмотренным Федеральным законом.

2.2. МКК представляет в Уполномоченный орган следующую информацию:

- об операциях с денежными средствами или иным имуществом (далее - операции), подлежащих в соответствии с подпунктом 2 и абзацем десятым подпункта 4 пункта 1, пунктами 1.2, 1.9, 2 статьи 6, пунктом 6 статьи 7.4 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона **обязательному контролю**;
- о разовой операции либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с **совершением** каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых у сотрудников МКК на основании реализации настоящих Правил возникают подозрения, что такие операции и (или) действия осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая имеющуюся у МКК информацию о бенефициарном владельце;
- о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и (или) в соответствии с **абзацем первым** пункта 2 статьи 7.5 Федерального закона;
- о результатах 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, в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона и (или) о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных 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, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, в соответствии с пунктом 3 статьи 7.5 Федерального закона (далее при совместном упоминании - результаты проверки);
- об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 и пунктом 10.1 статьи 7 и (или) в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона;
- об отказе в совершении операции по основанию, указанному в **абзаце первом** пункта 11 статьи 7

Федерального закона;

- об устраниении указанного в **абзаце первом пункта 11** статьи 7 Федерального закона основания, в соответствии с которым ранее МКК было принято решение об отказе в совершении операции, в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии, созданной при Банке России в соответствии с **пунктом 13.5 статьи 7** Федерального закона, об отсутствии основания, в соответствии с которым МКК ранее было принято решение об отказе в совершении операции;
- об отмене судом ранее принятого МКК решения об отказе в совершении операции;
- о фактах воспрепятствования со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации МКК, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями Федерального закона либо его отдельных положений;
- о факте отказа от проведения операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная организация, включенная в перечень иностранных и международных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации.

2.3. МКК предоставляет в Уполномоченный орган информацию в следующие сроки:

1. Информация об операциях, подлежащих обязательному контролю, представляется в Уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции.
2. Информация о разовой операции либо совокупности операций и (или) действий Клиента, связанных с **совершением** каких-либо операций, его Представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых у сотрудников МКК на основании реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ возникают подозрения, что такие операции и (или) действия осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая имеющуюся у МКК информацию о Бенефициарном владельце, представляется в Уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций и (или) действий.
3. Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и (или) физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и (или) в соответствии с **абзацем первым** пункта 2 статьи 7.5 Федерального закона представляется в Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения мер по замораживанию (блокированию).
4. Информация о результатах проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона и (или) результатах проверки в соответствии с пунктом 3 статьи 7.5 Федерального закона, представляется Уполномоченный орган не позднее 3 рабочих дней после дня окончания каждой из этих проверок.
5. Информация об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 пунктом 10.1 статьи 7 и (или) в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона, представляется в Уполномоченный орган незамедлительно.
6. Информация об **отказе** в совершении операции по основанию, указанному в **абзаце первом** пункта 11 статьи 7 Федерального закона, представляется в Уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе в совершении операции.
7. Информация об устраниении указанного в **абзаце первом** пункта 11 статьи 7 Федерального закона основания, в соответствии с которым ранее МКК было принято решение об отказе в совершении операции, в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии, созданной при Банке России в соответствии с **пунктом 13.5 статьи 7** Федерального закона, об отсутствии основания, в соответствии с которым МКК ранее было принято решение об отказе в совершении операции, представляется в Уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем устраниния соответствующего основания;
8. Информация об отмене судом ранее принятого МКК решения об отказе в совершении операции представляется в Уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем получения МКК вступившего в законную силу соответствующего решения суда;
9. Информация о фактах воспрепятствования со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации МКК, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями Федерального закона либо его отдельных положений представляется в Уполномоченный орган в течение 5 рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующих фактов.
10. Информация о факте отказа от проведения операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная организация,

включенная в перечень иностранных и международных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации представляется в Уполномоченный орган в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия ими решения об отказе от проведения операции с денежными средствами и (или) иным имуществом.

2.4. Сведения и информация, указанные в настоящем разделе, представляются в Уполномоченный орган путем формирования электронных документов в виде формализованных электронных сообщений (далее - ФЭС). МКК направляет ФЭС в уполномоченный орган путем использования Личного кабинета, являющегося информационным ресурсом, размещенным на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее соответственно - сеть «Интернет», личный кабинет), доступ к которому предоставляется МКК посредством прохождения процедуры авторизации в соответствии с пунктом 7 Порядка доступа к Личному кабинету и его использования, утвержденного приказом Росфинмониторинга от 20 июля 2020 года № 175 «Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования».

2.5. При представлении в Уполномоченный орган сведений и информации, предусмотренных абз. 2, 4 и 6 п. 12.2 настоящего раздела, МКК должна сформировать и направить отдельное ФЭС по каждому из перечисленных видов сведений и информации с указанием в наименовании ФЭС на представление сведений, требующих особого внимания Уполномоченного органа.

2.6. В случае получения МКК от Уполномоченного органа документа, содержащего подтверждение Уполномоченного органа о непринятии ФЭС (квитанции о непринятии ФЭС), МКК устраниет причину, по которой ФЭС не было принято, формирует новое ФЭС и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанной квитанции, направляет ФЭС в Уполномоченный орган в порядке, установленном настоящим разделом.

2.7. В случае неполучения МКК от Уполномоченного органа документа, содержащего подтверждение Уполномоченного органа о принятии ФЭС (далее - квитанция о принятии ФЭС), или квитанции о непринятии ФЭС по истечении 5 рабочих дней после дня направления ФЭС в Уполномоченный орган МКК вправе направить запрос в Уполномоченный орган для выяснения причин отсутствия в Личном кабинете квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС.

2.8. В случае невозможности представления ФЭС в Уполномоченный орган путем использования Личного кабинета, МКК направляет его в Уполномоченный орган в электронном носителе информации, приложенном к сопроводительному письму, подписанному руководителем или уполномоченным представителем МКК и направленному нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

2.9. ФЭС, направленные МКК в Уполномоченный орган, файлы усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП) для каждого ФЭС, а также полученные МКК квитанции о принятии ФЭС, квитанции о непринятии ФЭС, файлы УКЭП для квитанции Уполномоченного органа о принятии (непринятии) ФЭС хранятся МКК в порядке, определяемом МКК, в электронном виде не менее пяти лет со дня получения квитанции Уполномоченного органа о принятии ФЭС, квитанции Уполномоченного органа о непринятии ФЭС.

2.10. Предоставление информации по запросу Уполномоченного органа.

2.10.1. МКК, в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, представляет в Уполномоченный орган по его запросам имеющуюся у МКК информацию, которую он вправе запрашивать в целях проверки достоверности получаемой информации, выявления операций с денежными средствами и иным имуществом, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремистской деятельности или финансированием распространения оружия массового уничтожения, а также реализации Уполномоченным органом иных возложенных на него функций.

2.10.2. МКК обязана предоставлять по запросу Уполномоченного органа информацию:

1) Об операциях Клиентов (включая подтверждающие эту информацию документы или заверенные в установленном порядке копии документов).

При этом МКК представляет информацию обо всех известных ему гражданско-правовых договорах Клиентов, сведения о которых запрашиваются Уполномоченным органом, а также обо всех операциях с денежными средствами и иным имуществом, осуществлявшихся МКК по поручению указанных Клиентов.

2) О Бенефициарных владельцах Клиентов.

МКК представляет следующую информацию по запросу о Бенефициарных владельцах Клиентов в отношении физических лиц:

- фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- гражданство;
- дату рождения;

- реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов) (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

3) Необходимую для выполнения обязательств по соответствующим международным договорам Российской Федерации, которую Уполномоченный орган может запросить в целях обеспечения взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

МКК вправе представить в Уполномоченный орган иную информацию, не указанную в запросе, но необходимую, по ее мнению, для эффективной реализации требований Федерального закона.

2.10.3. Запросы, указанные в пункте 12.11.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, могут быть направлены Уполномоченным органом МКК:

- 1) в электронной форме с использованием личного кабинета:

Особенности направления запросов в электронной форме, в том числе формат электронного запроса, определяются Уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Запросы в электронной форме подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью.

- 2) в письменном виде при возникновении необходимости:

При этом образцы письменных запросов, а также перечень должностных лиц, имеющих право направлять запросы, определяются Уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

2.10.4. МКК представляет Уполномоченному органу информацию, указанную в подпункте 12.11.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в течение 5 рабочих дней с даты получения соответствующего запроса.

Если МКК не располагает запрашиваемой информацией, то она обязана сообщать об этом в Уполномоченный орган в сроки, установленные абзацем первым настоящего подпункта.

С учетом объема, характера и содержания запрашиваемой информации Уполномоченный орган может определить иной срок ее представления.

2.10.5. МКК представляет Уполномоченному органу информацию, указанную в подпункте 12.11.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ:

- 1) в электронной форме путем использования Личного кабинета, либо на машинном носителе;
- 2) на бумажном носителе по согласованию с Уполномоченным органом.

Особенности представления информации, в том числе порядок ее представления и формат представляемых электронных сообщений, определяются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Уполномоченным органом.

Представляемая по запросам в электронной форме информация подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об электронной подписи», одновременно с указанной информацией в Уполномоченный орган должна представляться доверенность в электронной форме в машиночитаемом виде.

13. ПРОГРАММА ИЗУЧЕНИЯ КЛИЕНТА ПРИ ПРИЕМЕ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ И ОБСЛУЖИВАНИИ (Программа изучения клиента)

2.11. Программа изучения Клиента предусматривает проведение мероприятий, направленных на получение информации о Клиентах (при их приеме на обслуживание и обслуживании) о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с МКК.

2.12. Программа изучения клиента также предусматривает проведение на регулярной основе обоснованных и доступных мероприятий по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиентов, а также принятия обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиентов.

2.13. В МКК установлен следующий порядок действий в целях получения информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с МКК при приеме на обслуживание и обслуживании Клиентов, а также порядок фиксирования информации.

2.13.1. Для выявления целей установления и предполагаемом характере деловых отношений с МКК, сотрудник МКК, ответственный за работу с Клиентами, в рамках проведения идентификации Клиента осуществляет:

- устный опрос Клиента;
- анализ представленной Клиентом информации (перечень документов, определенный настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ);
- использует общедоступные источники («Интернет», официальный сайт налоговой службы, иные источники).

Данные мероприятия осуществляются в обязательном порядке до принятия Клиента на обслуживание.

2.13.2. Сотруднику МКК, ответственному за работу с Клиентами необходимо выяснить:

- долгосрочность предполагаемых деловых отношений (планирует ли Клиент и в дальнейшем обращаться за услугами МКК или это будет разовая сделка);
- характер деловых отношений, который определяется по видам, договоров микрозайма и продуктов, которые Клиент выбирает или планирует использовать в будущем.

2.14. МКК принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиентов.

2.14.1. Определение целей финансово-хозяйственной деятельности Клиента.

2.14.1.1. Финансово-хозяйственная деятельность Клиента определяется на основе документов и сведений, полученных при идентификации Клиента в порядке, предусмотренном Программой идентификации (Программа № 4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

2.14.1.2. Основной целью определения финансово-хозяйственной деятельности Клиента является установление соответствия между деятельностью Клиента и видами услуг, которыми пользуется Клиент в МКК.

2.14.1.3. Для определения финансово-хозяйственной деятельности Клиента сотрудник МКК, ответственный за работу с Клиентами анализирует представленные:

- учредительные документы – как правило, в учредительных документах прописываются цели, для которых создана организация, а также деятельность, которую организация осуществляет;
- выписку из ЕГРЮЛ, ЕГРИП, в которой указываются основные коды видов экономической деятельности организации;
- анкету Клиента.

Финансово-хозяйственную деятельность Клиента также можно установить с помощью анализа, как собственного сайта Клиента, так и информационно-справочных ресурсов, в которых, как правило,дается краткая справка по деятельности, осуществляющей той или иной организацией.

2.14.2. Определение финансового положения Клиента.

2.14.2.1. Финансовое положение Клиента определяется на основе документов и сведений, полученных при идентификации Клиента в порядке, предусмотренном Программой идентификации (Программа № 4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ).

2.14.2.2. Основное внимание при определении финансового положения Клиентов уделяется отчетности Клиента (налоговой, бухгалтерской). Дополнительно используются любые общедоступные источники информации.

2.14.2.3. В анкете Клиента финансовое положение определяется как устойчивое либо неустойчивое, либо кризисное.

Финансовое положение Клиента оценивается по следующим критериям:

- при наличии признаков банкротства – финансовое положение определяется как кризисное;
- при наличии задолженности перед любыми кредиторами Клиента, но без признаков банкротства – финансовое положение определяется как неустойчивое;
- в остальных случаях финансовое положение определяется как устойчивое.

2.14.3. Определение деловой репутации Клиента.

2.14.3.1. Под определением деловой репутации Клиента понимается его оценка, основывающаяся на общедоступной и предоставленной Клиентом информации.

2.14.3.2. Деловая репутация определяется также на основе документов и сведений, полученных при идентификации Клиента в порядке, предусмотренном Программой идентификации (Программа № 4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), однако, основное внимание следует уделять установлению следующих фактов: соблюдаются ли сроки подачи отчетности, своевременность и полнота уплаты

налогов и сборов, наличие (отсутствие) фактов привлечения Клиента к ответственности в судебном или административном порядке и т.п.

2.14.3.3. По результатам рассмотрения указанных документов и сведений, Клиенту присваивается та или иная оценка деловой репутации.

В МКК установлены следующие степени оценки деловой репутации Клиента:

- удовлетворительная;
- неудовлетворительная.

Критериями присвоения Клиенту «неудовлетворительной» оценки деловой репутации является:

- неоднократное несоблюдение сроков подачи отчетности;
- несвоевременность уплаты налогов и сборов (более двух случаев в течение календарного года);
- наличие двух и более фактов привлечения Клиента к ответственности в судебном или административном порядке за календарный год, предшествующий дате обращения в МКК.

В остальных случаях Клиенту присваивается «удовлетворительная» оценка деловой репутации.

2.15. Меры, указанные в пп. 13.3 – 13.4 настоящего раздела, принимаются МКК в отношении Клиентов – физических лиц, степень (уровень) риска которых оценивается как повышенная.

2.16. Меры, принимаемые по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиентов.

2.16.1. При обращении Клиента с заявкой на получение займа:

2.16.1.1. В случае, если степень (уровень) риска совершения Клиентом подозрительных операций оценивается как низкая в порядке, предусмотренном Программой № 5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ:

- сотрудником МКК проводится устный опрос Клиента об источниках происхождения денежных средств, за счет которых планируется погашение займа;
- в заявлении Клиента на предоставление займа предусмотрена графа для заполнения информации об источниках происхождения денежных средств, за счет которых планируется погашение займа;
- в правилах предоставления займа предусмотрено условие о том, что при одновременной подаче заявки на получение займа Клиент предоставляет информацию об источниках происхождения денежных средств, за счет которых планируется погашение займа;
- в случае предоставления обеспечения по договору займа в виде залога, запрашиваются документы, подтверждающие право Клиента на закладываемое имущество.

2.16.1.2. В случае, если степень (уровень) риска совершения Клиентом подозрительных операций оценивается как повышенная в порядке, предусмотренном Программой № 5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ:

- в правилах предоставления займа предусмотрено условие, ориентирующее лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма, на заключение договора микрозайма, предусматривающего предоставление Клиенту целевого микрозайма с одновременным предоставлением МКК права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на Клиента обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

2.16.2. В случае обращения Клиента – юридического лица для заключения договора по привлечению инвестиций: в Положении о порядке и условиях привлечения денежных средств от юридических лиц одним из условий заключения договора по привлеченным инвестициям является обязательное предоставление МКК информации об источниках происхождения предоставляемых денежных средств.

2.17. Мониторинг деятельности Клиента осуществляется постоянно.

Процедуры мониторинга включают анализ видов операций, совершаемых Клиентом, направлений его деятельности и сопоставление полученных данных с информацией об операциях/направлениях деятельности аналогичной группы Клиентов.

При установлении процедур мониторинга деятельности Клиентов учитывается частота, объемы, обороты и характер операций Клиентов с учетом оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций и используемых им продуктов/услуг МКК.

Мониторинг деятельности Клиентов может проводиться в ручном режиме. При этом МКК признает важность поддержания сотрудников МКК в состоянии постоянной бдительности ввиду невозможности автоматизации таких факторов как интуиция сотрудников МКК, личные контакты сотрудников МКК с Клиентом или телефонные переговоры с ним и способности выявлять операции, не имеющие смысла, на основе практического опыта.

2.18. В случае выявления существенных негативных факторов, влияющих на финансовое положение и/или деловую репутацию (присвоена неудовлетворительная оценка), сотрудник МКК доводит соответствующую информацию до Руководителя МКК в виде служебной записи.

2.19. Порядок фиксирования информации о целях и характере предполагаемых деловых отношений, финансовом положении и деловой репутации указанных выше Клиентов установлен в Программе №7 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

2. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПО ОТКАЗУ В СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ, В ТОМ ЧИСЛЕ В СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ НА ОСНОВАНИИ РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА

2.20. В настоящую программу включается перечень оснований для отказов в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, установленный МКК с учетом требований законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

МКК также предусматривает порядок дальнейших действий в отношении Клиента в случае отказа в совершении операции.

Настоящая программа разработана с учетом того, что обособленные подразделения (филиалы) в МКК отсутствуют

2.21. МКК вправе отказать в совершении операции по основанию, предусмотренному п. 11 ст. 7 Федерального закона.

2.22. Основанием для отказа в совершении операции являются возникшие в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ подозрения у сотрудников МКК, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.23. Факторы, влияющие на принятия решения об отказе в совершении операции.

2.23.1. Сотрудниками МКК при определении оснований для отказа в совершении операции Клиента должны выявляться и анализироваться факторы, влияющие на принятие решения об отказе.

2.23.2. Факторы, влияющие на принятие решения об отказе в совершении операции, определяются с учетом Программы управления риском и Программы выявления операций.

2.23.3. С учетом специфики деятельности МКК решение принимается под влиянием следующих факторов:

- принятие в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании п.11 ст.7 Федерального закона;
- наличие признаков совершающей операции (сделки), указывающих на ее необычный характер, в том числе признаков, входящих в группу с кодом 45, в соответствии с Приложением №3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;
- отсутствие при заключении договора микрозайма (займа) Клиента - физического лица либо его Представителя;
- отказ Клиента, подавшего заявку на предоставление микрозайма, степень (уровень) риска которого оценивается как повышенная, на заключение договора целевого микрозайма с одновременным предоставлением МКК права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

2.23.4. Оценивая значимость тех или иных факторов, сотрудники МКК должны принимать во внимание влияние фактора на правильную оценку степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций, а также на выявление операций, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций.

2.24. В случае если Клиент:

- осуществляет деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;

- оказывает услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;

- в случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или в предусмотренных настоящим Федеральным законом случаях упрощенной идентификации клиента - физического лица, неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 ст. 7 Федерального закона;

МКК отказывает в принятии на обслуживание независимо от наличия или отсутствия факторов, указанных в п. 14.4.3, а также иных обстоятельств, на основании требований п. 15 и п. 2.2 ст. 7 Федерального закона.

2.24.1. МКК обязана отказать в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная организация, включенная в перечень иностранных и международных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации, независимо от наличия или отсутствия факторов, указанных в п. 14.4.3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ на основании статьи 3.2 Федерального закона от 28 декабря 2012 г. № 272-ФЗ «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».

МКК информирует Клиента о принятом решении путем формирования уведомления в письменном виде.

Уведомление передается лицу лично (в случае обращения в МКК) либо направляется почтовым отправлением, в случае, если клиент в МКК не обратился (в том числе путем e-mail письма на электронный адрес). Факт направления/получения уведомления фиксируется.

2.25. Сотрудник МКК, выявивший основания для отказа в совершении операции, документально фиксирует данную информацию (составляет служебную записку в произвольной форме) и передает ее Руководителю МКК в день выявления указанных обстоятельств.

2.26. Руководитель МКК проверяет предоставленную сотрудником МКК информацию и в течение суток принимает окончательное решение об отказе в совершении операции и решение о предоставлении сведений в Уполномоченный орган.

2.27. Окончательное решение об отказе в совершении операции Руководитель МКК принимает в течение одного рабочего дня со дня получения указанной информации.

2.28. В день принятия решения Руководитель МКК информирует сотрудников МКК, непосредственно выполняющих действия по отказу в совершении операции. Решение фиксируется и доводится до сотрудников, непосредственно выполняющих действия по отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента.

2.29. Обо всех случаях отказа в совершении операций сведения передаются в Уполномоченный орган в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе в совершении операции, в порядке, установленном Программой № 12 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

2.30. Порядок информирования Клиента о принятом в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона МКК в отношении него решении об отказе в совершении операции.

2.30.1. После принятия руководителем МКК решения об отказе в совершении операции сотрудники МКК, непосредственно выполняющие действия по отказу в совершении операции, информируют Клиента, которому отказано в совершении операции, о принятии данного решения посредством отправки в адрес Клиента в порядке, установленном договором с Клиентом, письменного уведомления, направляемого в течение пяти рабочих дней со дня принятия МКК соответствующего решения в отношении Клиента.

В уведомлении указываются сведения о дате и причинах принятия соответствующего решения.

2.30.2. В случае если Клиент обращается за разъяснениями лично, то об отказе в совершении операции Клиент информируется незамедлительно как устно, так и путем вручения соответствующего уведомления.

2.31. По Клиенту, которому было отказано в совершении операции, с учетом оснований для отказа совершении операции проводится процедура обновления сведений и оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций в порядке, предусмотренном Программой № 4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в том числе с целью пересмотра оценки степени (уровня) риска в соответствии с Программой № 5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

2.32. Порядок информирования Клиента о принятом в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона МКК 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 МКК документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции и о способах их представления.

2.32.1. МКК информирует Клиента о принятом решении об отказе в совершении операции в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона, сотрудники МКК, непосредственно выполняющие действия по отказу в совершении операции, обязаны предоставить следующую информацию:

- о дате и причинах принятия МКК решения об отказе в совершении операции в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона, сформулированных с учетом факторов, повлиявших на принятие такого решения;
- о наличии у лица права представить в любое структурное подразделение МКК документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции и о способах их представления.

2.32.2. Информация, указанная в п. 14.13.1 настоящего раздела, предоставляется лицам письменно, путем формирования уведомления.

2.32.3. Уведомление передается лицу лично (в случае обращения в МКК) либо направляется почтовым отправлением, в случае, если клиент в МКК не обратился (в том числе путем e-mail письма на электронный адрес). Факт направления/получения уведомления лицом фиксируется.

2.33. Порядок взаимодействия с Клиентом в случаях его обращения после отказа в совершении операции.

2.33.1. Сотрудник, непосредственно взаимодействующий с Клиентами, обязан принять Клиента, которому было ранее отказано в совершении операции, и совершить операцию в соответствии с его распоряжением в следующих случаях:

- Клиент устранил основания, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции;
- МКК получено вступившее в законную силу решение суда об отмене ранее принятого решения об отказе в совершении операции по такому Клиенту.

2.33.2. МКК представляет в Уполномоченный орган сведения об устраниении указанных в п. 11 статьи 7 Федерального закона оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение либо в случае отмены судом ранее принятого решения об отказе в совершении операции, сведения о которых были представлены в Уполномоченный орган, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устраниния соответствующего основания либо получения МКК вступившего в законную силу соответствующего решения суда, в порядке, установленном Банком России.

2.34. 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.

2.34.1. Информация об отказах в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом фиксируется путем составления служебной записки, порядок составления которой определен в настоящем разделе.

2.34.2. Информация об отказах в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом регистрируется в отдельном журнале учета отказов в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом (далее по тексту – Журнал). Журнал ведется в электронном виде. Журнал переносится на бумажный носитель в случае предоставления информации по запросу Уполномоченного органа или Банка России.

Журнал, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью Руководителя МКК.

2.34.3. В Журнале фиксируются информация об операции, а также идентификационные данные всех ее участников.

2.34.4. Журнал содержит следующие данные:

- сведения о Клиенте (Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце), полученные в результате идентификации;
- основания отказа в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом;
- вид операции с денежными средствами или иным имуществом, в выполнении которой было отказано;
- дата и время отказа в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом.

2.34.5. Функции по ведению Журнала возлагаются на Руководителя МКК.

2.34.6. Журнал должен содержать даты начала и окончания его заполнения.

2.34.7. Журнал должен храниться в МКК в течение всего периода действия МКК, но не менее пяти лет со дня прекращения отношений с Клиентом.

2.35. Основания и порядок действий при отказе в приеме Клиента на обслуживание.

2.35.1. МКК отказывает в приеме на обслуживание лицам:

1) осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;

2) оказывающим услуги с использованием сайта в сети «Интернет» в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;

2.35.2. Сотрудник МКК, выявивший основания для отказа в приеме на обслуживание, документально фиксирует данную информацию (составляет служебную записку в произвольной форме) и передает её Руководителю МКК в день выявления указанных обстоятельств.

2.35.3. Руководитель МКК проверяет предоставленную сотрудником МКК информацию и в этот же день передает служебную записку, иные материалы для принятия окончательного решения об отказе в приеме на обслуживание.

2.35.4. Окончательное решение об отказе в приеме на обслуживание Руководитель МКК принимает в течение одного рабочего дня со дня получения указанной информации. Решение принимается путем

издания приказа, в котором содержатся определенные указания сотрудникам МКК, непосредственно осуществляющим действия по отказу, о совершении необходимых мер.

2.35.5. Служебная записка иные сведения и документы, собранные в процессе проверки Клиента и послужившие основанием для принятия решения об отказе в приеме на обслуживание, а также копия приказа руководителя МКК хранятся в досье Клиента.

2.35.6. После принятия руководителем МКК решения об отказе в приеме на обслуживание сотрудники МКК, непосредственно выполняющие действия по отказу, информируют Клиента, которому отказано в приеме на обслуживание, о принятии данного решения посредством отправки в адрес Клиента письменного уведомления, в течение трех рабочих дней со дня принятия МКК соответствующего решения в отношении Клиента.

2.35.7. В случае если Клиент обращается за разъяснениями лично, то об отказе в приеме на обслуживание Клиент информируется незамедлительно как устно, так и путем вручения соответствующего уведомления.

2.36. Настоящая программа разработана с учетом того, что МКК, в соответствии с законодательством Российской Федерации, относится к категории малых предприятий.

3. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ С ПРЕДСТАВЛЕННЫМИ КЛИЕНТОМ ДОКУМЕНТАМИ И (ИЛИ) СВЕДЕНИЯМИ ОБ ОТСУТСТВИИ ОСНОВАНИЙ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОБ ОТКАЗЕ В СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ, ЗАПРОСАМИ И РЕШЕНИЯМИ МЕЖВЕДОМСТВЕННОЙ КОМИССИИ, А ТАКЖЕ РЕШЕНИЯМИ СУДА ОБ ОТМЕНЕ РАНЕЕ ПРИНЯТЫХ РЕШЕНИЙ ОБ ОТКАЗЕ В СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ

3.1. Настоящее программа включает в себя:

- порядок организации в МКК работы с представленными Клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента;
- порядок организации в МКК работы с запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Центральном банке Российской Федерации;
- порядок организации в работы с решениями суда об отмене ранее принятых МКК решений об отказе в совершении операции Клиента.

Настоящая программа разработана с учетом того, что обособленные подразделения (филиалы) в МКК отсутствуют.

3.2. Клиент с учетом полученной от МКК, информации о причинах отказа в совершении операции, согласно положениям Программы №14 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, вправе представить в любое структурное подразделение МКК документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции.

3.3. Порядок приема представляемых Клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции.

3.3.1. Документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции принимаются МКК в любом структурном подразделении МКК.

3.3.2. Документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции принимают от Клиента сотрудники, непосредственно взаимодействующие с Клиентами, во всех структурных подразделениях МКК.

3.3.3. Сотрудник, непосредственно взаимодействующий с Клиентами, при обращении Клиента о принятии документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции (далее в пункте - документы) обязан:

- 1) Установить Клиента, запросив документ, удостоверяющий личность.
- 2) Взять с Клиента заявление о приеме документов с указанием даты заявления, вида операции, в совершении которой было отказано, даты получения отказа, а также контактных данных для направления уведомления о принятом решении.
- 3) Предоставить Клиенту расписку с указанием даты приема и перечня документов.
- 4) Не позднее рабочего дня, следующего за днем приема документов, передать Руководителю МКК все принятые документы, а также заявление Клиента.

3.3.4. Сотрудники, непосредственно взаимодействующие с Клиентом, при условии подтверждения факта того, что обратившееся лицо действительно является Клиентом МКК, и факта отказа Клиенту в совершении операции, обязаны принимать все документы и (или) сведения об отсутствии оснований для

принятия решения об отказе в совершении операции, тем самым обеспечив беспрепятственный прием таких документов.

3.4. Порядок рассмотрения представленных Клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции.

3.4.1. Лицом уполномоченным рассматривать представленные Клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции является Руководитель МКК.

3.4.2. Руководитель МКК должен обеспечить всестороннее, полное и объективное рассмотрение документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции. С этой целью:

- 1) Все представленные Клиентом документы и (или) сведения тщательно анализируются Руководителем МКК.
- 2) Анализ материалов должен проводиться в совокупности с информацией, имеющейся в МКК, в том числе содержащей причины и обоснования отказа в совершении операции.
- 3) По результатам проведенного анализа Руководителем МКК должна быть составлена служебная записка, содержащая мотивированное заключение, с указанием информации, характеризующей соответствующую операцию, а также по каждому представленному документу и (или) сведениям обоснование их достаточности/недостаточности для устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции.

3.4.3. Руководителем МКК не позднее двух рабочих дней принимается одно из двух решений:

- об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом;
- о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом.

Решение фиксируется в служебной записке.

3.5. Порядок подготовки и направления сообщения Клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции.

3.5.1. МКК обязана сообщить Клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, не позднее семи рабочих дней со дня представления Клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции.

3.5.2. Обязанность проинформировать Клиента об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, возложена на Руководителя МКК.

3.5.3. Руководитель МКК в день принятия решения направляет в адрес Клиента уведомление об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе. Уведомление в обязательном порядке составляется в письменном виде и подписывается Ответственным сотрудником.

3.5.4. Уведомление об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе передается обратившемуся Клиенту лично либо направляется способом, согласованным с Клиентом при принятии документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции.

3.5.5. Факт получения уведомления Клиентом должен быть зафиксирован в соответствии со способом его предоставления/направления.

3.5.6. В случае принятия МКК решения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, в уведомление, предусмотренное пп. 15.5.3 включается информация:

- о причинах принятия МКК решения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции;
- о праве Клиента обратиться с заявлением и указанными документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Банке России с указанием нормативного акта Банка России, устанавливающего требования к заявлению, порядок и сроки его рассмотрения, порядок сообщения о принятом решении.

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

3.6.1. Руководитель МКК доводит до сотрудника, непосредственно взаимодействующего с Клиентами (сотрудник, уполномоченный на выполнение операций), информацию об устраниении (о невозможности устраниния) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в день принятия соответствующего решения.

3.6.2. Информация об устраниении (о невозможности устраниния) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, доводится до сотрудника, непосредственно взаимодействующего с Клиентами, путем составления Руководителем МКК служебной записки, содержащей, в том числе соответствующие распоряжения по Клиенту.

3.6.3. В случае устраниния оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, сотрудник, непосредственно взаимодействующий с Клиентом, при обращении Клиента обязан принять Клиента и выполнить его операцию.

3.7. Порядок рассмотрения и исполнения с учетом срока, установленного межведомственной комиссией, запросов межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в совершении операции и мотивированного обоснования о невозможности устраниния оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе в совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с абзацем первым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона (далее в пункте - мотивированные обоснования) (далее в пункте - запросы о представлении мотивированных обоснований).

3.7.1. Запросы межведомственной комиссии о предоставлении мотивированных обоснований МКК получает через личный кабинет на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее в пункте – личный кабинет).

3.7.2. С целью своевременного получения Руководитель МКК обязан ежедневно отслеживать наличие запросов о предоставлении мотивированных обоснований в личном кабинете.

3.7.3. Лицом, уполномоченным исполнять запросы межведомственной комиссии о предоставлении мотивированного обоснования, является Руководитель МКК.

3.7.4. По запросу межведомственной комиссии МКК представляет в сроки, установленные в запросе, мотивированное обоснование принятого решения об отказе в совершении операции, а также мотивированное обоснование о невозможности устраниния оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом.

3.7.5. Руководитель МКК, в соответствии с имеющимися в МКК материалами по Клиенту, указанному в запросе, формирует ответ, который содержит:

- мотивированное обоснование принятого решения об отказе в совершении операции;
- мотивированное обоснование о невозможности устраниния оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе, исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом;
- дату принятия решения об отказе в совершении операции;
- уникальный идентификатор записи (номер записи) в электронном сообщении о соответствующем отказе в совершении операции, сформированном и направленном в Уполномоченный орган в соответствии с порядком, установленным нормативным актом Банка России;
- дату представления Клиентом в МКК документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции;
- причины и основания для принятия решения об отказе в совершении операции;
- дату уведомления Клиента о принятом решении и сведения о подтверждении получения Клиентом уведомления.

3.7.6. Руководитель МКК в установленный в запросе срок предоставляет межведомственной комиссии ответ на запрос путем его размещения в личном кабинете на официальном сайте Банка России и в личном кабинете на официальном сайте Уполномоченного органа в сети «Интернет».

В случае невозможности использования личного кабинета по причине технического сбоя в течение рабочего дня, в который МКК должна разместить ответ на запрос, ответ МКК должен быть направлен на бумажном носителе. В этом случае МКК должна разместить в своем личном кабинете, работа которого была восстановлена, ответ на запрос в день восстановления работы личного кабинета.

3.8. Порядок доведения до лиц, уполномоченных МКК на выполнение операций, информации о решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого МКК, исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом (далее в пункте - решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого МКК), а также о решении суда. Порядок исполнения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми МКК ранее было принято решение об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции

на основании распоряжения клиента (далее - решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа), решения суда.

3.8.1. Решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа либо решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого МКК, МКК получает через личный кабинет на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее в пункте – личный кабинет).

3.8.2. С целью своевременного получения сообщения о решении межведомственной комиссии Руководитель МКК обязан ежедневно отслеживать наличие сообщений о решении межведомственной комиссии в личном кабинете.

3.8.3. Принятое по результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных Клиентом, а также мотивированных обоснований МКК межведомственной комиссией решение (об отсутствии оснований для отказа либо об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого МКК) является обязательным для МКК.

3.8.4. Руководитель МКК доводит до сотрудника, непосредственно взаимодействующего с Клиентами (сотрудник, уполномоченный на выполнение операций), информацию о решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого МКК, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего решения.

3.8.5. Информация о решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого МКК, доводится до сотрудника, непосредственно взаимодействующего с Клиентами, путем составления Руководителем МКК служебной записки, содержащей, в том числе соответствующие распоряжения по Клиенту.

3.8.6. После получения МКК решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми МКК ранее было принято решение об отказе в совершении операции, в случае обращения Клиента не вправе отказать Клиенту в совершении операции.

3.8.7. Лицом уполномоченным исполнять решения суда об отмене ранее принятого МКК решения об отказе в совершении операции Клиента является Руководитель МКК.

3.8.8. Принятое по результатам рассмотрения судом заявления и документов и (или) сведений, представленных Клиентом, решение суда является обязательным для МКК.

3.8.9. Руководитель МКК доводит до сотрудника, непосредственно взаимодействующего с Клиентами (сотрудник, уполномоченный на выполнение операций), информацию о решении суда, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего решения об отмене ранее принятого МКК решения об отказе в совершении операции Клиента.

3.8.10. Информация о решении суда, доводится до сотрудника, непосредственно взаимодействующего с Клиентами, путем составления Руководителем МКК служебной записки, содержащей, в том числе соответствующие распоряжения по Клиенту.

3.8.11. После получения МКК решения суда об отмене ранее принятого МКК решения об отказе в совершении операции Клиента, в случае обращения Клиента не вправе отказать Клиенту в совершении операции.

3.9. Порядок учета и хранения, представленных Клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, сообщений об устраниении (о невозможности устраниния) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого МКК, исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом, решений суда.

3.9.1. Представленные Клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции хранятся в досье Клиента.

3.9.2. Направленные Клиенту сообщения об устраниении (о невозможности устраниния) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе хранятся в МКК в досье Клиента.

3.9.3. Учет документов, указанных в п. 15.9.1 и 15.9.2, ведется в описи досье клиента

3.9.4. МКК ведет учет и хранение поступивших запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого МКК, исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом, решений суда об отмене ранее принятого МКК решения об отказе в совершении операции.

3.9.5. Информация, указанная в п.15.9.4 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, хранится в досье Клиента.

3.9.6. Поступившие запросы о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, решений суда от отмене ранее принятого МКК решения об отказе в совершении операции регистрируются в отдельном журнале в электронной форме и (или) на бумажном носителе.

3.9.7. Указанные информация и документы хранятся в течение всего периода действия МКК, но не менее пяти лет со дня прекращения отношений с Клиентом. Журнал, указанный в п.15.9.6, хранится в течение всего периода действия МКК, но не менее пяти лет со дня прекращения отношений с Клиентом.

3.10. Порядок информирования Уполномоченного органа об устраниении 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 МКК решения об отказе в совершении операции.

3.11. МКК информирует Уполномоченный орган об устраниении 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 МКК решения об отказе в совершении операции:

- в случае принятия руководителем МКК решения об устраниении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом;
- в случае получения МКК решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми МКК ранее было принято решение об отказе в совершении операции;
- в случае получения МКК решения суда об отмене ранее принятого МКК решения об отказе в совершении операции Клиента.

3.11.1. МКК представляет в Уполномоченный орган сведения об устраниении указанных в п. 11 статьи 7 Федерального закона оснований, в соответствии с которыми ранее МКК было принято решение об отказе в совершении операции, сведения о которой были представлены в Уполномоченный орган, сведения об отмене судом ранее принятого МКК решения об отказе в совершении операции в порядке, установленном законодательством Российской Федерации в соответствии с Программой № 12 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

3.11.2. МКК предоставляет в Уполномоченный орган сведения об устраниении указанных в п. 11 статьи 7 Федерального закона оснований, в соответствии с которыми ранее МКК было принято решение об отказе в совершении операции, сведения о которой были представлены в Уполномоченный орган, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устраниния соответствующего основания.

3.11.3. МКК предоставляет в Уполномоченный орган сведения об отмене судом ранее принятого МКК решения об отказе в совершении операции не позднее рабочего дня, следующего за днем получения МКК вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

3.11.4. Информация представляется в Уполномоченный орган в виде формализованных электронных сообщений (далее - ФЭС) через Личный кабинет МКК.

3.11.5. Ответственным за формирование ФЭС является Руководитель МКК.

3.11.6. Ответственным за направление ФЭС является Руководитель МКК.

16. 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 по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки)

3.12. В настоящей программе по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества предусматриваются:

- а) порядок и периодичность проведения мероприятий по проверке наличия или отсутствия сведений о причастности своих Клиентов, Представителей клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с п. 2 ст. 6 и п. 2 ст. 7.4 Федерального закона;
- б) порядок взаимодействия с лицами, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества;
- в) порядок проведения отдельных операций в соответствии с п.2.4 статьи 6 Федерального закона;
- г) информирование о мерах, принятых Уполномоченным органом.

3.13. Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте Уполномоченного органа в сети Интернет (далее – информация Уполномоченного органа).

3.13.1. В целях исполнения требований действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ МКК обязана осуществлять ежедневный мониторинг официального сайта Уполномоченного органа.

3.13.2. Мониторинг официального сайта Уполномоченного органа осуществляется через Личный кабинет МКК, логин и пароль к которому были получены МКК при регистрации на указанном сайте.

3.13.3. На сайте Уполномоченного органа МКК получает следующую информацию:

- о включении организаций и (или) физических лиц в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень), исключении организаций и (или) физических лиц из названного Перечня, внесении корректировок в содержащиеся в названном Перечне сведения об организациях и (или) о физических лицах;
- о лицах, в отношении которых действует решение Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества (далее – Решение).

3.13.4. Доступ к информации, размещаемой на официальном сайте Уполномоченного органа в сети Интернет, имеют Руководитель МКК и сотрудники, непосредственно взаимодействующие с Клиентами. Получение информации указанными лицами осуществляется с периодичностью, установленной п. 16.3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

3.14. Порядок и периодичность проведения проверки по информации Уполномоченного органа, а также способы фиксирования результатов проведенной проверки.

3.14.1. Сотрудники, непосредственно взаимодействующие с Клиентами, обязаны проверить наличие сведений о Клиенте в Перечне и в Решении до приема Клиента на обслуживание, а также при обновлении сведений о нем, обновлении оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций и при проведении его повторной идентификации.

3.14.2. Руководитель МКК обязан проверять всех Клиентов (полную базу Клиентов МКК) на наличие их в Перечне при каждом обновлении указанного Перечня.

3.14.3. Руководитель МКК обязан проверять всех Клиентов (полную базу Клиентов МКК) на наличие их в Решении в случае опубликования такого Решения.

3.14.4. Руководитель МКК может проводить проверки на предмет наличия информации о Клиентах МКК по информации Уполномоченного органа при наличии подозрений в отношении Клиента МКК, либо в целях проверки исполнения обязанностей, предусмотренных настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, сотрудниками, непосредственно взаимодействующими с Клиентами, в плановом порядке согласно Программы № 10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

3.14.5. Результаты проверок, указанных в пп. 16.3.1 фиксируются сотрудниками, непосредственно взаимодействующими с Клиентами:

- в анкете (Приложения №1(1), 1(2), 1(3), 1(4) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ);
- во внутреннем сообщении (при наличии сведений о Клиентах в информации Уполномоченного органа).

Сотрудник, непосредственно взаимодействующий с Клиентами, обязан передать внутреннее сообщение Руководителю МКК незамедлительно (в день проведения проверки).

3.14.6. Результаты проверок, указанных в пп. 16.3.2 - 16.3.4, при отсутствии сведений о Клиентах в информации Уполномоченного органа, фиксируются Руководителем МКК в справках о проделанной работе (с указанием точного времени и даты получения данной информации), которые составляются по итогам каждого месяца.

3.14.7. Результаты проверок, указанных в пп. 16.3.2 - 16.3.4, при наличии сведений о Клиентах в информации Уполномоченного органа, фиксируются Руководителем МКК во внутреннем сообщении (с указанием точного времени и даты получения данной информации) незамедлительно (в день проведения проверки).

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

3.15.1. Принятие решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества.

3.15.1.1. Руководитель МКК является лицом, уполномоченным применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня,

следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

Руководитель МКК является лицом, уполномоченным применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктами 4 и 5 статьи 7.4 Федерального закона, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения указанных мер по замораживанию (блокированию), в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

3.15.1.2. Руководитель МКК информирует о принятом решении сотрудников, непосредственно осуществляющих действия по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента немедленно при обязательном выполнении условия о применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента в срок не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет соответствующей информации Уполномоченного органа.

3.15.2. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента.

3.15.2.1. МКК останавливает все действия по сделке (операции) Клиента, к которому были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в частности:

- Клиенту не передаются денежные средства по договору микрозайма/займа, а также денежные средства, подлежащие выплате Клиенту в случае перерасчета процентов по договору микрозайма/займа;
- не выполняются распоряжения Клиента о перечислении денежных средств по договору микрозайма/займа, а также денежные средства, подлежащие выплате Клиенту в случае перерасчета процентов по договору микрозайма/займа;
- Клиенту не передается его имущество, в случае нахождения данного имущества в распоряжении МКК (например, предмет залога);

3.15.2.2. МКК фиксирует информацию о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в Журнале учета принятых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиентов (далее - Журнал).

В частности, в журнале фиксируется:

- сведения о Клиенте, полученные в результате идентификации;
- 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.

Журнал ведется в электронном виде. Журнал переносится на бумажный носитель в случае предоставления информации по запросу Уполномоченного органа или Банка России.

Журнал, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью Руководителя МКК.

Журнал хранится в МКК в течение всего периода действия МКК, но не менее пяти лет со дня прекращения отношений с Клиентом.

3.16. Порядок взаимодействия с лицами, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Руководитель МКК информирует Клиентов о замораживании (блокировании) принадлежащих Клиенту денежных средств или иного имущества Клиента в связи с наличием сведений о нем в Перечне либо Решении посредством отправки в адрес Клиента письменного уведомления, направляемого в течение трех рабочих дней со дня принятия МКК соответствующего решения в отношении Клиента.

3.17. Порядок 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).

3.17.1. Руководитель МКК не реже чем один раз в три месяца проверяет наличие среди Клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

3.17.2. Сроки проведения проверок утверждаются приказом Руководителя МКК.

3.17.3. Результаты проверки, фиксируются Руководителем МКК, в справке о проделанной работе.

3.17.4. Справка о проделанной работе должна содержать информацию, которую необходимо предоставить в сообщении, отправляемом Уполномоченному органу в порядке, предусмотренном Программой № 12 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. В частности указанная справка должна содержать:

- основание проведения проверки;
- дату проведения предыдущей проверки;
- дату проведения текущей проверки;
- общее количество Клиентов – организаций и физических лиц;
- количество Клиентов – организаций;
- количество Клиентов – физических лиц;
- количество клиентов – организаций и физических лиц, в отношении которых применены меры в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;
- количество клиентов – организаций, в отношении которых применены меры в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;
- количество клиентов – физических лиц, в отношении которых применены меры в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;
- количество клиентов – организаций и физических лиц, в отношении которых не были применены меры, подлежащие применению в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;
- количество клиентов – организаций, в отношении которых не были применены меры, подлежащие применению в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;
- количество клиентов – физических лиц, в отношении которых не были применены меры, подлежащие применению в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;
- количество электронных сообщений, направленных по Клиентам – организациям и физическим лицам, в отношении которых не были приняты меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подлежащие применению в соответствии с Федеральным законом в проверяемом периоде.

3.17.5. В случае обнаружения среди своих Клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, применяются меры, предусмотренные пп. 16.4 настоящего раздела.

3.18. Порядок информирования Уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, а также о результатах проверки.

3.18.1. О принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента и о результатах проверки МКК информирует Уполномоченный орган в порядке, установленном законодательством Российской Федерации в соответствии с Программой № 12 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

3.18.2. МКК предоставляет Уполномоченный орган информацию в следующие сроки:

1. Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества направляется МКК в Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа данной информации;
2. Информация о результатах проверки направляется МКК в Уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения такой проверки.

3.18.3. Информация представляется в Уполномоченный орган в виде формализованных электронных сообщений (далее - ФЭС) через Личный кабинет МКК.

3.18.4. Ответственным за формирование ФЭС является Руководитель МКК.

3.18.5. Ответственным за направление ФЭС является Генеральный директор.

3.19. Порядок проведения отдельных операций в соответствии с пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона. Порядок учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

3.19.1. Физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4, и 5 пункта 2.1. статьи 6 Федерального закона, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

- 1) Осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение заработной платы, а также на расходование заработной платы, в пределах размеров,

установленных Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации;

- 2) Осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а так же на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, указанного в абзаце первом настоящего пункта;
- 3) Осуществлять в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 Федерального закона, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные расходование заработной платы в размерах, превышающих размеры, определяемые в соответствии с подпунктом 1 настоящего пункта, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

В силу специфики своей деятельности:

- МКК не может осуществлять выплаты своим Клиентам пенсий, стипендий, пособий, иные социальные выплаты;
- МКК не может с достоверностью установить, расходуются ли Клиентом денежные средства, полученные в качестве пенсий, стипендий, пособий и иных социальных выплат;
- МКК не принимает от Клиентов оплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей.

В случае, если Клиентом совершаются операции направленные на осуществление расчетов с МКК по сделкам, заключенным до включения его в Перечень, то в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона МКК применяются меры, предусмотренные Программой № 8 настоящих Правил.

3.19.2. В целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принимается решение о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

Порядок и условия данных выплат регламентируются указанным решением. МКК обязана руководствоваться установленным межведомственным координационным органом решением в том числе – в части порядка выплаты ежемесячного гуманитарного пособия за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия и находящихся в распоряжении МКК.

3.19.3. Организации и (или) физические лица, состоящие с организацией или физическим лицом, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества, в гражданско-правовых, трудовых либо иных порождающих обязательства имущественного характера отношениях и понесшие имущественный ущерб в результате замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества, вправе обратиться в суд с гражданским иском к лицу, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, о возмещении имущественного ущерба.

В случае удовлетворения судом указанного иска взысканная сумма и судебные расходы возмещаются за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих ответчику.

3.19.4. Учет и фиксирование информации о выданных денежных средствах Клиентам – физическим лицам в соответствии с пп. 16.8.1 – 16.8.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ:

- 1) Учет и фиксирование выплат денежных средств/гуманитарного пособия, произведенных в соответствии с пп. 16.8.1 – 16.8.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, ведется в режиме бухгалтерского учета и оформляется расходными кассовыми ордерами.
- 2) Информация о выплате денежных средств/гуманитарного пособия, произведенных в соответствии с пп. 16.8.1 – 16.8.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, также учитывается и фиксируется в:
 - приказе руководителя МКК о выплате денежных средств/начислении лицу ежемесячного гуманитарного пособия (определен порядок выплат в соответствии с решением межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма);

- решении межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о назначении лицу ежемесячного гуманитарного пособия (определены размер пособия, порядок и условия его выплаты).

3) Вся информация и документы, содержащие информацию по выплате денежных средств, хранятся на бумажном и (или) электронном носителях в досье Клиента.

4) Указанные информация и документы хранятся в течение всего периода действия МКК, но не менее пяти лет со дня прекращения отношений с Клиентом.

3.20. Порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента при наличии у МКК информации об исключении сведений о таком Клиенте из Перечня, либо о принятии межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества Клиента.

3.20.1. Руководитель МКК, получив в порядке, предусмотренном настоящим разделом, информацию об исключении сведений о Клиенте из Перечня либо о прекращении действия вынесенного ранее в отношении Клиента Решения, составляет внутреннее сообщение не позднее рабочего дня, следующего за днем получения информации Уполномоченного органа.

3.20.2. Все меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, отменяются распоряжением Руководителя МКК, зафиксированном во внутреннем сообщении.

3.20.3. МКК отменяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в следующие сроки:

1) При исключении организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным пунктами 2.2 и 2.3 статьи 6 Федерального закона – незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа информации об исключении организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

2) При размещении в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа, принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансирования терроризма и экстремистской деятельности, решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества – незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа соответствующего решения.

3.20.4. Распоряжение Руководителя МКК доводится до сотрудников, непосредственно осуществлявших действия по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Указанные сотрудники осуществляют действия, необходимые для отмены принятых мер.

3.20.5. В дальнейшем МКК вправе осуществлять операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению Клиента.

3.21. Руководитель МКК информирует Клиентов об отмене принятых МКК мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества посредством отправки в адрес Клиента письменного уведомления, направляемого в течение трех дней со дня принятия МКК соответствующего решения в отношении Клиента.

3.22. В дальнейшем МКК вправе осуществлять операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению Клиента.

3.23. Настоящая программа разработана с учетом того, что МКК, в соответствии с законодательством Российской Федерации, относится к категории малых предприятий.

4. 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 ПЕРЕЧНЬ ОРГАНИЗАЦИЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, СВЯЗАННЫХ С ТЕРРОРИСТИЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ТЕРРОРИСТАМИ ИЛИ С РАСПРОСТРАНЕНИЕМ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ, В СООТВЕТСТВИИ СО СТАТЬЕЙ 7.5 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА

(Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона)

4.1. В соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 7.5 Федерального закона МКК обязана:

- а) применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 4 статьи 7.5 Федерального закона, в отношении лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;
- б) не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих Клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;
- в) информировать Уполномоченный орган:
 - о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
 - о результатах проверки наличия среди своих Клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН.

4.2. Порядок получения уведомлений Уполномоченного органа 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 положение об определении лиц, осуществляющих получение уведомлений Уполномоченного органа, о фиксировании времени и даты получения уведомлений Уполномоченного органа.

4.2.1. В целях исполнения требований действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ МКК обязана осуществлять ежедневный мониторинг официального сайта Уполномоченного органа.

4.2.2. Мониторинг официального сайта Уполномоченного органа осуществляется через Личный кабинет МКК, логин и пароль, к которому были получены МКК при регистрации на указанном сайте.

4.2.3. Получение уведомлений Уполномоченного органа, направленных через Личный кабинет МКК, осуществляется Руководителем МКК, фиксируя дату и время их получения в Журнале учета уведомлений Уполномоченного органа (далее - Журнал).

Журнал ведется в электронном виде. Журнал переносится на бумажный носитель в случае предоставления информации по запросу Уполномоченного органа или Банка России.

Журнал, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью Руководителя МКК.

4.3. Порядок и периодичность получения информации Уполномоченного органа и проведения проверок наличия среди Клиентов организаций и физических лиц, включенных в Перечни СБ ООН.

4.3.1. Сотрудники, непосредственно взаимодействующие с Клиентами, обязаны проверить наличие сведений о Клиенте в Перечнях СБ ООН до приема на обслуживание Клиента, а также при обновлении сведений об указанных лицах, обновлении оценки степени (уровня) риска совершения Клиентом подозрительных операций и при проведении их повторной идентификации.

4.3.2. Руководитель МКК обязан проверять всех Клиентов (полную базу Клиентов МКК) на наличие их в Перечнях СБ ООН каждый раз при получении уведомления Уполномоченного органа о принятии Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения о включении организаций или физических лиц в перечни.

4.3.3. Руководитель МКК может проводить проверки на предмет наличия информации о Клиентах МКК по информации Уполномоченного органа при наличии подозрений в отношении Клиента МКК, либо в целях проверки исполнения обязанностей, предусмотренных настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, сотрудниками, непосредственно взаимодействующими с Клиентами, в плановом порядке, согласно Программы № 10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

4.3.4. Результаты проверок, указанных в пп. 17.3.1 фиксируются сотрудником, непосредственно взаимодействующим с Клиентами, с указанием времени и даты получения информации Уполномоченного органа:

- в анкете (Приложения №1(1), 1(2), 1(3), 1(4) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ);
- во внутреннем сообщении (при наличии сведений о являющихся для МКК Клиентах в информации Уполномоченного органа).

Сотрудник, непосредственно взаимодействующий с Клиентами, обязан передать внутреннее сообщение Руководителю МКК незамедлительно (в день проведения проверки).

4.3.5. Результаты проверок, указанных в пп. 17.3.2 - 17.3.3, при отсутствии сведений о являющихся для МКК Клиентах в информации Уполномоченного органа, фиксируются Руководителем МКК в справках о

проделанной работе (с указанием точного времени и даты получения данной информации), которые составляются по итогам каждого месяца.

4.3.6. Результаты проверок, указанных в пп. 17.3.2 - 17.3.3, при наличии сведений о являющихся для МКК Клиентах в информации Уполномоченного органа, фиксируются Руководителем МКК во внутреннем сообщении (с указанием точного времени и даты получения данной информации) незамедлительно (в день проведения проверки).

4.4. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества.

4.4.1. Принятие решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества.

4.4.1.1. Руководитель МКК является лицом, уполномоченным применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Руководитель МКК принимает решение о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 4 статьи 7.5 Федерального закона, незамедлительно, после включения организации или физического лица в указанные перечни, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления Уполномоченного органа о принятии такого решения.

Если информация о таких Клиентах получена в течение рабочего времени МКК, время исчисляется непрерывно, начиная с момента времени в часах и минутах (по местному времени), в который было получена такая информация.

Если информация от Уполномоченного органа получена в нерабочее время МКК, время исчисляется непрерывно, начиная с первой минуты рабочего времени (по местному времени) МКК, наступившего после получения соответствующей информации.

Решение о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества фиксируется Руководителем МКК во внутреннем сообщении.

4.4.1.2. Руководитель МКК информирует о принятом решении сотрудников, непосредственно осуществляющих действия по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, немедленно при обязательном выполнении условия о применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента в срок не позднее двадцати часов с момента получения уведомления Уполномоченного органа.

4.4.2. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

4.4.2.1. МКК останавливает все действия по сделке (операции) Клиента, к которому были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в частности:

- Клиенту не передаются денежные средства по договору микрозайма/займа, а также денежные средства, подлежащие выплате Клиенту в случае перерасчета процентов по договору микрозайма/займа;
- не выполняются распоряжения Клиента о перечислении денежных средств по договору микрозайма/займа, а также денежные средства, подлежащие выплате Клиенту в случае перерасчета процентов по договору микрозайма/займа;
- Клиенту не передается его имущество, в случае нахождения данного имущества в распоряжении МКК (например, предмет залога);

4.4.2.2. МКК фиксирует информацию о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в Журнале учета принятых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиентов (далее - Журнал).

В частности, в Журнале фиксируется:

- сведения о Клиенте, полученные в результате идентификации;
- 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.

Журнал ведется в электронном виде. Журнал переносится на бумажный носитель в случае предоставления информации по запросу Уполномоченного органа или Банка России.

Журнал, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью Руководителя МКК.

Журнал хранится в МКК в течение всего периода действия МКК, но не менее пяти лет со дня прекращения отношений с Клиентом.

4.5. Порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента в случае, установленном абзацем 2 пункта 2 статьи 7.5 Федерального закона.

4.5.1. Руководитель МКК, получив в порядке, предусмотренном настоящим разделом, информацию об исключении сведений о Клиенте из Перечней СБ ООН, составляет внутреннее сообщение и передает его незамедлительно руководителю МКК.

4.5.2. На основании представленной Руководителем МКК информации все меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, отменяются распоряжением руководителя МКК, зафиксированном во внутреннем сообщении незамедлительно после исключения организации или физического лица из Перечней СБ ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления Уполномоченного органа о принятии такого решения.

4.5.3. Распоряжение руководителя МКК доводится до сотрудников, непосредственно осуществлявших действия по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Указанные сотрудники осуществляют действия, необходимые для отмены принятых мер.

4.5.4. В дальнейшем МКК вправе осуществлять операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению Клиента.

4.6. Порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном пунктом 4 статьи 7.5 Федерального закона.

4.6.1. МКК принимает решение о частичной или полной отмене предпринятых ею мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае получения информации от Уполномоченного органа, направленной в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, о принятии органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об удовлетворении:

– письменного мотивированного заявления физического лица, включенного в Перечни СБ ООН, о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода;

письменного мотивированного заявления организации или физического лица, включенных в Перечни СБ ООН, о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры, предусмотренные пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организаций или физического лица Перечни СБ ООН и в целях покрытия чрезвычайных расходов.

4.6.2. В случае получения МКК от Уполномоченного органа информации о принятии органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об удовлетворении заявлений, указанных в п. 17.6.1 настоящего раздела, проводятся мероприятия, установленные пп. 17.5.1 – 17.5.3 настоящего раздела, в случае полной отмены применяемых мер, или мероприятия, установленные пп. 17.7.1 – 17.7.2. настоящего раздела в случае частичной отмены применяемых мер.

4.7. Руководитель МКК информирует Клиентов о частичной или полной отмене предпринятых МКК мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества посредством отправки в адрес Клиента письменного уведомления, направляемого в течение трех дней со дня принятия МКК соответствующего решения в отношении Клиента.

4.7.1. В соответствии с решением Уполномоченного органа меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, отменяются распоряжением Ответственного сотрудника, который является Руководителем МКК, зафиксированном во внутреннем сообщении незамедлительно после исключения организации или физического лица из Перечней СБ ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления Уполномоченного органа о принятии такого решения.

4.7.2. Распоряжение Ответственного сотрудника доводится до сотрудников, непосредственно осуществлявших действия по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Указанные сотрудники осуществляют действия, необходимые для отмены принятых мер в соответствии с решением Уполномоченного органа.

4.8. В дальнейшем МКК вправе осуществлять операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению Клиента, в соответствии с решением Уполномоченного органа.

4.9. Порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пунктом 3 статьи 7.5 Федерального закона (далее - проверка).

4.9.1. Руководитель МКК не реже чем один раз в три месяца проверяет наличие среди Клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

4.9.2. Продолжительность проведения проверки составляет два рабочих дня.

4.9.3. Сроки проведения проверок утверждаются приказом руководителя МКК.

4.9.4. Результаты проверки, фиксируются Руководителем МКК, в справке о проделанной работе, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем проведения проверки.

4.9.5. Справка о проделанной работе должна содержать информацию, которую необходимо предоставить в сообщении, отправляемом Уполномоченному органу в порядке, предусмотренном Программой №12 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. В частности указанная справка должна содержать:

- дату проведения предыдущей проверки;
- дату проведения текущей проверки;
- общее количество Клиентов – организаций и физических лиц;
- количество Клиентов – организаций;
- количество Клиентов – физических лиц;
- количество клиентов – организаций и физических лиц, в отношении которых применены меры в соответствии с пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона;
- количество клиентов – организаций, в отношении которых применены меры в соответствии с пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона
- количество клиентов – физических лиц, в отношении которых применены меры в соответствии с пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона
- количество клиентов – организаций и физических лиц, в отношении которых не были применены меры, подлежащие применению в соответствии с пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона;
- количество клиентов – организаций, в отношении которых не были применены меры, подлежащие применению в соответствии с пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона;
- количество клиентов – физических лиц, в отношении которых не были применены меры, подлежащие применению в соответствии с пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона;
- количество электронных сообщений, направленных по Клиентам – организациям и физическим лицам, в отношении которых не были приняты меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

4.9.5.1. В случае обнаружения среди своих Клиентов лиц, включенных в Перечни СБ ООН, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежащие применению, применяются меры, в порядке, предусмотренном пп. 17.4.2 настоящего раздела.

4.10. 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), подлежащие применению в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона.

4.10.1. Лицом, уполномоченным применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с п. 17.4.1.2 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, является Руководитель МКК, выполняющий также функции Ответственного сотрудника.

4.10.2. Информация о наличии среди своих Клиентов лиц, включенных в Перечни СБ ООН, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежащие применению, фиксируется Руководителем МКК во внутреннем сообщении (с указанием точного времени и даты получения данной информации), после чего Руководителем МКК применяются меры по замораживанию.

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

4.11.1. О принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и о результатах проверки МКК информирует Уполномоченный орган в порядке, установленном законодательством Российской Федерации в соответствии с Программой №12 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

4.11.2. МКК предоставляет в Уполномоченный орган информацию в следующие сроки:

1. Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества направляется МКК в Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения мер по замораживанию (блокированию).
2. Информация о результатах проверки направляется МКК в Уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения такой проверки.

4.11.3. Информация представляется в Уполномоченный орган в виде формализованных электронных сообщений (далее - ФЭС) через Личный кабинет МКК.

4.11.4. Ответственным за формирование ФЭС является Руководитель МКК.

4.11.5. Ответственным за направление ФЭС является Генеральный директор.

5. ПРОГРАММА, ОПРЕДЕЛЯЮЩАЯ ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ В СООТВЕТСТВИИ СО СТАТЬЕЙ 7.5 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА

5.1. В настоящей Программе определены сроки и порядок принятия мер, направленных на приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, в случаях, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона и информирование Уполномоченного органа о приостановленных операциях.

5.2. Приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица в случаях, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона.

5.2.1. МКК приостанавливает соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одной из сторон является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или физического лица.

5.2.2. Проверку информации о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце на предмет выявления сведений, указанных в пп. 18.2.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, осуществляет сотрудник, непосредственно взаимодействующий с Клиентами. Проверка осуществляется посредством обращения сотрудника МКК к перечням организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН.

Указанную информацию сотрудники, непосредственно взаимодействующие с Клиентами, получают на официальном сайте Уполномоченного органа через личный кабинет МКК. Доступ к личному кабинету имеет каждый сотрудник, непосредственно взаимодействующий с Клиентами.

5.2.3. В случае если хотя бы одной из сторон операции с денежными средствами иным имуществом являются указанные в пп. 18.2.1 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ лица, сотрудники, непосредственно взаимодействующие с Клиентами, незамедлительно составляют и передают служебную записку Руководителю МКК.

5.2.4. Руководитель МКК не позднее одного часа, после получения служебной записи, указанной в пп. 18.2.3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, осуществляет проверку всей имеющейся в МКК информации о проводимой операции и принимает решения о приостановлении операции.

5.2.5. Руководитель МКК принимает решение о приостановлении операции в день получения указанной служебной записи. Руководитель МКК доводит до сведения сотрудников, непосредственно осуществляющих приостановление операции, информацию о принятом решении также в день принятия данного решения, после чего они принимают меры по приостановлению операции.

5.2.6. В случае получения в течение пяти рабочих дней, на которые операция с денежными средствами или иным имуществом была приостановлена, постановления Уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона:

Руководитель МКК незамедлительно после получения постановления Уполномоченного органа издает приказ, в котором содержится указание о сроке, в течение которого меры, предпринятые МКК по приостановлению операции с денежными средствами или иным имуществом, продлевают свое действие в соответствии с постановлением Уполномоченного органа. Сотрудники, непосредственно осуществляющие действия по приостановлению операции, должны быть ознакомлены с приказом руководителя в день его издания.

Указанную информацию Руководитель МКК получает на официальном сайте Уполномоченного органа через Личный кабинет МКК.

5.2.7. В случае если в течение пяти рабочих дней, на которые операция с денежными средствами или иным имуществом была приостановлена, МКК не получено постановление Уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона:

Руководитель МКК на следующий рабочий день после дня окончания указанного срока издает приказ, в котором содержится указание об отмене мер, предпринятых МКК по приостановлению операции

с денежными средствами или иным имуществом. Сотрудники, непосредственно осуществляющие действия по приостановлению операции, должны быть ознакомлены с приказом руководителя в день его издания.

5.2.8. В дальнейшем МКК осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

5.3. Порядок информирования Клиента о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона (далее – приостановление операции) в случае его обращения в МКК.

5.3.1. В случае обращения Клиента в МКК сотрудники, непосредственно взаимодействующие с Клиентами, обязаны предоставить ему информацию о причинах приостановления операции.

5.3.2. Информация о причинах приостановления операции предоставляется Клиентам письменно, путем формирования уведомления о причинах приостановления.

5.3.3. Уведомление о причинах приостановления передается обратившемуся лицу лично либо направляется способом, согласованным с лицом при принятии запроса на предоставление указанной информации. Факт получения уведомления обратившимся лицом должен быть зафиксирован в зависимости от способа его предоставления\направления.

5.4. Порядок учета и фиксирования информации о приостановленных операциях с денежными средствами и иным имуществом.

5.4.1. Информация о приостановленной операции с денежными средствами или иным имуществом фиксируется в служебной записке, порядок составления которой определен в настоящем разделе.

5.4.2. Информация о приостановленных операциях с денежными средствами и иным имуществом регистрируется в Журнале учета приостановленных операций с денежными средствами и иным имуществом (далее - Журнал).

5.4.3. В Журнале фиксируется информация об операции, а также идентификационные данные всех ее участников.

5.4.4. Журнал содержит следующие данные:

- сведения о Клиенте (Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце), полученные в результате идентификации;
- вид приостановленной операции с денежными средствами и иным имуществом;
- основания приостановления операций с денежными средствами и иным имуществом;
- дата и время приостановления операции с денежными средствами и иным имуществом.

5.4.5. Функции по ведению Журнала возлагаются на Руководителя МКК.

5.4.6. Журнал ведется в электронном виде. Журнал переносится на бумажный носитель в случае предоставления информации по запросу Уполномоченного органа или Банка России.

Журнал, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью Руководителя МКК.

5.4.7. Журнал хранится в МКК в течение всего периода действия МКК, но не менее пяти лет со дня прекращения отношений с Клиентом.

5.5. Порядок организации представления в Уполномоченный орган информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона (далее – приостановленные операции).

5.5.1. О приостановленных операциях МКК информирует Уполномоченный орган в порядке, установленном законодательством Российской Федерации в соответствии с Программой №12 настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

5.5.2. МКК предоставляет в Уполномоченный орган информацию о приостановленных операциях незамедлительно.

5.5.3. Информация представляется в Уполномоченный орган в виде формализованных электронных сообщений (далее - ФЭС) через Личный кабинет МКК.

5.5.4. Ответственным за формирование ФЭС является Руководитель МКК.

5.5.5. Ответственным за направление ФЭС является Генеральный директор.

АНКЕТА (СВЕДЕНИЯ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ)¹

Вид юридического лица (организационно-правовая форма)	
Полное фирменное наименование	
Краткое фирменное наименование	
Наименование на иностранных языках (полное и (или) сокращенное)	
ИНН	
Код причины постановки на учет (КПП)	
Доменное имя и (или) указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги	
Сведения о государственной регистрации	
Основной государственный регистрационный номер	
Серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию	
Номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц	
Регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента	
Место государственной регистрации (местонахождение)	
ОКПО	
Сведения о регистрации по месту жительства и фактическом месте жительства (месте пребывания) физического лица – уполномоченного представителя нерезидента на территории Российской Федерации (при наличии)	

¹ При наличии у Клиента выгодоприобретателя и/или представителя – юридического лица данная анкета заполняется на Клиента и на выгодоприобретателя и/или представителя отдельно.

Состав учредителей (участников) юридического лица	
Состав и структура органов управления юридического лица	
Размер уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда	
Телефон/факс	
Иная контактная информация (E-mail и т.п.)	
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	
Номер	
Дата выдачи	
Кем выдана	
Срок действия	
Перечень видов лицензируемой деятельности	
Банковский идентификационный код (для кредитных организаций - резидентов)	
Степень (уровень) риска совершения Клиентом подозрительных операций и обоснование отнесения Клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций	
Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)	
Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом)	
Дата прекращения отношений с Клиентом	
Цели установления деловых отношений с МКК	
Предполагаемый характер деловых отношений с МКК	
Цели финансово-хозяйственной деятельности (планируемые операции)	
Сведения о финансовом положении Клиента	
Сведения о деловой репутации Клиента	

Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента		
Адрес юридического лица		
Страна места регистрации		
Код субъекта Российской Федерации		
Район		
Населенный пункт		
Улица		
Дом		
Корпус		
Квартира (офис)		
Адрес юридический и фактический совпадают (в случае совпадения отметить знаком X)		
Почтовый адрес		
Страна места нахождения		
Код субъекта РФ		
Район		
Населенный пункт		
Улица		
Дом		
Корпус		
Квартира		
Код города		
Телефон (факс)		
Сведения о наличии Бенефициарного владельца		
Меры, принятые по идентификации Бенефициарного владельца		
Сведения о Бенефициарном владельце		
ФИО Бенефициарного владельца ¹	Представленные Клиентом	Установленные МКК самостоятельно
Обоснование принятого решения о признании физического лица Бенефициарным владельцем		

¹ Полные данные о бенифициарном владельце – физическом лице заполняются в анкете (сведения о физическом лице) - Приложение №1(2) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении Клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения

Дата проверки	Результаты проверки	Номер (при наличии) и дата Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности и терроризму, дата и время получения информации	Номер (при наличии) и дата Перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, дата и время получения информации	Номер и дата решения Комиссии о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, дата и время получения информации

Сотрудник, принявший решение о приеме Клиента на обслуживание	ФИО	
	Должность	
	Подпись	
Дата оформления анкеты		
Сотрудник, заполнивший (обновивший) анкету	ФИО	
	Должность	
	Подпись	
Даты обновлений анкеты		

АНКЕТА (СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ)¹

Тип физического лица ²	Телефон/факс		
Иная контактная информация (E-mail и т.п.)			
ФИО			
ИНН			
СНИЛС			
Степень (уровень) риска совершения Клиентом подозрительных операций и обоснование отнесения Клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций			
Сведения о принадлежности Клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)			
Если Клиент является ИПДЛ, ДЛПМО, ДЛРФ	Должность		
	Наименование и адрес работодателя		
Сведения о связи Клиента с ИПДЛ, ДЛПМО, ДЛРФ (указывается степень родства, статус (супруг или			
Дата начала отношений с Клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом)			
Дата прекращения отношений с Клиентом			
Цели установления деловых отношений с МКК			
Предполагаемый характер деловых отношений с МКК			

¹ При наличии у Клиента представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца – физических лиц – данная анкета заполняется на каждое лицо отдельно.

² ФЛ – Клиент – физическое лицо, ВП(ФЛ) – выгодоприобретатель – физическое лицо, ГИГ – гражданин иностранного государства, ИПДЛ – иностранное публичное должностное лицо (указать должность), С/БР ИПДЛ – супруги (близкие родственники) иностранных публичных должностных лиц (указать степень родства); ДЛПМО – должностное лицо публичных международных организаций, ДЛРФ – должностное лицо Российской Федерации (указать должность); БВ – бенефициарный владелец; ПК – представитель Клиента.

Цели финансово-хозяйственной деятельности (планируемые операции)			
Финансовое положение Клиента			
Деловая репутация Клиента			
Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента			
Адрес регистрации по месту жительства			
Страна места регистрации			
Код субъекта Российской Федерации			
Район			
Населенный пункт			
Улица			
Дом			
Корпус			
Квартира			
Адрес регистрации и пребывания совпадают (В случае совпадения отметить знаком X)			
Адрес места пребывания			
Страна места нахождения			
Код субъекта РФ			
Район			
Населенный пункт			
Улица			
Дом			
Корпус			
Квартира			
Документ, удостоверяющий личность			
Вид документа			
		Номер	
Дата выдачи			
Кем выдан (при наличии кода подразделения может не устанавливаться)			
Дата рождения			
Гражданство			
Код подразделения, выдавшего документ			

<p>Данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)</p>		
Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя Клиента		
Наименование документа		
Дата выдачи документа		
Срок действия документа		
Номер документа		
Сведения о наличии Бенефициарного владельца		
Меры, принятые по идентификации Бенефициарного владельца		
Сведения о Бенефициарном владельце		
ФИО Бенефициарного владельца ¹	Представленные Клиентом	Установленные МКК самостоятельно
Обоснование принятого решения о признании физического лица Бенефициарным владельцем		

¹ В случае, если Бенефициарным владельцем Клиента – физического лица является иное физическое лицо, то полные данные о Бенефициарном владельце – физическом лице заполняются в анкете (сведения о физическом лице) – Приложение №1(2) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении Клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения

Дата проверки	Результаты проверки	Номер (при наличии) и дата Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности и терроризму, дата и время получения информации	Номер (при наличии) и дата Перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, дата и время получения информации	Номер и дата решения Комиссии о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, дата и время получения информации
Сотрудник, принявший решение о приеме Клиента на обслуживание		ФИО		
		Должность		
		Подпись		
Дата оформления анкеты				
Сотрудник, заполнивший (обновивший) анкету		ФИО		
		Должность		
		Подпись		
Даты обновлений анкеты				

**АНКЕТА (СВЕДЕНИЯ ОБ ИНДИВИДУАЛЬНОМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕ, ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ,
ЗАНИМАЮЩИМСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ)¹**

Телефон/факс			
Иная контактная информация (E-mail и т.п.)			
ФИО			
ИНН			
СНИЛС			
Доменное имя и (или) указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых лицом оказываются услуги			
Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя			
ОГРНИП			
Место государственной регистрации			
Степень (уровень) риска совершения Клиентом подозрительных операций и обоснование отнесения Клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций			
Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)			
Если Клиент является ИПДЛ, ДЛПМО, ДЛРФ	Должность		
	Наименование и адрес работодателя		
Сведения о связи Клиента с ИПДЛ, ДЛПМО, ДЛРФ (указывается степень родства, статус (супруг или супруга))			
Дата начала отношений с Клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом)			

¹ При наличии у Клиента выгодоприобретателя и/или представителя – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, данная анкета заполняется отдельно на Клиента и на выгодоприобретателя и/или представителя отдельно.

Дата прекращения отношений с Клиентом	
Цели установления деловых отношений с МКК	
Предполагаемый характер деловых отношений с МКК	
Цели финансово-хозяйственной деятельности (планируемые операции)	
Финансовое положение Клиента	
Деловая репутация Клиента	
Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента	

Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию

Номер	
Дата выдачи	
Кем выдана	
Срок действия	
Перечень видов лицензируемой деятельности	

Адрес регистрации по месту жительства

Страна места регистрации	
Код субъекта Российской Федерации	
Район	
Населенный пункт	
Улица	
Дом	
Корпус	
Квартира	

Адрес регистрации и пребывания совпадают (В случае совпадения отметить знаком X)

Адрес места пребывания

Страна места нахождения	
Код субъекта РФ	
Район	
Населенный пункт	
Улица	
Дом	
Корпус	
Квартира	

Документ, удостоверяющий личность

Вид документа	
Серия	
Дата выдачи	
Кем выдан (при наличии кода подразделения может не устанавливаться)	
Дата рождения	

Гражданство		
Код подразделения, выдавшего документ		
Данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)		
Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя Клиента		
Наименование документа		
Дата выдачи документа		
Срок действия документа		
Номер документа		
Сведения о наличии Бенефициарного владельца		
Меры, принятые по идентификации Бенефициарного владельца		
Сведения о Бенефициарном владельце		
ФИО Бенефициарного владельца ¹	Представленные Клиентом	Установленные МКК самостоятельно
Обоснование принятого решения о признании физического лица Бенефициарным владельцем		

¹ В случае, если Бенефициарным владельцем Клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой является иное физическое лицо, то полные данные о Бенефициарном владельце – физическом лице заполняются в анкете (сведения о физическом лице) - Приложение №1(2) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении Клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения

Дата проверки	Результаты проверки	Номер (при наличии) и дата Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности и терроризму, дата и время получения информации	Номер (при наличии) и дата Перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, дата и время получения информации	Номер и дата решения Комиссии о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, дата и время получения информации
Сотрудник, принявший решение о приеме Клиента на обслуживание				
		ФИО		
		Должность		
		Подпись		
Дата оформления анкеты				
		ФИО		
		Должность		
		Подпись		
Даты обновлений анкеты				

**АНКЕТА (СВЕДЕНИЯ ОБ ИНОСТРАННОЙ СТРУКТУРЕ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА)¹**

Фирменное наименование иностранной структуры на русском языке (полное и (или) сокращенное)	
Наименование на иностранных языках (полное и (или) сокращенное)	
Организационно-правовая форма	
Код (коды) (при наличии) в государстве (на территории) регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)	
Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации)	
Место ведения основной деятельности	
Место государственной регистрации (местонахождение)	
Структура и персональный состав органов управления (при наличии)	
Телефон/факс	
Иная контактная информация (E-mail и т.п.)	
Степень (уровень) риска совершения Клиентом подозрительных операций и обоснование отнесения Клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций	
Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).	

¹ При наличии у Клиента выгодоприобретателя и/или представителя – иностранной структуры без образования юридического лица данная анкета заполняется отдельно на Клиента и на выгодоприобретателя и/или представителя отдельно.

Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом)			
Дата прекращения отношений с Клиентом			
Цели предполагаемых деловых отношений с МКК			
Характер предполагаемых деловых отношений с МКК			
Цели финансово-хозяйственной деятельности (планируемые операции)			
Сведения о финансовом положении Клиента			
Сведения о деловой репутации Клиента			
Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента			
Информация об учредителях (участниках), доверительных собственниках (управляющих) и протекторах (в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией)¹			
Фамилия, имя, отчество (при наличии) либо наименование	Вид лица (учредитель (участник)/доверительный собственник (управляющий)/протектор)	Состав имущества, находящегося в управлении (собственности)	Адрес места жительства (места нахождения)
Почтовый адрес			
Страна места нахождения			
Код субъекта РФ			
Район			
Населенный пункт			
Улица			
Дом			
Корпус			
Квартира			
Код города			
Телефон (факс)			
Сведения о наличии Бенефициарного владельца			
Меры, принятые по идентификации Бенефициарного владельца			
Сведения о Бенефициарном владельце			

¹ Заполняется в отношении каждого лица, являющегося учредителем (участником), доверительным собственником (управляющим), протектором

		Представленные Клиентом		Установленные МКК самостоятельно			
Обоснование принятого решения о признании физического лица Бенефициарным владельцем							
ФИО Бенефициарного владельца² Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении Клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения							
Дата проверки	Результаты проверки	Номер (при наличии) и дата Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности и терроризму, дата и время получения информации	Номер (при наличии) и дата Перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, дата и время получения информации	Номер и дата решения Комиссии о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, дата и время получения информации			
Сотрудник, принявший решение о приеме Клиента на обслуживание	ФИО						
	Должность						
	Подпись						
Дата оформления анкеты							
Сотрудник, заполнивший (обновивший) анкету	ФИО						
	Должность						
	Подпись						
Даты обновлений анкеты							

² Полные данные о бенефициарном владельце – физическом лице заполняются в анкете клиента (сведения о физическом лице) - Приложение №1(2) к ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОЦЕНКУ СТЕПЕНИ (УРОВНЯ) РИСКА СОВЕРШЕНИЯ КЛИЕНТОМ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1. Факторами, влияющими на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца», являются:

- наличие у клиента и (или) бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона;
- наличие оснований полагать, что представленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации, являются недостоверными;
- ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в совершении операции;
- отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица в открытых источниках информации;
- указание в качестве адреса юридического лица адреса, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц (в целях получения указанной информации некредитная финансовая организация вправе использовать информацию, размещенную на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет);
- наличие информации о представлении клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица бухгалтерской (финансовой) отчетности с нулевыми показателями за последние четыре отчетных периода в случае, когда некредитной финансовой организации известно о совершении клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица операций (делок) с денежными средствами или иным имуществом;
- включение клиента и (или) бенефициарного владельца клиента в Перечень организаций и физических лиц, либо в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года 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;
- принятие в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца клиента межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;
- отсутствие органа или представителя клиента - юридического лица по адресу такого клиента - юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц;
- по Клиенту Банком России доведены сведения о случаях отказа клиентам организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в совершении операций по основаниям, указанным пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, а также устранение оснований принятия решения об отказе в совершении операции.
- принятие в отношении клиента на основании заявления Уполномоченного органа решения суда о приостановлении операций по банковским счетам (вкладам), других операций с денежными средствами или иным имуществом.

2. Фактором, влияющим на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «страновой риск», является наличие у организации информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация (инкорпорация) клиента (место нахождения или место жительства), регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства), регистрация контрагента клиента (место нахождения или место жительства), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего клиента, свидетельствующей о том, что:

- в отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные Российской Федерацией (например, применение Российской Федерацией мер в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН);
- в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года №281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах»;
- государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и опубликовывается уполномоченным органом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 марта 2003 года №173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)»;

- государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);
- государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);
- государство или территория является государством (территорией), о которых из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или ими (через них) переправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях) (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет).

В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети Интернет списков государств (территорий), указанных в абзацах пятом - седьмом настоящего пункта, МКК вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными объединениями (ассоциациями, союзами), саморегулируемыми организациями.

3. Факторами, влияющими на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности», являются:

- деятельность по организации и содержанию тотализаторов и игорных заведений (например, казино, букмекерских контор), по организации и проведению лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме;
- деятельность микрофинансовых организаций;
- деятельность ломбардов;
- деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, транспортных средств, предметов роскоши;
- деятельность, связанная со скопкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий;
- деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и (или) оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом;
- туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность);
- деятельность клиента, связанная с благотворительностью;
- деятельность клиента, связанная с видами нерегулируемой некоммерческой деятельности;
- деятельность клиента, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, торговли горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);
- деятельность клиента, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия;
- операции с резидентами государств (территорий), указанных в пунктах 2 и 3 приложения 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года №1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах)»;
- совершение клиентом операций, являющихся в соответствии с настоящими ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ операциями повышенной степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо сделок, содержащих признаки, указанные в Приложении №3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган;
- деятельность кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

ПРИЗНАКИ, УКАЗЫВАЮЩИЕ НА НЕОБЫЧНЫЙ ХАРАКТЕР СДЕЛКИ

Код группы признака	Код вида признака	Описание признака
1	2	3
11		Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
	1101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
	1102	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
	1103	Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом
	1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных некредитной финансовой организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
	1107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляющей операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам
	1108	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (в частности, тарифом комиссионного вознаграждения), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
	1109	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики
	1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)
	1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
	1112	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с некредитной финансовой организацией
	1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием некредитной финансовой организации, общепринятой рыночной практике совершения операций

	1114	Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, иностранной структуре без образования юридического лица, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам
	1116	Сложности, возникающие у некредитной финансовой организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить
	1117	Совершение операции клиентом, являющимся иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действующим в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо являющимся супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица
	1118	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона
	1119	Совершение операции в случае, когда клиент или представитель клиента, выгодоприобретатель, учредитель юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
	1120	Совершение операций, предметом которых являются предметы искусства
	1122	Совершение операции в случае, когда клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона
	1123	Совершение операции клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в некредитную финансовую организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона
	1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
	1179	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской

		Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации в соответствии со статьей 7.3 Федерального закона
	1180	Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки)
	1181	Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке
	1182	Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу
	1183	Получение денежных средств от клиента - юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом
	1184	Получение денежных средств от клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент является получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
	1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
	1186	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки)
	1187	Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоящию клиента
	1188	Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
	1189	Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее одного года
	1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи
	1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает трех месяцев, если при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по

		сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить
	1193	Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора
	1194	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
	1195	Многократное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации
	1199	Иные критерии, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
		Решение клиента об отказе от установления отношений с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или о прекращении отношений с такой организацией, если у работников такой организации возникают обоснованные подозрения, что указанное решение принимается клиентом в связи с осуществлением организацией внутреннего контроля
12		Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств
	1290	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов
	1291	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации или муниципального бюджета
	1292	Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско-правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.), если при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает шесть месяцев с даты государственной регистрации ¹
	1299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
13		Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, месте жительства или месте нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или участника клиента - юридического лица
	1301	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью

¹ Данные сведения могут быть установлены на основании информации, размещенной на сайте [www.zakupki.gov.ru](http://zakupki.gov.ru)

	1302	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции
	1303	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом "О специальных экономических мерах и принудительных мерах "
	1304	Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
	1305	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), отнесенном (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности
	1390	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории
	1399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
14		Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств
	1404	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1490	Наставление клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами
	1491	Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента
	1492	Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место

		нахождения в государстве Таможенного союза
	1499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
15		Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа
	1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
	1591	Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту
	1599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
18		Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов
	1802	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафа) превышает 10 процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг)
	1804	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне)
	1881	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
	1882	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера
	1899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
19		Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
	1990	Совершение операций с ценными бумагами, не обеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации
	1991	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
22		Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма

	2201	Адрес клиента - юридического лица, адрес места жительства или места пребывания клиента - физического лица, а также представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом организации или адресом места регистрации (места пребывания) физического лица, включенных в Перечень организаций и физических лиц либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
	2202	Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц
	2203	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень организаций и физических лиц, в период между днем исключения его из Перечня организаций и физических лиц и днем повторного включения в Перечень организаций и физических лиц
	2204	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением или реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2205	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2206	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом при осуществлении внешнеэкономической деятельности связана с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2208	Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами
	2209	Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие заявленным целям
	2210	Идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического лица, указанного в запросе уполномоченного органа о представлении дополнительной информации в рамках противодействия финансированию терроризма, в случае указания в таком запросе на необходимость уделять повышенное внимание операциям данного физического лица
	2290	Фамилия, имя, отчество, дата и место рождения клиента - физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством,

		датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, или лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами
	2299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении финансирования терроризма
45		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении микрофинансовой деятельности
	4501	Поручение заемщика микрофинансовой организации перечислить предоставляемый ему заем на банковский счет, открытый в подразделении кредитной организации, действующей в регионе, отличном от места регистрации заемщика
	4502	Заключение в течение небольшого периода времени договоров займа с аффилированными между собой лицами либо с юридическим лицом и находящимся с ним в трудовых отношениях физическим лицом, по которым одно лицо получает заемные средства, а другое лицо осуществляет возврат займа
	4503	Досрочный частичный или полный возврат займа, предоставленного клиенту микрофинансовой организацией, осуществленный третьим лицом
	4504	Смена учредителя (участника) и/или руководителя заемщика - юридического лица, получившего заем от микрофинансовой организации, в течение короткого периода времени после получения займа
	4505	Предоставление микрофинансовой организацией в течение небольшого периода времени трех и более займов на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, разным заемщикам, представителем (посредником) у которых является одно и то же лицо, либо заемщикам, аффилированным с одним и тем же лицом
	4506	Предоставление займа микрофинансовой организацией при условии его возврата заемщиком за счет средств, полученных в рамках реализации федеральных целевых программ (например, материнский (семейный) капитал, жилищные сертификаты)
	4507	Регулярное привлечение микрофинансовой организацией денежных средств в крупном объеме от одного или нескольких аффилированных между собой лиц, зарегистрированных за пределами региона места нахождения микрофинансовой организации
	4599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

**ВНУТРЕННЕЕ СООБЩЕНИЕ
ОБ ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ
И ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ**

Сведения об операции с денежными средствами и иным имуществом		
1	Вид операции:	
	операция, подлежащая обязательному контролю	
	операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма	
2	Содержание операции	
3	Дата операции	
4	Сумма операции	
5	Валюта операции	
6	Описание возникших затруднений при квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или причины, по которым операция квалифицируется как операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма	
Сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (стороны по операции)		
Сведения о юридическом лице – участнике операции		
1	Отношение к операции ¹	
2	Наименование организации	
3	ИНН	
4	Место нахождения юридического лица	
5	Место фактической деятельности	
6	ФИО руководителя	
Сведения о физическом лице – участнике операции		
1	Отношение к операции ¹	
2	ФИО	
3	Адрес регистрации по месту жительства	
4	Документ, удостоверяющий личность (серия, номер, дата выдачи, код подразделения)	
5	Дата рождения	
6	Гражданство	
Сведения об иностранной структуре без образования юридического лица		
1	Отношение к операции ²	

¹ лицо, непосредственно совершающее операцию; лицо, от имени и по поручению которого совершается операция; представитель лица, совершающего операцию; получатель по операции с денежными средствами или иным имуществом; представитель получателя по операции.

2	Наименование организации	
3	Регистрационный номер (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве ее регистрации, код (при наличии) иностранной структуры без образования ее юридического лица в государстве ее регистрации в качестве налогоплательщика	
4	Место ведения основной деятельности	
5	ФИО руководителя	
6	Адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего)	

Сведения об Индивидуальном предпринимателе – участнике операции

1	Отношение к операции ¹	
2	ФИО	
3	Гражданство	
4	Адрес регистрации по месту жительства	
5	Документ, удостоверяющий личность (серия, номер, дата выдачи, код подразделения)	
6	Дата рождения	
7	ОГРНИП	
8	Дата государственной регистрации	

Сведения о физическом лице, занимающемся в установленном законодательством РФ частной практикой

1	Отношение к операции ¹	
2	ФИО	
3	Гражданство	
4	Адрес регистрации по месту жительства	
5	Документ, удостоверяющий личность (серия, номер, дата выдачи, код подразделения)	
6	Дата рождения	

Сообщение составлено:

должность	подпись	ФИО
Дата составления сообщения:	«__»	20__ г.
Время составления сообщения:	__ч.	__мин.
Сообщение получено Руководителем МКК:		
должность	подпись	ФИО
«__»	20__ г.	

² лицо, непосредственно совершающее операцию; лицо, от имени и по поручению которого совершается операция; представитель лица, совершающего операцию; получатель по операции с денежными средствами или иным имуществом; представитель получателя по операции.

Решение Руководителя МКК, принятого в отношении сообщения:

Дата принятия решения: «___» 20__ г.

должность

подпись

ФИО

**СООБЩЕНИЕ О СОВОКУПНОСТИ ОПЕРАЦИЙ И (ИЛИ) ДЕЙСТВИЙ КЛИЕНТА
(ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА), СВЯЗАННЫХ С ПРОВЕДЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ,
ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОТОРЫХ МОЖЕТ БЫТЬ НАПРАВЛЕНО НА ЛЕГАЛИЗАЦИЮ
(ОТМЫВАНИЕ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ИЛИ
ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА**

СВЕДЕНИЯ О СОВОКУПНОСТИ ОПЕРАЦИЙ И (ИЛИ) ДЕЙСТВИЙ	
1	Дата выявления совокупности
2	Содержание операций, входящих в совокупность
3	Содержание действий Клиента (Представителя клиента), связанных с проведением операций, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма
СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ОПЕРАЦИИ/ДЕЙСТВИЯ	
Сведения о юридическом лице	
1	Отношение к операции*
2	Наименование организации
3	ИНН
4	Место нахождения юридического лица
5	Место фактической деятельности
6	ФИО руководителя
Сведения о физическом лице	
1	Отношение к операции*
2	ФИО
3	Адрес регистрации по месту жительства
4	Документ, удостоверяющий личность (серия, номер, дата выдачи, кем выдан)
5	Дата рождения
6	Место рождения
7	Гражданство
Сведения об иностранной структуре без образования юридического лица	
1	Отношение к операции*
2	Наименование иностранной структуры
3	Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный в государстве (на территории) регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации)
4	Код (коды) (при наличии) в государстве (на территории) регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги)
5	Место ведения основной деятельности
Сведения об Индивидуальном предпринимателе	
1	Отношение к операции*
2	ФИО
3	Гражданство
4	Адрес регистрации по месту жительства

5	Документ, удостоверяющий личность	
6	Дата рождения	
7	ОГРНИП	
8	Дата государственной регистрации	

Сведения о физическом лице, занимающемся в установленном законодательством РФ частной практикой

1	Отношение к операции*	
2	ФИО	
3	Гражданство	
4	Адрес регистрации по месту жительства	
5	Документ, удостоверяющий личность	
6	Дата рождения	

Должность, подпись, ФИО сотрудника, составившего сообщение:

Дата составления сообщения:	Время составления сообщения:
Должность, подпись, ФИО непосредственного руководителя подразделения (в случае наличия)	
Дата и время получения сообщения Руководителем МКК:	
Заключение Руководителя МКК:	
Подпись, ФИО, дата	
Дополнительные меры, предпринятые МКК в отношении Клиента в связи с выявлением совокупности операций и (или) действий:	

*клиент; представитель клиента; выгодоприобретатель; бенефициарный владелец

ПЕРЕЧНИ ЛИЦ

I. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ИНОСТРАННЫХ ПУБЛИЧНЫХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ

1. Иностранные публичные должностные лица:

В соответствии с рекомендациями международных организаций и зарубежных компетентных органов - Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Парламента Европы, Вольфсбергской группы, Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (ФИНСЕН), Объединенной группы по борьбе с отмыванием денег Великобритании и Федеральной Банковской комиссией Швейцарии к данной категории могут быть отнесены следующие граждане иностранных государств:

Лицо, вне зависимости от его гражданства, на которого возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, либо он является (являлся не более 1 года назад) лицом, облеченым общественным доверием:

- 1) Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительства;
- 2) Министры, их заместители и помощники;
- 3) Высшие правительственные чиновники;
- 4) Должностные лица судебных органов власти "последней инстанции" (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
- 5) Государственный прокурор и его заместители;
- 6) Высшие военные чиновники;
- 7) Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;
- 8) Послы;
- 9) Руководители государственных корпораций;
- 10) Члены Парламента или иного законодательного органа.

2. Лица, облеченные общественным доверием, в частности:

- 1) Руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.) - руководители, заместители руководителей международных организаций (Организация Объединенных Наций (ООН), Организация экономического развития и сотрудничества (ОЭСР), Экономический и Социальный Совет ООН, Организация стран - экспортёров нефти (ОПЕК), Международный олимпийский комитет (МОК), Всемирный Банк (ВБ), Международный валютный фонд (МВФ), Европейская комиссия, Европейский Центральный банк (ЕЦБ)), а также Члены Европарламента;
- 2) Руководители и члены международных судебных организаций (Международный суд ООН, Европейский суд по правам человека, Суд Европейских сообществ, Международный трибунал по бывшей Югославии).

Данный список не является исчерпывающим.

II. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ ПУБЛИЧНЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Согласно Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции (принята Генеральной Ассамблеей ООН 31 октября 2003 г.) к должностным лицам публичной международной организации относятся международные гражданские служащие или любые лица, которые уполномочены такой организацией действовать от её имени.

**III. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ 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,
ДОЛЖНОСТИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННЫХ
КОРПОРАЦИЯХ И ИНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, СОЗДАННЫХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИЕЙ НА
ОСНОВАНИИ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ЗАКОНОВ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ПЕРЕЧЕНЬ ДОЛЖНОСТЕЙ,
ОПРЕДЕЛЯЕМЫЕ ПРЕЗИДЕНТОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

СВОДНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ

**ГОСУДАРСТВЕННЫХ ДОЛЖНОСТЕЙ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ
КОНСТИТУЦИЕЙ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ФЕДЕРАЛЬНЫМИ КОНСТИТУЦИОННЫМИ
ЗАКОНАМИ, ФЕДЕРАЛЬНЫМИ ЗАКОНАМИ И ЗАКОНАМИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Указ Президента Российской Федерации от 14 ноября 2024 г. № 974 «О государственных
должностях Российской Федерации»)**

1. Президент Российской Федерации.
2. Председатель Правительства Российской Федерации.
3. Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации.
4. Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе.
5. Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации.
6. Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации.
7. Федеральный министр.
8. Чрезвычайный и Полномочный Посол Российской Федерации (в иностранном государстве).
9. Постоянный представитель (представитель, постоянный наблюдатель) Российской Федерации при международной организации (в иностранном государстве).
10. Председатель Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
11. Первый заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
12. Заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
13. Председатель комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
14. Первый заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
15. Заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
16. Член комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
17. Сенатор Российской Федерации.
18. Председатель Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
19. Первый заместитель Председателя Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
20. Заместитель Председателя Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
21. Руководитель фракции в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.
22. Председатель комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
23. Первый заместитель председателя комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
24. Заместитель председателя комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
25. Член комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
26. Депутат Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
27. Председатель Конституционного Суда Российской Федерации.
28. Заместитель Председателя Конституционного Суда Российской Федерации.
29. Судья Конституционного Суда Российской Федерации.
30. Председатель Верховного Суда Российской Федерации.

- 31.Первый заместитель Председателя Верховного Суда Российской Федерации.
- 32.Заместитель Председателя Верховного Суда Российской Федерации - председатель коллегии Верховного Суда Российской Федерации.
- 33.Председатель Апелляционной коллегии Верховного Суда Российской Федерации.
- 34.Заместитель председателя Апелляционной коллегии Верховного Суда Российской Федерации.
- 35.Судья Верховного Суда Российской Федерации.
- 36.Председатель федерального суда.
- 37.Заместитель председателя федерального суда.
- 38.Судья федерального суда.
- 39.Генеральный директор Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации.
- 40.Генеральный прокурор Российской Федерации.
- 41.Председатель Следственного комитета Российской Федерации.
- 42.Заместитель Председателя Совета Безопасности Российской Федерации.
- 43.Секретарь Совета Безопасности Российской Федерации.
- 44.Уполномоченный по правам человека в Российской Федерации.
- 45.Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей.
- 46.Высшее должностное лицо субъекта Российской Федерации.
- 47.Председатель Счетной палаты Российской Федерации.
- 48.Заместитель Председателя Счетной палаты Российской Федерации.
- 49.Аудитор Счетной палаты Российской Федерации.
- 50.Председатель Центрального банка Российской Федерации.
- 51.Председатель Центральной избирательной комиссии Российской Федерации.
- 52.Заместитель Председателя Центральной избирательной комиссии Российской Федерации.
- 53.Секретарь Центральной избирательной комиссии Российской Федерации.
- 54.Член Центральной избирательной комиссии Российской Федерации (замещающий должность на постоянной (штатной) основе).
- 55.Председатель Совета федеральной территории «Сириус».
- 56.Заместитель председателя Совета федеральной территории «Сириус».
- 57.Член Совета федеральной территории «Сириус».
- 58.Глава администрации федеральной территории «Сириус».
- 59.Председатель контрольно-счетной палаты федеральной территории «Сириус».
- 60.Заместитель председателя контрольно-счетной палаты федеральной территории «Сириус».
- 61.Аудитор контрольно-счетной палаты федеральной территории «Сириус».
- 62.Председатель территориальной избирательной комиссии федеральной территории «Сириус» (замещающий должность на постоянной (штатной) основе).
- 63.Заместитель председателя территориальной избирательной комиссии федеральной территории «Сириус» (замещающий должность на постоянной (штатной) основе).
- 64.Секретарь территориальной избирательной комиссии федеральной территории "Сириус" (замещающий должность на постоянной (штатной) основе).
- 65.Председатель Правления Общероссийского общественно-государственного движения детей и молодежи.

Приложение №6

ЖУРНАЛ
проведения вводного (первичного) инструктажа
по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Дата	Фамилия, имя, отчество инструктируемого	Год рождения	Должность инструктируемого	Подпись	
				Инструктирующего	Инструктируемого
1	2	3	4	5	6

ЖУРНАЛ
проведения целевого (внепланового) инструктажа
по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Дата	Фамилия, имя, отчество инструктируемого	Год рождения	Должность инструктируемого	Основание проведения обучения	Подпись	
					Инструктирующее	Инструктируемое
1	2	3	4	5	6	7

ЖУРНАЛ
прохождения обучения в форме повышения квалификации (планового инструктажа)
по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Дата	Фамилия, имя, отчество инструктируемого	Год рождения	Должность инструктируемого	Подпись Инструктируемого	Документ, подтверждающий прохождение обучения в форме повышения квалификации
1	2	3	4	5	6

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом

- 1) кредитные организации, а также филиалы иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации;
- 2) профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию);
- 3) страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры и лизинговые компании, а также иностранные страховые организации, имеющие право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-И «Об организации страхового дела в Российской Федерации» осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации;
- 4) организации федеральной почтовой связи;
- 5) ломбарды;
- 6) организации, осуществляющие куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения;
- 7) организаторы азартных игр;
- 8) управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- 9) операторы инвестиционных платформ;
- 10) организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- 11) операторы по приему платежей;
- 12) коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;
- 13) кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;
- 14) микрофинансовые организации;
- 15) общества взаимного страхования;
- 16) негосударственные пенсионные фонды в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению;
- 17) операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных;
- 18) операторы лотерей в части осуществления деятельности по выплате, передаче или предоставлению выигрыша по договору об участии в лотерее;
- 19) операторы финансовых платформ;
- 20) операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторы обмена цифровых финансовых активов.

Иные лица

Адвокаты, нотариусы, доверительные собственники (управляющие) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительные органы личного фонда (кроме наследственного фонда), в том числе международного личного фонда (кроме международного наследственного фонда), лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в том числе аудиторские организации и индивидуальные аудиторы, и лица, осуществляющие майнинг цифровой валюты (в том числе участников майнинг-пула), если они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции и сделки:

- сделки с недвижимым имуществом;
- управление денежными средствами, цennymi бумагами или иным имуществом клиента;
- управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;

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

Приложение №8

ТАБЛИЦА
ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ РИСКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГ МКК В ЦЕЛЯХ ОД/ФТ

Дата: _____ 20__ г.

ОЦЕНКА УРОВНЯ РИСКА ПРОДУКТОВ МКК В ЦЕЛЯХ ОД/ФТ														
Предоставление микрозаймов/займов														
Наименование продукта	Вид клиента	Суммы займа	Наличие обеспечения	Наличие условия о целевом использовании	Способ выдачи денежных средств	Способ предоставления услуги	Используемые или планируемые к использованию программно-технические средства	Уровень риска						
								Повышенный/ низкий						
								Повышенный/ низкий						
								Повышенный/ низкий						
Привлечение денежных средств														
Сумма займа	Способ предоставления услуги			Используемые или планируемые к использованию программно-технические средства			Уровень риска							
							Повышенный/ низкий							
							Повышенный/ низкий							
ОЦЕНКА УРОВНЯ РИСКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГ МКК В ЦЕЛЯХ ОД/ФТ														
								Повышенный/ низкий						

Должность/ФИО сотрудника, заполнившего таблицу: _____.
Подпись: _____.

Перечень видов подозрительной деятельности

Код вида деятельности	Описание вида деятельности
11101	Деятельность, связанная с проведением операций с денежными средствами или иными имуществом, возможной целью которых является вывод капитала за рубеж
11201	Деятельность, связанная с систематическим получением либо возвратом займов, возможной целью которой является перевод денежных средств из безналичной формы в наличную
11301	Деятельность, связанная с оборотом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, возможной целью которой является перевод денежных средств из безналичной формы в наличную
11401	Деятельность, связанная с возвратом при расторжении договора страхования страховой премии, оплата которой производилась лицом, не являющимся стороной по договору страхования, если такое лицо осуществляет аналогичные операции по оплате страховой премии неоднократно с возможной целью перевода денежных средств из безналичной формы в наличную
11501	Деятельность, связанная с неоднократным получением страхового возмещения по договорам страхования, возможной целью которого является перевод денежных средств из безналичной формы в наличную
11601	Деятельность, связанная с неоднократным получением физическим лицом у ломбарда займа под залог движимого имущества в наличной форме с последующим погашением этого займа в течение короткого промежутка времени (1-2 дня) в безналичной форме, возможной целью которой является перевод денежных средств из безналичной формы в наличную.
11602	Деятельность, связанная с возможным нецелевым использованием средств материнского (семейного) капитала.
99000	Иная деятельность

Результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма¹, учтенные при разработке Программы управления риском настоящих ПВК по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

I. Результаты проведения национальной оценки рисков финансирования терроризма:

Высокий уровень риска:

1. Риск: Привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, в сети Интернет (в том числе через социальные сети, мессенджеры, в также посредством краудфандинга).
2. Риск: Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, в форме наличных денежных средств или иного имущества.
3. Риск: Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием банковских счетов и банковских карт.
4. Риск: Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием электронных кошельков.
5. Риск: Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием систем денежных переводов без открытия счета.

Повышенный уровень риска:

1. Риск: Привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, за счет материальной помощи от родственников и иных лиц.
2. Риск: Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием нерегулируемых провайдеров продуктов и услуг.
3. Риск: Использование средств, предназначенных для финансирования терроризма, в оперативных целях.
4. Риск: Использование средств, предназначенных для финансирования терроризма, в организационных целях.

Умеренный уровень риска:

1. Риск: Самофинансирование за счет легальных доходов.
2. Риск: Привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием незаконных способов получения средств.
3. Риск: Перемещение средств на финансирование террористической деятельности с использованием виртуальных активов или провайдеров услуг виртуальных активов.

Низкий уровень риска:

1. Риск: Привлечение средств на финансирование террористической деятельности с использованием некоммерческих организаций.
2. Риск: Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием услуг некредитных финансовых организаций и УНФПП.
3. Перемещение средств на финансирование террористической деятельности с использованием юридических лиц.

II. Результаты проведения национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем:

Высокий уровень риска:

1. Безналичные банковские переводы:
 - Переводы под видом оплаты товаров и работ;
 - Переводы под видом оплаты услуг или займов;
 - «Транзитные» операции;
 - Переводы между счетами физических лиц.
2. Снятие наличных денежных средств:
 - Получение наличных через механизмы «теневой инкассации»;

¹ Опубликованные в Отчете о результатах проведения национальной оценки рисков финансирования терроризма 2022 гг. и в Отчете о результатах проведения национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступных доходов 2022 гг.

- Обналичивание со счетов физических лиц (в том числе подставных);
 - Обналичивание с помощью корпоративных карт подставных (подконтрольных) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
3. Нерегулируемые системы расчетов:
- Виртуальные активы.

Повышенный уровень риска:

1. Безналичные банковские переводы:
 - Уступка права требования (цессия);
 - Переводы по исполнительным документам, полученным по фиктивным основаниям;
 - Переводы под видом либо в качестве оплаты векселей.
3. Снятие наличных денежных средств:
 - Злоупотребление организациями, для финансово-хозяйственной деятельности которых характерен значительный оборот наличности;
 - Обналичивание под видом предоставления МФО и КПК займов физическим лицам.
4. Перемещение наличных денежных средств.
5. Нерегулируемые системы расчетов:
 - Иностранные поставщики платежных услуг.
6. Иные услуги финансовых учреждений и УНФПП:
 - Системы денежных переводов и почтовые переводы;
 - Электронные кошельки;
 - Профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Умеренный уровень риска:

1. Безналичные банковские переводы:
 - Переводы с использованием бюджетных счетов;
 - Специальные формы расчетов.
2. Внесение наличных денежных средств:
 - Внесение через устройства для приема наличной валюты;
 - Внесение в качестве оплаты задолженности по договору кредита.
3. Снятие наличных денежных средств:
 - Обналичивание под видом выплаты дивидендов юридическими лицами.
4. Иные услуги финансовых учреждений и УНФПП:
 - Страховые компании;
 - Лизинговые компании;
 - Игорный сектор (казино, букмекеры, операторы лотерей);
 - Операторы по приему платежей;
 - Операторы сотовой связи.

Низкий уровень риска:

1. Внесение наличных денежных средств:
 - Внесение через кассу кредитной организации;
2. Нерегулируемые системы расчетов:
 - Неформальные системы расчетов.
3. Иные услуги финансовых учреждений и УНФПП (общества взаимного страхования, управляющие компании инвестиционных фондов, негосударственные пенсионные фонды (НПФ), аудиторы, адвокаты, юристы, бухгалтеры, АО «Почта России», доверительные собственники (управляющие) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительные органы личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда).