

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор

ООО МКК «Северо - кавказская

финансовая компания»

Титаренко С.В.



«20» апреля 2017 года.

**ПРАВИЛА
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
(ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА
В МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ»**

г.Краснодар
2017 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Законодательная и нормативно-правовая база.

Настоящие Правила организации и осуществления внутреннего контроля в микрокредитной компании общество с ограниченной ответственностью «Северо-Кавказская финансовая компания» разработаны в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 года №115-ФЗ (далее по тексту – Федеральный закон), учитывая нормативные акты и требования Федеральной службы по финансовому мониторингу и рекомендации содержащихся в документах ФАТФ (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), а также следующих документов:

- положение Банка России от 15.12.2014 года №445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;
- положение Банка России от 12.12.2014 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»;
- указание Банка России от 15.12.2014 года №3484-У «О порядке предоставления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;
- указание Банка России от 05.12.2014 года №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»;
- постановления Правительства Российской Федерации от 18.01.2003 № 27 «Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом»;
- приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 17.02.2011 № 59 «Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»;
- Федеральный закон от 30.12.2015 N 423-ФЗ "О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
- Федеральный закон от 29.12.2015 N 407-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации".
- указание Центрального Банка Российской Федерации 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»;
- постановление Правительства РФ от 6 августа 2015 г. N 804 "Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей";

- и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.2. Термины и сокращения.

В целях настоящих правил используются следующие термины и сокращения:
МКК – сокращённое название общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Северо-Кавказская финансовая компания», ОГРН 1152309000447, ИНН/КПП 2309144330/230901001.

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

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем - придание 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 обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений;

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, и финансированию терроризма в соответствии с настоящим Федеральным законом;

Обязательный контроль - совокупность принимаемых Уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также 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 разработку правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля;

Осуществление внутреннего контроля - реализация МКК правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в Уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров;

Клиент - физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании МКК;

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;

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий;

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

Блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом (в том числе – МКК), другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

Блокирование (замораживание) имущества - адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом (в том числе – МКК), 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 имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;

Упрощенная идентификация Клиента - физического лица (далее также - упрощенная идентификация) - осуществляемая в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, 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 оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;

с использованием единой системы 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.

АРМ «Организация» – автоматизированное рабочее место по подготовке и передаче формализованных сообщений в Росфинмониторинг с использованием ключей электронной цифровой подписи и шифрования.

ПВК по ПОД/ФТ – правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Перечень – перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, формируемый Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Ответственный сотрудник – назначенное приказом руководителя МКК из числа ее сотрудников

специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ.

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, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) – система мер, осуществляемых МКК по выполнению положений Федерального закона.

Подозрительная операция (ПО) – необычная сделка, по которой в результате реализации мер внутреннего контроля возникает подозрение в том, что такая операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма.

1.3. Сфера влияния и правомерность правил внутреннего контроля.

1.3.1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля в МКК.

1.3.1.2. Настоящие Правила внутреннего контроля, а также изменения и дополнения к ним утверждаются руководителем МКК.

1.3.1.3. Настоящие Правила внутреннего контроля должны быть приведены МКК в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ 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 Правила внутреннего контроля должны быть приведены МКК в соответствие с требованиями нормативного акта в сфере ПОД/ФТ не позднее трех месяцев после даты вступления его в силу, если иное прямо не установлено соответствующим нормативным актом.

1.3.1.4. Функции контроля за организацией в МКК работы по ПОД/ФТ возлагаются на руководителя МКК.

1.3.1.5. В МКК осуществляется контроль за выполнением МКК и ее сотрудниками программ ПВК по ПОД/ФТ.

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

1.3.1.7. Настоящие Правила внутреннего контроля включают в себя следующие программы:

- 1) программа организации системы ПОД/ФТ;
- 2) программа идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца (далее - программа идентификации);
- 3) программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - 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 (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - программа выявления операций);
- 5) 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 (далее - программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки);
- 6) программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
- 7) программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции;
- 8) программа подготовки и обучения кадров МКК в сфере ПОД/ФТ;
- 9) программа, определяющая порядок взаимодействия МКК с лицами, которым поручено

проведение идентификации (в случае поручения МКК проведения идентификации иным лицам).

1.3.8. МКК не привлекает для проведения идентификации иных лиц.

2. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

2.1. Цели внутреннего контроля.

2.1.1. обеспечение выполнения МКК требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

2.1.2. поддержание в МКК эффективности системы ПОД/ФТ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

2.1.3. исключение вовлечения МКК, ее руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

2.2. Задачи внутреннего контроля.

При реализации ПВК по ПОД/ФТ МКК обеспечивает:

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

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

2.2.3. сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых МКК в целях ПОД/ФТ;

2.2.4. своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ в Уполномоченный орган.

2.3. Принципы внутреннего контроля.

Основными принципами и целями организации внутреннего контроля в МКК в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма являются:

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

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

2.3.3. обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК по ПОД/ФТ;

2.3.4. участие специального должностного лица МКК, ответственного за реализацию ПВК по ПОД/ФТ (а при наличии соответствующего подразделения - сотрудников, ответственных за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию ПВК по ПОД/ФТ), 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.

3. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ

3.1. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ является частью системы внутреннего контроля МКК и осуществляется подразделениями и работниками МКК на постоянной основе.

3.2. Сотрудники МКК в рамках своей компетенции должны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию настоящих Правил и программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

3.3. Функции контроля за организацией в МКК работы по ПОД/ФТ возлагаются на

руководителя МКК.

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

Функции Ответственного сотрудника может исполнять руководитель МКК при условии соответствия МКК установленным критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям в соответствии с законодательством Российской Федерации

3.5. В связи с тем, что в соответствии с федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007 года №209-ФЗ, МКК относится к такой категории субъектов малого и среднего предпринимательства как малые предприятия, 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) прохождение в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 05.12.2014 г. №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях» обучения в форме целевого (внепланового) инструктажа (до начала осуществления функций Ответственного сотрудника);

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 ТК РФ в течение 2 лет, предшествующих дню назначения Ответственным сотрудником.

3.6. Квалификационные требования к Ответственному сотруднику, установленные настоящими Правилами в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации 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», предъявляются к лицам, назначенным на соответствующую должность после вступления в силу данного Указания.

3.7. Квалификационные требования к Ответственному сотруднику не содержат ограничения по замещению данных должностей для лиц, привлекавшихся к административной ответственности за неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не предусматривающей дисквалификации таких лиц.

3.8. К квалификации Ответственного сотрудника МКК, в процессе деятельности которой возникают условия, не позволяющие отнести МКК к малому предприятию или микропредприятию, в течение одного года после возникновения указанных условий предъявляются требования, указанные в пункте 3.5. настоящих Правил.

3.9. 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) высшее юридическое или экономическое образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт 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 указанного образования — иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт 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.

3.10. 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 и микропредприятиям в соответствии с законодательством Российской Федерации, исполняющим обязанности Ответственного сотрудника назначается другой сотрудник МКК при условии его соответствия установленным Указанием Банка России №3470-У квалификационным требованиям к сотрудникам структурного подразделения некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ либо иного подразделения некредитной финансовой организации, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ.

3.11. Ответственный сотрудник МКК может совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в МКК.

3.12. Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений МКК и осуществляет ее под общим руководством руководителя МКК. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно руководителю МКК.

3.13. Ответственный сотрудник МКК может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций ответственного сотрудника в иных некредитных финансовых организациях, при условии их соответствия установленным критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям согласно законодательства Российской Федерации.

3.14. МКК информирует в письменной форме территориальное учреждение Банка России, осуществляющее контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ (далее - территориальное учреждение), или уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, о назначении Ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника МКК исполняющим обязанности Ответственного сотрудника в период нахождения Ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения) таких сотрудников с указанием их фамилий, имен, отчеств (если имеются), должности и контактных данных (адреса электронной почты (при наличии) и рабочего телефона).

Уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью МКК, является Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности.

3.15. 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, вправе создать подразделение по ПОД/ФТ.

Подразделение по ПОД/ФТ (в случае создания такого подразделения) возглавляет Ответственный сотрудник.

Подразделение по ПОД/ФТ, в случае его создания, не может состоять менее, чем из двух сотрудников МКК.

3.16. Статус, функции, права и обязанности Ответственного сотрудника.

3.16.1. Статус Ответственного сотрудника указан в п.3.12. настоящего раздела ПВК по ПОД/ФТ.

3.16.2. Функции Ответственного сотрудника:

организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение руководителю МКК;
принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции Клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях МКК в отношении операции Клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении Клиента, совершающего такую операцию (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами МКК);

организация представления и контроль за представлением сведений в Уполномоченный орган;
представление руководителю МКК текущей отчетности в сроки и в порядке, которые

определяются внутренними документами МКК (за исключением случая, когда функции Ответственного сотрудника выполняет руководитель МКК);

иные функции в соответствии с внутренними документами МКК.

3.16.3. 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 внутренними документами МКК.

3.17. Порядок взаимодействия Ответственного сотрудника с иными сотрудниками МКК (при наличии таких сотрудников в МКК)

В МКК установлен следующий порядок взаимодействия Ответственного сотрудника с иными сотрудниками МКК:

1) По вопросам идентификации:

Обязанность идентификации возлагается на структурные подразделения МКК, непосредственно взаимодействующие с Клиентами;

Работники данных подразделений являются ответственными за их идентификацию и повторную идентификацию (в том числе: заполняют анкеты Клиентов, присваивают Клиентам степень риска);

В отношении Клиентов, идентификация которых невозможна, информация передается руководителю МКК;

По решению руководителя МКК принимается решение об отказе в заключении договоров (выполнении распоряжений) таких Клиентов;

Если сведения о Клиенте имеются в перечне террористов, ответственные за работу с клиентами составляют внутреннее сообщение. Такая сделка подлежит обязательному контролю.

Далее внутреннее сообщение передается Ответственному сотруднику.

Если Клиент является иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ) или должностным лицом Российской Федерации (ДЛРФ), то работник МКК, ответственный за работу с клиентами уведомляет об этом Специальное должностное лицо докладной запиской.

Дальнейшую идентификацию (и присвоение степени риска) таких клиентов осуществляет Ответственный сотрудник.

Ответственный сотрудник, по завершении идентификации ИПДЛ (ДЛРФ) составляет докладную записку и представляет ее руководителю МКК.

Принятие на обслуживание ИПДЛ осуществляется только по решению руководителя МКК.

2) По вопросам выявления операций, подлежащих контролю:

При выявлении сотрудником МКК (работниками, ответственными за работу с клиентами или Ответственным сотрудником) операции, подлежащей контролю, данные работники осуществляют следующие действия:

- проведение анализа иных операций Клиента, проверка информации о Клиенте, изучение оснований и целей операции Клиента;

- при выявлении подлежащей контролю операции работником, ответственным за работу с

клиентами – он информирует о данном факте (путем составления внутреннего сообщения) Ответственный сотрудник в течение дня выявления данной операции.

Ответственный сотрудник информирует о выявленной операции руководителя МКК.

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

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 организации или лица;

- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом, направленную на получение и 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 МКК, ответственный за оформление указанных операций (менеджер по займам/кредитный менеджер) составляют и передают внутреннее сообщение Специальному должностному лицу МКК и приостанавливает исполнение расчетного документа, являющегося основанием для проведения данной операции.

Ответственный сотрудник после получения указанного внутреннего сообщения, осуществляет проверку всей имеющейся в МКК информации о данной операции, отражает на внутреннем сообщении свои рекомендации по дальнейшему движению дела, заверяет их своей подписью и передает его руководителю МКК.

Руководитель МКК принимает окончательное решение о приостановлении (либо неприостановлении) операции.

МКК представляет информацию о приостановленных операциях в Уполномоченный орган.

4) По вопросам подготовки и обучения сотрудников МКК:

Руководитель МКК утверждает план реализации программы обучения по ПОД/ФТ и перечень структурных подразделений МКК, сотрудники которых должны проходить обучение по ПОД/ФТ.

Ответственный сотрудник ежегодно анализирует программу подготовки и обучения.

За реализацию подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ, организацию и проведение в МКК обучения отвечают сотрудники, назначенные руководителем МКК (как правило – Специальное должностное лицо).

Ответственный сотрудник проводит вводный и целевой инструктажи, ведет учет прохождения обучения сотрудниками МКК.

5) По вопросам проверок осуществления внутреннего контроля:

Ответственным за проведение проверок соблюдения внутреннего контроля в МКК является руководитель МКК.

Проводит данные проверки Ответственный сотрудник.

Отчеты по факту проведения проверок Ответственный сотрудник направляет руководителю МКК в день составления данного отчета.

6) По вопросам хранения информации и документов:

Хранение внутренних сообщений, сообщений, направленных в Уполномоченный орган и сопутствующих документов по данным фактам осуществляет Ответственный сотрудник (срок хранения – не менее 5 лет с даты прекращения отношений с Клиентом).

Хранение прочих документов, полученных и подготовленных в рамках осуществления

внутреннего контроля осуществляют сотрудники МКК, в соответствии со своими должностными обязанностями (срок хранения – не менее 5 лет с даты прекращения отношений с Клиентом).

7) По вопросам предоставления сведений в Уполномоченный орган:

МКК представляет информацию в Уполномоченный орган в виде электронного формализованного сообщения. Сообщение подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью МКК (либо подпись на сообщении оформленном на бумажном носителе) (ответственный - руководитель МКК или Ответственный сотрудник).

Ответственный за подготовку сообщения (а также иных материалов по запросу Уполномоченного органа) – Ответственный сотрудник.

Ответственным за исправление ошибок в сообщении в случае его непринятия является Ответственный сотрудник.

8) По вопросам изучения Клиента:

Сотрудник МКК, непосредственно взаимодействующий с Клиентом (менеджер по займам/кредитный менеджер) получает достаточный, для выяснения целей и характера предполагаемых деловых отношений с данным Клиентом, финансового положения и деловой репутации Клиента, объем информации (по каждой операции) и анализирует данную информацию.

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

Руководитель МКК, на основании имеющейся информации, принимает решение о заключении/отказе в заключении каких-либо договоров с Клиентом.

9) По вопросам действий в случае отказа от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции:

Сотрудник МКК, выявивший основания для отказа от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции (а также для отказа от заключения договоров с Клиентом, расторжения договора с Клиентом), составляет внутреннее сообщение.

Внутреннее сообщение передается Ответственному сотруднику в день выявления указанных обстоятельств.

Ответственный сотрудник проверяет предоставленную сотрудником МКК информацию.

Ответственный сотрудник передает внутреннее сообщение со своими рекомендациями руководителю МКК.

Руководитель МКК принимает решение о предоставлении сведений в Уполномоченный орган.

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

МКК ежедневно проверяет наличие среди своих Клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и информирует о результатах такой проверки Уполномоченный орган в порядке, установленном нормативными актами Российской Федерации.

Не реже чем один раз в три месяца сотрудник МКК, ответственный за работу с клиентами проверяет информацию, размещаемую на официальном сайте Уполномоченного органа (в отношении мер по их замораживанию (блокированию) денежных средств/иного имущества Клиентов).

Результаты указанных проверок, при отсутствии сведений о являющихся для МКК Клиентами лицах, фиксируются сотрудником МКК, ответственным за работу с Клиентами в ежемесячных справках о проделанной работе, а также в квартальных отчетах о проверках, проведенных в плановом порядке.

Результаты указанных проверок, при наличии сведений о являющихся для МКК Клиентами лицах, фиксируются сотрудником МКК, ответственным за работу с Клиентами, во внутреннем сообщении (в день проверки).

В тот же день внутреннее сообщение передается Ответственному сотруднику.

Ответственный сотрудник рассматривает и проверяет Внутреннее сообщение и докладывает о результатах руководителю МКК.

Руководитель МКК принимает решение о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Информация о Клиенте, к которому были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, регистрируется в отдельном журнале в электронной форме и на бумажном носителе.

Ответственный сотрудник информирует Клиентов о приостановлении (неосуществлении) операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом Клиента посредством отправки в адрес Клиента письменного уведомления, направляемого в течение трех дней со дня принятия МКК соответствующего решения.

Руководитель МКК своим приказом отменяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, предпринятые МКК в случае исключения сведений о Клиенте из Перечня террористов либо по иным законным основаниям.

3.18. Обособленные подразделения (филиалы) в МКК отсутствуют.

3.19. Порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) МКК при реализации ПВК по ПОД/ФТ закреплен в разделе 7 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

3.20. Порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) МКК в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ закреплен в разделе 11 настоящих ПВК по ПОД/ФТ

3.21. В деятельности МКК технологии дистанционного обслуживания Клиентов не применяются.

3.22. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением МКК и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ закреплен в разделе 10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

3.23. Ответственный сотрудник, сотрудники подразделения по ПОД/ФТ (при его наличии) оказывают содействие по вопросам ПОД/ФТ, отнесенным к их компетенции, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок МКК.

4. ПРОГРАММА ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА, ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ, БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА

(далее - программа идентификации);

4.1. 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».

В целях идентификации Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца (далее – идентификация Клиента) МКК обязана установить сведения, определенные нормативными актами Российской Федерации и настоящим разделом ПВК по ПОД/ФТ.

4.2. Общие положения.

4.2.1. МКК обязана до приема на обслуживание идентифицировать Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца.

Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводятся при осуществлении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, операций по приему от клиентов - физических лиц платежей, страховых премий, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).

4.2.2. Идентификация не проводится в отношении органов государственной власти, иных государственных органов, органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, государственных внебюджетных фондов, государственных корпораций или организаций, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования владеют более чем 50 процентами акций (долей) в капитале. МКК идентифицирует представителей лиц, указанных в [абзаце первом](#) настоящего пункта. Кредитная организация, микрофинансовая компания вправе поручать на основании договора кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным клиентом договора потребительского кредита (займа), предоставляемого клиенту - физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе.

Требования к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, устанавливаются Банком России по согласованию с уполномоченным органом. Банк России по согласованию с уполномоченным органом устанавливает требования к микрофинансовым компаниям, которые в соответствии с пунктом 1.5-2 статьи 7 могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации.

Лица, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, должны передавать кредитной организации, микрофинансовой компании, профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации или упрощенной идентификации, в порядке, предусмотренном договором, незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения лицом, которое проводило идентификацию, таких сведений.

МКК обязана сообщать Банку России в установленном им порядке информацию о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации.

Упрощенная идентификация клиента - физического лица может быть проведена при осуществлении перевода денежных средств по поручению клиента - физического лица без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также при предоставлении клиенту - физическому лицу электронного средства платежа, при осуществлении операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 100 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей, при заключении договора потребительского кредита (займа) с учетом особенностей, установленных пунктом 1.12-1 статьи 7, при заключении договоров с негосударственными пенсионными фондами, при заключении договора о брокерском обслуживании, договора доверительного управления ценными бумагами, депозитарного договора и при приобретении инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов при условии, что все расчеты осуществляются исключительно в безналичной форме по счетам, открытым в российской кредитной организации.

Упрощенная идентификация клиента - физического лица проводится только при одновременном наличии следующих условий:

операция не подлежит обязательному контролю в соответствии со [статьей 6](#) настоящего Федерального закона и в отношении клиента - физического лица отсутствуют полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, отсутствуют подозрения в том, что целью клиента - 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 настоящим Федеральным законом.

В случае возникновения сомнений в достоверности сведений, представленных клиентом - 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, организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, обязана провести идентификацию указанного клиента в порядке, определенном [пунктом 1](#) статьи 7.

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 кредитной организации, негосударственному пенсионному фонду, профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда, 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 Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, 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 Пенсионного фонда Российской Федерации.

Положения пунктов 1.11 и 1.12 статьи 7 ФЗ №115 применяются в отношении договора потребительского кредита (займа), сумма которого не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, предоставляемого клиенту - физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе в пользу клиента - физического лица.

Так же при покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму, не превышающую 40 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей, а также при использовании персонифицированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу на сумму, не превышающую 100 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей, идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится (за исключением случая, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных

преступным путем, или финансирования терроризма)."

4.2.3. 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 (перечни данных лиц закреплены в приложении №8 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ).

Настоящий пункт не применяется в случае, когда у МКК в отношении Клиента, указанного в настоящем пункте, или в отношении операции (сделки) 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.

4.2.4. В случае если Выгодоприобретатель не может быть идентифицирован МКК до приема Клиента на обслуживание в связи с отсутствием Выгодоприобретателя в планируемых Клиентом к совершению операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, МКК осуществляет идентификацию Выгодоприобретателя (в случае его наличия) в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом.

4.2.5. МКК обязана принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации Бенефициарных владельцев и по установлению в отношении их сведений, предусмотренных Федеральным законом, Положением Центрального Банка Российской Федерации от 12.12.2014 г. №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) и настоящими ПВК по ПОД/ФТ.

4.2.6. 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 сведений в отношении Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца;
- б) проверка наличия или отсутствия в отношении Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца сведений, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4. 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 и присвоение Клиенту степени (уровня) риска совершения Клиентом операций, в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем,

и финансирования терроризма, в соответствии с программой управления риском;

е) обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиентов, Представителей клиентов, установления и идентификации Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев.

4.3. Порядок идентификации Клиента, Представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как Представителя клиента), Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца.

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

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

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

2. Дата и место рождения.

3. Гражданство.

4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (если имеется) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).

5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации (данные сведения устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации).

6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации (данные сведения устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации).

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

8. Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется).

9. Номера телефонов, факсов, электронной почты (если имеются).

10. Иная контактная информация (если имеется).

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.

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 которых 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. Наименование и реквизиты документа, подтверждающего наличие у лица полномочий Представителя клиента.

4.3.1.2. В целях идентификации Клиентов – юридических лиц, Выгодоприобретателей – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей устанавливаются (получаются) следующие сведения (документы):

1. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации 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) (если имеются).

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. Сведения о государственной регистрации: основной государственный регистрационный номер согласно свидетельству о государственной регистрации юридического лица (свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) и место государственной регистрации.

1.5. Адрес (место нахождения), 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 одним процентом акций (долей) юридического лица).

2.2. Номера телефонов и факсов (если имеются).

2.3. Иная контактная информация (если имеется).

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.

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 юридического лица 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 юридическим лицом 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 национальных рейтинговых агентств.

2.6. Сведения о деловой репутации

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице 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 юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица.

2.7. Основные виды деятельности, в том числе коды форм федерального государственного статистического наблюдения – ОКВЭД.

2.8. Сведения о представителе юридического лица.

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

3. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации индивидуальных предпринимателей.

3.1. Сведения, предусмотренные пп.4.3.1.1., п.4.3.1., ч.4.3, настоящего раздела ПВК по ПОД/ФТ.

3.2. 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.

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

3.4. 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 индивидуального предпринимателя 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 своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

- и (или) данные о рейтинге индивидуального предпринимателя, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств.

3.5. Сведения о деловой репутации:

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) об индивидуальном предпринимателе 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 находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного индивидуального предпринимателя.

3.6. Почтовый адрес.

3.7. Основные виды деятельности, в том числе коды форм федерального государственного статистического наблюдения – ОКВЭД.

3.8. Сведения о представителе индивидуального предпринимателя.

4.3.1.3. Требования к документам юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации и не позволяет представить в МКК сведения (документы) о финансовом положении (пп.2.5 настоящего раздела).

Юридическое лицо представляет 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 (по форме Приложения № 4 к Методике оценки финансового положения при приеме клиентов на обслуживание и обновлении идентификационных сведений), следующих за датой оформления заявления об открытии счета.

- промежуточная бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс и отчет о финансовом результате на последнюю отчетную дату);

- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком 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 процедур 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 организации в деятельности иных хозяйствующих субъектов в качестве единоличного органа управления либо участника.

Прочие документы о финансовом положении, предусмотренные настоящим разделом, юридическим лицом, период деятельности которого не превышает 3 (трех) месяцев со дня его государственной регистрации не представляются.

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

4.3.1.4. Требования к сведениям (документам) о финансовом положении юридического лица - нерезидента (пп.2.5 настоящего раздела).

Юридическое лицо представляет следующие документы (сведения):

- информация о том, предоставляет ли организация по месту регистрации (или деятельности) финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям (с приложением документов, подтверждающих сведения об обязанности (или отсутствия таковой) юридического лица – нерезидента 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, предоставить финансовый отчет за предыдущий отчетный период).

Юридическое лицо – нерезидент (его обособленное подразделение), являющееся российским налогоплательщиком дополнительно:

- копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) 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);
- копия 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);
- копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;
- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней штрафов, выданная налоговым органом не ранее 30 (тридцати) календарных дней до момента предоставления ее в МКК;
- промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность.

4.3.2. В целях идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца МКК самостоятельно (без привлечения третьих лиц) осуществляет сбор документов, являющихся основанием совершения операций микрозайма (займа), иных сделок.

4.3.3. В обязательном порядке проверяются полномочия Представителя клиента (правильность оформления доверенности, сроки ее действия, дата выдачи, объем полномочий представителя). В отношении Представителя клиента в процессе идентификации устанавливаются такой же объем сведений как и в отношении Клиента –

физического лица, сроки, способы фиксирования информации так же как и в отношении Клиента – физического лица.

4.4. Проверка сведений о причастности Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца к экстремистской деятельности или терроризму, а также о принятии межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица.

4.4.1. Сотрудник МКК, ответственный за работу с Клиентами, до его 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 участии в экстремистской деятельности (далее – Перечень) и/или в Решении о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица (далее – Решение), распространённых Росфинмониторингом.

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

4.4.3. В случае полного совпадения имеющихся сведений о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце с информацией, содержащейся в указанных выше Перечне и/или Решении, сотруднику МКК (в течение одного часа с момента получения данной информации) необходимо составить внутреннее сообщение, в котором зафиксировать результаты проверки и передать данное сообщение Ответственному сотруднику. Кроме того, результат проверки по Перечню и Решению фиксируется в анкете клиента (по приложениям, утвержденным настоящими ПВК по ПОД/ФТ).

4.5. Определение принадлежности Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца к числу иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций (далее – ИПДЛ), 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.

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

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

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

4.5.3. Изучение документов Клиентов – физических лиц осуществляют сотрудники МКК в целях:

- установления обстоятельств - является ли Клиент гражданином иностранного государства;

- возможного получения информации о статусе Клиента – гражданина иностранного государства, как лица, являющегося ИПДЛ, а также его супругом или близким родственником;

- возможного получения информации о статусе Клиента, не являющегося гражданином иностранного государства, как лица, связанного с ИПДЛ;

- получения информации о статусе Клиента – гражданина РФ как ДЛРФ.

4.5.4. Устный опрос проводится:

- в отношении Клиентов – граждан иностранного государства в целях выявления ИПДЛ, а также их супругов и близких родственников;

- в отношении Клиентов, не являющихся гражданами иностранного государства в целях выявления лиц, связанных с ИПДЛ;

- в отношении Клиентов – граждан РФ в целях выявления ДЛРФ.

4.5.5. В ходе устного опроса устанавливается, является ли:

- Клиент – гражданин иностранного государства ИПДЛ, а также его супругом или близким родственником, а также действует ли он от имени ИПДЛ, его супруга или близкого родственника;

- Клиент, не являющийся гражданином иностранного государства лицом, связанным с ИПДЛ, а также действует ли он от имени ИПДЛ, его супруга или близкого родственника;

- Клиент – гражданин РФ – ДЛРФ.

4.5.6. Анкетирование Клиентов – граждан иностранного государства (ИПДЛ) и граждан Российской Федерации (ДЛРФ) проводится сотрудниками МКК и заключается в заполнении соответствующих граф анкеты клиента (приложения №1(1), 1(2) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ).

4.5.7. Проверка по коммерческим спискам.

Коммерческие списки – это списки ИПДЛ, содержащиеся в базе данных Dow Jones Risk and Compliance (ранее известный как Factiva Public Figures & Associates (компания Factiva Limited), или иные законные источники, содержащие данную информацию.

4.5.8. Проверка по коммерческим спискам проводится лицом, ответственным за работу с Клиентами, в отношении Клиентов – граждан иностранных государств в целях:

- выявления ИПДЛ;

- выявления лиц, связанных с ИПДЛ;

- проверки (уточнения) статуса Клиента – гражданина иностранного государства как ИПДЛ или лица, связанного с ИПДЛ.

4.5.9. Проверка Клиента – гражданина иностранного государства по коммерческим спискам проводится в обязательном порядке в следующих случаях:

- установления при проведении устного опроса или при изучении документов, что Клиент – гражданин иностранного государства, является ИПДЛ или лицом, связанным с ИПДЛ;

- отказа Клиента – гражданина иностранного государства, предоставить информацию для заполнения соответствующих граф анкеты клиента (приложения №1(1), 1(2) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ);

- если Клиент – гражданин иностранного государства, является гражданином государства, включенного в Перечень коррупционных государств (Перечень коррупционных государств – это перечень государств и территорий, формируемый Ответственным сотрудником 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 используется веб-сайт: www.transparency.org);

- наличия сомнений в достоверности сведений, полученных при устном опросе, анкетировании и изучении документов Клиента – гражданина иностранного государства.

4.5.10. Изучение общедоступных источников (интернет, средства массовой информации, другие законные общедоступные источники информации) может осуществляться Ответственным сотрудником в целях выявления или обновления информации о наличии у

Клиентов – граждан иностранных государств/граждан РФ, статуса ИПДЛ/ДЛРФ, а также их супругов и близких родственников, а также информации об источниках происхождения денежных средств или иного имущества ИПДЛ/ДЛРФ (в обязательном порядке потребовать предоставления оригиналов (либо нотариально заверенных копий) документов о работе (службе) Клиента, о заработной плате Клиента).

Срок направления МКК соответствующего запроса – в течение суток со дня начала идентификации данного Клиента.

Клиент обязан предоставить МКК документы по данному запросу в течение трех дней со дня отправки запроса.

Анализ полученных документов осуществляется посредством комплексной проверки всех материалов по данному Клиенту. Кроме того, полученные документы по мере возможности, проверяются на подлинность (визуально).

Результаты анализа фиксируются в порядке, предусмотренном настоящими ПВК по ПОД/ФТ.

4.5.11. При выявлении среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, ИПДЛ/ДЛРФ необходимо руководствоваться также Приложением №5 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

4.5.12. Принятие указанных лиц на обслуживание в МКК осуществляется только на основании письменного решения руководителя МКК.

4.5.13. Для получения письменного решения руководителя МКК о приеме на обслуживание указанных лиц, сотрудник МКК, осуществляющий действия по идентификации данного Клиента, представляет руководителю МКК докладную записку с указанием всей необходимой информации.

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

4.5.14. После получения письменного решения руководителя МКК сотрудник МКК, осуществляющий действия по идентификации данного Клиента, информирует данного Клиента о принятом решении.

4.5.15. При выявлении факта, что Клиент – гражданин иностранного государства, находящийся на обслуживании в МКК, является ИПДЛ, сотрудник МКК, осуществляющий действия по идентификации данного Клиента уведомляет об этом Ответственного сотрудника докладной запиской информационного характера. При этом Клиенту – гражданину иностранного государства присваивается «высокая» степень риска. Докладная записка составляется и передается Ответственному сотруднику в течение одного часа с момента установления принадлежности Клиента к указанной категории лиц.

4.5.16. Порядок хранения докладной записки о приеме ИПДЛ на обслуживание с оригиналом резолюции руководителя МКК, а также докладной записки информационного характера определяется в соответствии с действующими в МКК внутренними нормативными документами.

4.5.17. Информация о принадлежности Клиента – гражданина иностранного государства к ИПДЛ и его статусе ИПДЛ отражается в соответствующей графе анкеты клиента.

4.5.18. В случае выявления информации о принадлежности находящегося на обслуживании Клиента – гражданина иностранного государства к ИПДЛ, сотрудник МКК, осуществляющий идентификацию Клиента, фиксирует статус Клиента – гражданина иностранного государства как ИПДЛ в анкете клиента и устанавливает ему «высокую» степень риска.

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

4.5.20. Обновление идентификационных данных об ИПДЛ осуществляется в соответствии с настоящим разделом ПВК по ПОД/ФТ. Если Клиент – гражданин иностранного

государства длительное время не проводил операции (не обращался в МКК) и в силу этого обновление информации не было осуществлено по истечении года, то обновление идентификационных данных проводится путем проверки ИПДЛ по коммерческим спискам и изучения общедоступных источников.

4.5.21. Информация о связи Клиента с ИПДЛ отражается в соответствующей графе анкеты клиента.

4.5.22. В случае выявления информации о связи находящегося на обслуживании Клиента с ИПДЛ, сотрудник МКК, осуществляющий идентификацию Клиента, фиксирует данную информацию в анкете клиента и устанавливает ему «высокую» степень риска.

4.5.23. 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.

4.5.24. Обновление идентификационных данных о лицах, связанных с ИПДЛ осуществляется в соответствии с настоящим разделом ПВК по ПОД/ФТ. Если Клиент – гражданин иностранного государства длительное время не проводил операции (не обращался в МКК) и в силу этого обновление информации не было осуществлено по истечении года, то обновление идентификационных данных проводится путем проверки ИПДЛ по коммерческим спискам и изучения общедоступных источников.

4.5.25. Заполненная Клиентом – гражданином иностранного государства анкета клиента, документы, полученные в результате проверки Клиента по коммерческим спискам или путем изучения общедоступных источников, а также иные документы и информация по ИПДЛ, их супругам и близким родственникам, хранятся вместе с документами, полученными в процессе идентификации Клиента в досье клиента.

4.6. 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);

4.6.1. 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 Федеральной службы по финансовому мониторингу Перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Периодичность проверок – ежедневно.

Ответственный за проведение данной проверки – сотрудник МКК, ответственный за работу с Клиентами.

4.7. Оценка и присвоение Клиенту степени (уровня) риска совершения Клиентом операций, в целях легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, осуществляется в соответствии с программой управления риском (раздел 5 настоящих ПВК по ПОД/ФТ).

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

4.8.1. МКК обязано обладать актуальными и достоверными сведениями о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце. С этой целью в МКК проводится обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиентов, Представителей клиентов, установления и идентификации Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев.

4.8.2. МКК осуществляет обновление идентификационных сведений Клиентов, Представителей клиентов, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, находящихся на обслуживании, по мере изменения указанных сведений, но не реже одного раза в год, (не реже одного раза в шесть месяцев при повышенной степени (уровне) риска), а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

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 МКК.

В случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации, данная информация фиксируется сотрудником МКК (любым, у которого возникли обоснованные сомнения) в докладной записке в день возникновения сомнений. В этот же день данная докладная записка передается Ответственному сотруднику и сотруднику, ответственному за идентификацию (обновление идентификационных сведений).

В этот же день сотрудник МКК, ответственный за идентификацию (обновление идентификационных сведений) направляет Клиенту запрос на представление документов, необходимых для обновления идентификационных сведений.

Клиент обязан предоставить запрашиваемые документы в течение трех дней со дня отправления запроса.

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

4.8.3. МКК пересматривает степень (уровень) риска по мере изменения указанных сведений либо в случае, когда:

- в отношении Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца или операции возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- имеются основания для документального фиксирования информации, предусмотренные пунктом 2 статьи 7 Федерального закона.

4.8.4. Для целей реализации МКК обязанности по обновлению информации, датой начала течения установленного срока обновления сведений 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.

4.8.5. С целью обновления сведений, сотрудник МКК вправе:

- запросить у Клиента информацию и/или документы, подтверждающие изменение (неизменность) сведений, полученных в результате проведенной ранее идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца.

Клиент обязан предоставить запрашиваемые документы в течение трех дней со дня отправления запроса;

- использовать любые доступные на законном основании источники для обновления сведений.

4.8.6. При любом способе обновления идентификационных сведений сотрудник МКК

обязан проверить наличие информации о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце в перечне экстремистов.

4.8.7. Процедуры обновления идентификационных сведений о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце считаются выполненными в случае, если сотрудник МКК может документально подтвердить, что им предприняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по получению актуальных идентификационных данных.

4.8.8. Если при обновлении идентификационных сведений установлено, что они остались прежними, вносить изменения в документацию МКК не нужно.

4.8.9. Сотрудник МКК вправе провести обновление идентификационных сведений до наступления плановой даты обновления сведений о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце.

4.8.10. Проведение обновления сведений о Выгодоприобретателе и Бенефициарном владельце должно происходить одновременно с обновлением сведений о Клиенте.

4.9. При проведении идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, обновлении информации о них МКК вправе требовать представления Клиентом, Представителем клиента и получать от Клиента, Представителя клиента сведения и документы, необходимые для идентификации.

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

4.11. Все документы, необходимые для идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, обновления информации о них, представляются в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии.

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

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

В случае если для идентификации предъявляются документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в МКК с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

В случае если МКК осуществляет идентификацию на основании документов, выданных компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются МКК в случае их легализации (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

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, миграционная карта).

В случае представления Клиентом копий документов (выписок из документов), МКК вправе требовать представления Клиентом, Представителем клиента и получать от Клиента, Представителя клиента подлинников документов для ознакомления.

4.12. Сотрудник МКК, ответственный за работу с Клиентами, идентифицирует и изучает своего Клиента до его приема на обслуживание в соответствии с законодательством Российской Федерации, при этом запрашивает и получает от Клиента информацию и документы, которые позволяют идентифицировать и изучить Клиента, в частности:

- документы, удостоверяющие личность физического лица (паспорт для гражданина РФ, вид на жительство, для лица без гражданства или иностранного гражданина, паспорт иностранного гражданина и виза, иные документы, удостоверяющие личность, в соответствии с действующим законодательством РФ);
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН);
- документы, подтверждающие наличие дохода (трудовая книжка, трудовой договор, договоры гражданско-правового характера, и т. п.).

Указанные документы должны быть подготовлены и представлены Клиентом при приведении идентификации (до его приема на обслуживание) в срок не более суток с момента запроса.

Сотрудник МКК, ответственный за работу с Клиентами, также может запрашивать и использовать иные дополнительные источники информации, доступные МКК на законных основаниях:

- копия паспорта руководителя юридического лица;
- справки о наличии/отсутствии займов, кредитов, лизинга;
- лицензии на лицензируемую деятельность;
- устав юридического лица;
- учредительный договор (корпоративный договор – при наличии);
- протокол (или иной документ), подтверждающего полномочия конкретного исполнительного органа;
- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ);
- перечень основных средств, находящихся в распоряжении юридического лица/индивидуального предпринимателя (выписка из ЕГРП);
- копии самых крупных действующих договоров с контрагентами со всеми приложениями и изменениями;
- другие документы, отображающие деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя.

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 суток с момента их получения от Клиента.

Сотрудник МКК проверяет представленные по запросу МКК документы и анализирует сообщенную Клиентом, Представителем клиента информацию посредством визуальной проверки документов, а также посредством обязательного использования МКК при проведении процедуры идентификации следующих информационных ресурсов (сервисов) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1) в отношении физических лиц – резидентов – любой из информационных ресурсов, позволяющих осуществить проверку действительности паспорта гражданина Российской Федерации

- информационный сервис «Проверка действительности паспорта гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации»,

- информационный сервис «Проверка по списку недействительных (утраченных (похищенных), оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными) паспортов граждан Российской Федерации, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации», находящийся по адресу <http://services.fms.gov.ru/info-service.htm.sid=2102>, в формате .csv

Указанный ресурс доступен для скачивания по адресу <http://services.fms.gov.ru/info-service.htm.sid=2000>. Размещенные на официальном сайте Федеральной миграционной службы в сети «Интернет», электронный сервис Федеральной миграционной службы для проверки действительности паспортов граждан Российской Федерации,

зарегистрированный в Единой системе межведомственного электронного взаимодействия;

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, размещенные на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» по адресу: <http://www.cbr.ru/egrulinfo/>, 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».

МКК также использует информацию, находящуюся в:

- сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний,
- государственном реестре филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации;
- иную информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»).

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

Лицом, ответственным за направление запросов и проведение указанного анализа, является Сотрудник МКК, ответственный за работу с Клиентами. 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 суток с момента их получения от Клиента.

Клиенты обязаны предоставлять МКК информацию, необходимую для исполнения МКК требований Федерального закона, включая информацию о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах.

В отношении Клиентов, не представляющих документы (содержащие необходимые объяснения и (или) дополнительные сведения по операции) по запросам МКК, по решению руководителя МКК принимаются следующие меры:

- а) не заключать договоры микрозайма (займа), любые иные договоры с Клиентом в случае непредставления Клиентом, Представителем клиента документов, необходимых для идентификации Клиента, Представителя клиента в случаях, установленных Федеральным законом;
- б) МКК вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, и финансированию терроризма у работников МКК возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.13. 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, определив лиц, имеющих возможность влиять на принятие решений органами юридического лица;
- структуру органов управления юридического лица и их полномочия;
- величину зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала, иного имущества.

4.14. МКК не использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания.

4.15. Анкетирование Клиента.

4.15.1. Сведения о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце фиксируются в анкете клиента – заполнение документов по форме, установленной в Приложениях №1 и №2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ, содержащих сведения о Клиенте, его деятельности, операциях, которые Клиент осуществляет, и иные сведения. При этом анкета должна содержать наименование должности, Ф.И.О. и подпись сотрудника, а также дату составления.

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

4.15.3. Анкета клиента может заполняться на бумажном носителе или в электронном виде.

Анкета клиента, сформированная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника МКК, уполномоченного заверять анкету (досье).

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

4.16. Досье Клиента.

4.16.1. 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.

Дополнительной информацией характеризующей Клиента может являться информационное письмо о деятельности компании, включающее в себя информацию о времени регистрации, сведениях об основных видах деятельности, о текущих проектах и работе с контрагентами, а также о плане развития компании на перспективу и т. п.

Сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность физического лица, выданном компетентным органом иностранного государства, при наличии у МКК его перевода на русский язык, либо сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность физического лица, выданном компетентным органом иностранного государства, составленном на нескольких языках, включая русский язык, фиксируются на русском языке. В иных случаях фиксирование сведений осуществляется с использованием букв русского и (или) латинского алфавита.

4.16.2. 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.

4.17. Анкета (досье) клиента подлежит хранению в МКК не менее пяти лет со дня прекращения отношений с Клиентом.

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

4.19. 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 трех суток с момента возникновения сомнений.

При подтверждении недостоверности полученных ранее сведений сотрудник МКК в день установления данного факта информирует Ответственного сотрудника посредством составления внутреннего сообщения.

МКК вправе не проводить повторную идентификацию Клиента, Представителя клиента, Бенефициарного владельца, установление и идентификацию Выгодоприобретателя, если такой Клиент, Представитель клиента, Выгодоприобретатель, Бенефициарный владелец уже были идентифицированы МКК в соответствии со [статьей 7](#) Федерального закона, Положением №444-П и настоящими ПВК по ПОД/ФТ и к сведениям об этом Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме.

4.20. Оснований для упрощенной идентификации Клиента нет.

4.21. 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 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 позже 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.

Документы и сведения, запрошенные у Клиента должны быть представлены Клиентом в течение трех суток 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) Основания для признания физического лица Бенефициарным владельцем Клиента.

МКК принимает решение о признании физического лица Бенефициарным владельцем при

наличии у такого лица возможностей контролировать действия Клиента с учетом следующих факторов:

- физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие (более 25 процентов) в капитале Клиента или владеет более 25 процентами от общего числа акций Клиента с правом голоса;
- физическое лицо имеет право (возможность) на основании договора с Клиентом оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые Клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода Клиента, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые Клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе, несущих кредитный риск (о выдаче займов (микрозаймов), гарантий и так далее), а также финансовых операций.

3) Основания для признания в качестве Бенефициарного владельца лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Клиента - юридического лица (при невозможности выявления иного Бенефициарного владельца).

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

4) 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 Ответственному сотруднику. Ответственный сотрудник в течение суток 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 Ответственный сотрудник доводит данную информацию до сотрудника МКК, непосредственно взаимодействующего с Клиентом в течение одного часа. Сотрудник МКК, непосредственно взаимодействующий с Клиентом получив информацию от Ответственного сотрудника, незамедлительно фиксирует сведения, полученные в результате идентификации Бенефициарного владельца в установленном настоящими ПВК по ПОД/ФТ 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.

б) 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.

4.22. Дополнительные 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 обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации Выгодоприобретателей, в частности, сотрудник МКК, непосредственно взаимодействующий с Клиентом, устанавливает в отношении Выгодоприобретателей – физических лиц информацию, указанную в настоящем разделе ПВК по ПОД/ФТ для физических лиц, в отношении Выгодоприобретателей – юридических лиц информацию, указанную в настоящем разделе ПВК по ПОД/ФТ для юридических лиц.

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, страхование, 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 суток 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 как Выгодоприобретателя при установлении факта действий Клиента к выгоде данных лиц.

3) Решение о признании физического лица 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 Ответственному сотруднику. Ответственный сотрудник в течение суток 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, Ответственный сотрудник доводит данную информацию до сотрудника МКК, непосредственно взаимодействующего с Клиентом в течение одного часа. Сотрудник МКК, непосредственно взаимодействующий с Клиентом получив информацию от Ответственного сотрудника, незамедлительно фиксирует сведения, полученные в

результате идентификации Выгодоприобретателя в порядке, установленном настоящими ПВК по ПОД/ФТ.

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 (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, МКК осуществляет идентификацию Выгодоприобретателя (в случае его наличия) в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом.

4.23. Порядок документального фиксирования сведений (информации), полученных МКК при реализации ПВК по ПОД/ФТ, в том числе положения о способах и формах фиксирования сведений (информации), получаемых МКК в результате идентификации Клиентов, Представителей клиентов, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев, закреплен в разделе 7 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

4.24. Меры, направленные на получение информации, при приеме на обслуживание и обслуживании Клиентов - юридических лиц, о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с МКК, а также на регулярной основе принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиентов установлены в разделе 13 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

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

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

4.26.1. Сотрудники МКК, осуществляющие идентификацию Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца имеют оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации об указанных лицах к сведениям, включенным в анкету (досье) клиента, хранящимся в МКК в электронной базе данных.

4.26.2. Право доступа к базам данных, сведениям о Клиентах и их операциях в МКК имеет также Ответственный сотрудник.

5. ПРОГРАММА УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ, И ФИНАНСИРОВАНИЕМ 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, настоящих ПВК по ПОД/ФТ, 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 выполнении распоряжения Клиента о совершении операции.

5.2. При реализации настоящей программы управления риском МКК принимает меры по классификации Клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения Клиентом операций (заключения сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск клиента), 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).

5.3. Факторы, влияющие на оценку риска Клиента по каждой из указанных категорий рисков, определяются МКК в соответствии с Приложением №2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

5.4. МКК фиксирует результаты оценки степени (уровня) риска Клиента, а также обоснование отнесения Клиента к определенной степени (определенному уровню) риска (или неотнесения Клиента к повышенному уровню риска в случае, если статус Клиента (и/или его деятельность) соответствует одному либо нескольким факторам, предусмотренным Приложением №2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ).

5.5. МКК определяет риск использования услуг МКК в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, исходя из видов предоставляемых Клиентам услуг (в т. ч. операции с наличными денежными средствами (предоставление микрозаймов, займов)).

5.6. Организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в зависимости от оценки риска Клиента и риска использования услуг МКК в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.6.1. В настоящей программе определены процедуры оценки и присвоения степени (уровня) риска Клиенту с учетом требований к его идентификации:

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.

5.6.2. В настоящей программе предусмотрено проведение оценки риска Клиентов на основе признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения Клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

5.6.3. В настоящей программе предусмотрен порядок и периодичность осуществления мониторинга операций (сделок) Клиента в целях проведения оценки степени (уровня) риска и последующего контроля за ее изменением.

5.6.4. Порядок оценки степени (уровня) риска является неотъемлемой частью идентификации Клиентов.

5.6.5. Степень риска оценивается и присваивается Клиенту в соответствии с критериями, изложенными в Приложении №2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ. При этом МКК самостоятельно виды деятельности, указанные в данном приложении, не осуществляет. Данные виды деятельности (и иные критерии) относятся только к Клиенту (его представителю, Выгодоприобретателю, Бенефициарному владельцу либо к контрагенту Клиента).

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

5.7.1. Методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска Клиента.

5.7.1.1. Оценка риска проводится в отношении всех Клиентов МКК. Оценка риска Клиента проводится на этапе осуществления идентификации и является результатом анализа имеющихся у МКК документов, сведений и информации о Клиенте и его деятельности. Впоследствии, на основании сведений, полученных в результате изучения Клиентов, уровень риска может быть изменен (пересмотрен).

5.7.1.2. Оценка риска Клиента осуществляется по совокупности следующих категорий рисков:

– риск по типу Клиента 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 проведением Клиентом определенного вида операций, оценивается и пересматривается в процессе обслуживания Клиента.

5.7.1.3. Оценка риска Клиента по типу Клиента.

1) Риск по типу Клиента идентифицируется по уровню «высокий» в случаях, предусмотренных ч.1 Приложения №2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

2) В иных случаях риск по типу Клиента идентифицируется по уровню «обычный».

5.7.1.4. Оценка риска Клиента по страновому риску.

1) Страновой риск Клиента идентифицируется по уровню «высокий» в случаях, предусмотренных ч.2 Приложения №2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

2) В иных случаях страновой риск Клиента идентифицируется по уровню «стандартный».

3) В целях осуществления идентификации странового риска Клиента Ответственный сотрудник организует использование в работе подразделениями перечней государств и территорий. В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети Интернет списков государств (территорий), указанных в настоящей Программе, МКК вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными банковскими объединениями. По представлению Ответственного сотрудника в МКК может быть разработан и утверждён внутренний список государств (территорий) для идентификации странового риска Клиента по уровню «высокий».

5.7.1.5. Оценка риска Клиента по риску связанному с проведением Клиентом определенного вида операций.

1) Риск, связанный с проведением Клиентом определенного вида операций, идентифицируется по уровню «высокий» в случаях, предусмотренных ч.3 Приложения №2 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

2) В иных случаях, в том числе при установлении отношений с Клиентом (до начала проведения операций) риск, связанный с проведением Клиентом определенного вида операций, идентифицируется по уровню «обычный».

5.7.2. 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.

5.7.2.1. Оценку степени (уровня) риска вовлеченности МКК и ее сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма (риск услуг) сотрудник МКК осуществляет исходя из риска использования Клиентами определенных видов услуг, а также с учетом специфики бизнес-процессов, уровня автоматизации и зрелости контрольных процедур в подразделениях. Факторы (критерии уровня риска), влияющие на оценку риска, оцениваются при составлении экспертного мнения сотрудника МКК о риске услуги. При формировании экспертного мнения принимаются во внимание результаты типологических исследований, статистические материалы, мнения и рекомендации экспертов надзорных и правоохранительных органов, саморегулируемых организаций и профессиональных ассоциаций, публикации в научной и отраслевой литературе, и иные материалы, посвященные выявлению наиболее характерных способов и методов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.7.2.2. Риск услуги идентифицируется сотрудником МКК путем проведения анализа и оценки уровня риска действующих услуг МКК в следующем порядке:

– в отношении действующих услуг – в течение определённого срока, установленного руководителем МКК после вступления в силу настоящих ПВК по ПОД/ФТ;

– в отношении новых услуг – при согласовании основных параметров и технологического порядка предоставления услуги в установленном МКК порядке.

Оценка уровня риска услуги должна быть завершена до начала их предоставления Клиентам.

5.7.2.3. В целях проведения оценки уровня риска услуги, подразделения МКК, к компетенции которых отнесена разработка, внедрение и сопровождение услуг МКК, обязаны до начала предоставления Клиентам указанных услуг согласовать их основные параметры и порядок их предоставления с Ответственным сотрудником в установленном МКК порядке.

5.7.2.4. Оценка уровня риска услуги осуществляется Ответственным сотрудником на основании мотивированного суждения, сформированного в процессе анализа всей имеющейся информации в отношении услуги, включая основные параметры и порядок ее предоставления, информацию о выявленных фактах использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, а также любую иную информацию, имеющуюся в распоряжении Ответственного сотрудника.

5.7.2.5. Списки услуг МКК, отнесенных к уровню риска «высокий» утверждаются руководителем МКК по представлению Ответственного сотрудника.

5.7.2.6. МКК должно 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, осуществляющими деятельность с высоким уровнем риска.

5.8. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска Клиента и риска использования услуг МКК в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.8.1. Оценка по каждой из категорий риска ведется отдельно и должна учитывать все факты соответствия Клиента тем или иным критериям уровня риска.

5.8.2. Присвоение уровня риска основывается на мотивированном суждении сотрудника МКК на основе оценки каждой из категорий риска.

5.8.3. Сотрудник МКК, при определении уровня риска Клиента и составляющих его категорий риска учитывает соответствующие для каждой из категорий уровня риска, критерии уровня риска. Порядок присвоения степени (уровня) риска Клиента осуществляется следующим образом:

а) риск Клиента (интегрированный по категориям риска Клиента) идентифицируется как «высокий» в случае, если хотя бы одна из категорий риска, указанных в настоящей Программе, идентифицирована по уровню «высокий»;

б) в иных случаях риск Клиента идентифицируется как «обычный».

5.8.4. Информация о степени риска Клиента пересматривается по мере изменения идентификационных данных Клиента, при изменении степени риска с «высокой» на «обычную» и наоборот, по мере изменения или дополнения оснований для установления Клиенту «высокой» степени риска.

При этом осуществление мониторинга операций Клиента в целях проведения оценки степени (уровня) риска и последующего контроля за ее изменением предусматривает запросы у Клиентов:

- информации о расходовании денежных средств, полученных у МКК по договору микрозайма (займа), если он носил целевой характер;
- информации об источниках доходов Клиента;
- иной информации, необходимой, по мнению сотрудника МКК, для осуществления мониторинга.

5.8.5. МКК пересматривает степень (уровень) риска по мере изменения сведений, полученных в результате идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца (в том числе - при обновлении идентификационных данных об указанных лицах) либо в случае, 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;

- имеются основания для документального фиксирования информации, предусмотренные пунктом 2 статьи 7 Федерального закона;
- в процессе осуществления внутреннего контроля установлены факты неоднократного использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- в процессе осуществления внутреннего контроля появились основания, достаточные для пересмотра уровня риска услуги в сторону понижения (например, изменились параметры или порядок предоставления услуги, что послужило препятствием для их использования в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и т.п.);
- риск по типу Клиента пересматривается в процессе обновления информации о Клиенте, либо при включении Клиента в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых получена информация об их причастности к экстремистской (террористической) деятельности;
- страновой риск пересматривается при выявлении в деятельности Клиента операций с контрагентами стран, отнесенными в уровень риска «высокий», либо при изменении указанных перечней государств и территорий;
- риск, связанный с проведением Клиентом определенного вида операций, пересматривается при выявлении в деятельности Клиента операций, указанных в настоящей Программе, в качестве критериев отнесения к повышенному уровню риска, либо в случае принятия Ответственным сотрудником соответствующего решения основанного на результатах углубленной проверки Клиента.

5.8.6. В целях проведения пересмотра уровня риска услуги, подразделения МКК, к компетенции которых отнесена разработка, внедрение и сопровождение услуг МКК, обязаны до начала предоставления Клиентам указанных услуг согласовать их основные параметры и порядок их предоставления с Ответственным сотрудником в установленном МКК порядке.

5.8.7. Пересмотр уровня риска услуги осуществляется Ответственным сотрудником на основании мотивированного суждения, сформированного в процессе анализа всей имеющейся информации в отношении услуги, включая основные параметры и порядок ее предоставления, 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 Ответственного сотрудника.

5.9. Порядок учета и фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска Клиента и риска использования услуг МКК в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.9.1. Присвоенный Клиенту уровень риска, фиксируется в анкете Клиента в установленном МКК порядке. Сведения о фактах установления в отношении Клиента соответствия одному или нескольким критериям риска также должны быть зафиксированы в досье Клиента. Способ фиксирования определяется МКК самостоятельно (возможно использование оригиналов или заверенных копий документов, информации, полученной МКК самостоятельно, например, при использовании различных информационных сервисов на официальных сайтах органов государственной власти, иным способом, по усмотрению сотрудника МКК).

5.10. Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском Клиента и за риском использования услуг МКК в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением Клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением МКК операций (сделок) в интересах Клиента с указанием периодичности проведения указанных мероприятий.

5.10.1. МКК проводит мониторинг операций на предмет выявления Клиентов, деятельность которых может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов,

полученных преступным путем и финансированием терроризма в соответствии с порядками, изложенными в Программе выявления операций, Программе идентификации и с учетом следующих признаков осуществления фиктивной хозяйственной деятельности (перечень примерный):

- 1) регулярное проведение необычных операций и сделок;
- 2) незначительный размер уставного капитала (как правило, 10000 руб.), в том числе внесенный имуществом;
- 3) единственный учредитель – физическое лицо, он же – исполняет обязанности единоличного исполнительного органа;
- 4) операции осуществляются в течение трех месяцев со дня открытия расчетного счета;
- 5) малый срок аренды помещений (2 - 3 месяца);
- 6) 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.);
- 7) непредставление Клиентом по запросам МКК документов и сведений, необходимых для целей изучения деятельности Клиента;
- 8) осуществление операций (сделок) по доверенности на постоянной основе лицами, не являющимися сотрудниками организации;
- 9) предпочтительное использование неденежных форм расчетов (вексель, бартер, зачет, уступка прав требования);
- 10) повторяющиеся случаи изменения места постановки на налоговый учет;
- 11) регистрация организации по адресу массовой регистрации юридических лиц, либо регистрация Клиента по адресу, по которому зарегистрировано другое юридическое лицо;
- 12) отсутствие информации о хозяйственной деятельности Клиента в открытых источниках информации;
- 13) отсутствие информации об уплате налоговых платежей в бюджеты различных уровней, либо их явно несущественный характер по сравнению с деятельностью Клиента;
- 14) наличие информации о представлении Клиентом бухгалтерской отчетности с нулевыми показателями при условии фактического осуществления деятельности;
- 15) исполнение одним лицом обязанностей руководителя в нескольких организациях;
- 16) 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);
- 17) отсутствие в штате организации работников, помимо руководителя и главного бухгалтера;
- 18) повторяющиеся случаи утраты организацией первичных документов либо задержки с восстановлением утраченных документов;
- 19) осуществление доверительного управления деятельностью организации другим юридическим лицом, находящимся в стадии ликвидации.

5.10.2. Сотрудники МКК включают Клиентов, которым установлен высокий уровень риска в оперативный список и с установленной периодичностью отчитываются о проведении мероприятий по снижению уровня риска и их результатах перед Ответственным сотрудником (за исключением случаев осуществления данных мероприятий непосредственно Ответственным сотрудником).

5.10.3. Ответственный сотрудник проводит анализ системы оценки рисков в МКК, включая применяемые в этих целях критерии и иные параметры, указанные в настоящей Программе и вносит изменения, направленные на приведения системы оценки уровня рисков МКК в соответствие с текущей рыночной практикой и изменениями в типологиях

осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

5.10.4. МКК осуществляет мониторинг и анализ операций Клиентов, находящихся на обслуживании, не реже одного раза в год – для Клиентов, которым присвоен обычный уровень риска и не реже одного раза в шесть месяцев при повышенной степени (уровне) риска), а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

5.10.5. Ответственный сотрудник осуществляет контроль за исполнением сотрудниками МКК положений настоящей Программы.

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

5.11.1. В отношении Клиентов, которым установлен «обычный» уровень риска, применяются стандартные процедуры контроля, предусмотренные нормативными документами Банка России и настоящими ПВК по ПОД/ФТ, в том числе:

- обновление сведений о Клиенте осуществляется по мере представления сведений клиентов, но 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 таких сомнений;
- направление, в случае необходимости, сведений в Уполномоченный орган в соответствии с Программой выявления операций;
- иные действия, состав которых определяется Ответственным сотрудником исходя из обстоятельств и характера установленных с Клиентом договорных отношений.

5.11.2. В отношении Клиентов, которым установлен «высокий» уровень риска, могут применяться процедуры контроля, предусмотренные нормативными документами Банка России, настоящими ПВК по ПОД/ФТ и основанные на правах МКК и обязанностях Клиента, закрепленных в договоре с Клиентом, в том числе:

- обновление сведений о Клиенте осуществляется по мере представления сведений Клиентом, его Представителем, 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;
- принятие решения о необходимости проведения повторной идентификации Клиента. В этом случае Клиенту направляется письменный запрос с просьбой предоставить документы для повторной идентификации;
- проведение углубленной проверки деятельности Клиента в соответствии с порядком проверки сведений о Клиентах, закрепленном в программе идентификации настоящих ПВК по ПОД/ФТ;
- направление, в случае необходимости, сведений в Уполномоченный орган в соответствии с Программой выявления операций;
- ограничение предоставления Клиенту услуг МКК, несущих повышенный риск;
- отказ от дальнейшего предоставления Клиенту новых услуг (если это допускается их характером);
- проведение встреч с учредителями, собственниками либо единоличным органом управления Клиента;
- проведение проверки присутствия Клиента по месту своего нахождения (регистрации);
- включение Клиента в оперативный перечень для организации постоянного мониторинга его операций, со стороны Ответственного сотрудника;
- принятие мер к прекращению договорных отношений с Клиентом;
- обращение (информирование) по решению руководителя МКК в правоохранительные

органы;

– иные действия, состав которых определяется Ответственным сотрудником исходя из обстоятельств и характера установленных с Клиентом договорных отношений.

5.11.3. Учитывая специфику деятельности МКК (предоставление микрозаймов) установлен следующий перечень предупредительных мероприятий, направленных на минимизацию риска:

1) в случае присвоения Клиенту «высокой» степени риска совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, на заключение договора микрозайма (займа), МКК может предложить предоставление Клиенту (заемщику) целевого микрозайма с одновременным предоставлением МКК права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на Клиента (заемщика) обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля;

2) контроль за использованием микрозайма (займа) со стороны МКК;

3) установление источников для погашения сумм микрозайма и процентов за пользование микрозаймом;

4) прочее по усмотрению МКК и в рамках законодательства РФ.

5.12. Особенности мониторинга и анализа операций Клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска.

5.12.1. Присвоение Клиенту «высокой» степени риска является основанием для проявления сотрудниками МКК повышенного внимания ко всем его операциям с денежными средствами или иным имуществом.

5.12.2. В отношении Клиентов с «высоким» уровнем риска МКК обязано:

- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества указанных лиц, а именно: запрашивать у данных Клиентов документально подтвержденную информацию о доходах указанных лиц, пользоваться общедоступными источниками, размещенными в сети «Интернет», направлять запросы по месту работы (службы) указанных лиц о размерах их доходов;

- на регулярной основе (в соответствии со сроками, указанными в настоящих ПВК по ПОД/ФТ) обновлять имеющуюся в распоряжении МКК, информацию;

- уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым данными лицами, находящимися на обслуживании в МКК, а также 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 указанных лиц в случае, если они находятся на обслуживании в МКК.

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 ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

(Программа выявления операций)

6.1. Данная 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 возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.2. Данная программа предусматривает процедуры выявления:

а) операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6

Федерального закона:

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

в) необычных операций (сделок), в том числе подпадающих под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

6.3. Программа выявления операций в целях выявления необычных операций, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, предусматривает обеспечение повышенного внимания (мониторинг) к операциям (сделкам) Клиентов, отнесенным, в соответствии с Приложением №3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ, к группе повышенного риска.

6.4. Программа выявления операций в целях выявления операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, включает перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащихся в Приложении №3 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ, в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом особенностей вида деятельности, осуществляемой МКК, масштаба ее деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых МКК Клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

6.5. 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. В целях выявления указанных операций (сделок) Клиента сотрудник МКК запрашивает у Клиента информацию о расходовании денежных средств, полученных в МКК по договору микрозайма (займа), если он носил целевой характер, проверяет информацию о Клиенте на сайтах ФНС, ФМС и по базам данных Федеральной Службы судебных приставов. Сотрудник МКК, выявивший операцию (сделку), подлежащую контролю, в течение дня выявления данной сделки (либо факта) информирует Ответственного сотрудника МКК для принятия последним решения о дальнейших действиях в отношении операции (сделки) в соответствии с Федеральным законом и настоящими ПВК по ПОД/ФТ.

6.6. При выявлении признаков необычной операции (сделки) Клиента, сотрудник МКК, выявивший данную операцию (сделку):

- проводит анализ иных операций (сделок) Клиента, а также имеющейся в распоряжении МКК информации о Клиенте, Представителе Клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце (при наличии последних) в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- изучает основания и цели совершения всех выявляемых необычных операций (сделок), а также фиксирует полученные результаты в письменной форме (в соответствии с разделом 7 настоящих ПВК по ПОД/ФТ).

6.7. При выявлении необычной операции (сделки) в МКК осуществляются следующие дополнительные меры по изучению выявленной необычной операции (сделки):

- а) получение от Клиента необходимых объяснений и (или) дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной операции (сделки) (в том числе – запрашивает 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) – в течение трех суток со дня направления МКК запроса о предоставлении объяснений и (или)

дополнительных сведений. Запрос направляется Клиенту в день выявления данной операции. Полученная от Клиента информация проверяется (анализируется) сотрудником МКК в течение суток 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.

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

6.8. Руководитель МКК в течение суток со дня доведения до него соответствующей информации принимает решения:

а) о признании операции (сделки) Клиента подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 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) о необходимости принятия дополнительных мер по изучению необычной операции (сделки) Клиента;

г) о представлении информации об операциях, предусмотренных подпунктами «а» и «б» настоящего пункта, в Уполномоченный орган (порядок предоставления информации в Уполномоченный орган отражен в разделе 12 настоящих ПВК по ПОД/ФТ).

6.9. Сотрудник МКК при совершении операций и иных сделок осуществляет выявление операций, подлежащих обязательному контролю. Включение в настоящие Правила указанных ниже видов операций и сделок, подлежащих обязательному контролю, не свидетельствует о том, что МКК осуществляет данные виды деятельности.

6.10. При совершении операций и иных сделок, сотрудник МКК устанавливает личность Клиента и (или) его представителя и осуществляет проверку Клиента (его представителя) и второй стороны по операции (сделке) на предмет наличия сведений о них в перечне экстремистов.

Если хотя бы одной из сторон операции (сделки) является организация или физическое лицо, сведения о которых содержатся в перечне экстремистов, 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.

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

6.11.1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

1) операции с денежными средствами в наличной форме:

- снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;
- покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;
- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
- получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;
- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
- внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации

денежных средств в наличной форме;

2) 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](#), устанавливаемом Правительством Российской Федерации с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию;

3) операции по банковским счетам (вкладам):

- размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;
- открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;
- перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;
- зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия.

4) иные сделки с движимым имуществом:

- помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;
- выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;
- получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;
- скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;
- предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

6.11.2. Сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает ее.

6.11.3. Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию

денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее.

6.11.4. Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, указанных в [статье 1](#) Федерального закона «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается такая операция, равна или превышает 50 миллионов рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 миллионам рублей, или превышает ее.

МКК уведомляет Уполномоченный орган о каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг обществами, указанными в абзаце первом настоящего пункта, в порядке, установленном Банком России по согласованию с Уполномоченным органом.

Уполномоченный орган вправе запрашивать и получать в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, от МКК информацию о совершаемых МКК операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, об их характере и целях.

6.11.5. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

[Порядок](#) определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, 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.

Примечание к п.6.11. (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).

6.12. Сотрудник МКК документально фиксирует информацию, полученную в результате реализации настоящей Программы посредством составления внутреннего сообщения по форме, утвержденной Приложением №4 к настоящему ПВК по ПОД/ФТ.

6.13. Основаниями документального фиксирования информации являются:

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического

смысла или очевидной законной цели;

- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом;
- совершение операции, сделки Клиентом, в отношении которого Уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;
- 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;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.14. Сотрудник МКК при совершении операций и иных сделок осуществляет выявление необычных операций (сделок), в том числе подпадающих под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

6.15. Для целей выявления необычных операций (сделок) с денежными средствами и иным имуществом устанавливаются признаки, указывающие на необычный характер сделок, приведённый в Приложении №3 настоящим ПВК по ПОД/ФТ.

6.16. Сотрудники, в том числе Ответственный сотрудник, которым стали известны факты нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ при проведении операций (сделок), незамедлительно (в день выявления) в письменном виде доводят эти факты до сведения руководителя МКК, заполняя внутреннее сообщение по форме, утвержденной Приложением №4 к настоящему ПВК по ПОД/ФТ.

6.17. В случае возникновения затруднений при квалификации операции Клиента как операции, подлежащей обязательному контролю, в соответствии с требованиями Федерального закона или при выявлении необычных сделок сотрудник МКК, выявивший указанную операцию или сделку, составляет документ, содержащий сведения об операции (сделке) и направляет его Ответственному сотруднику.

6.18. При выявлении необычных сделок Ответственный сотрудник согласовывает с руководителем МКК дальнейшие действия в отношении Клиента и его сделки. Срок согласования дальнейших действий и принятия решения о признании выявленной сделки подлежащей контролю – в день выявления данной сделки.

6.19. При выявлении в деятельности Клиента необычной сделки должны быть предприняты следующие действия:

6.19.1. обратиться к Клиенту с запросом о предоставлении необходимых объяснений, в том числе дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной сделки (запрос направляется в день выявления необычной сделки. Объяснения и сведения должны быть представлены Клиентом в течение трех дней со дня отправки запроса);

Клиенты обязаны в трехдневный срок со дня запроса предоставлять МКК информацию, необходимую для исполнения МКК требований Федерального закона, включая информацию о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах;

6.19.2. обеспечить повышенное внимание в соответствии с настоящими Правилами ко всем операциям (сделкам) Клиента;

6.19.3. предпринять иные действия, которые сочтёт целесообразными руководитель при условии соблюдения законодательства Российской Федерации.

6.20. Ответственным за выполнение всех действий по факту выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю и необычных операций (сделок) является

Ответственный сотрудник.

6.21. МКК, вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона и настоящих ПВК по ПОД/ФТ, а также в случае, если в результате реализации настоящих ПВК по ПОД/ФТ у работников МКК, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.22. Технологии, позволяющие Клиенту дистанционно совершать операции (заключать сделки) в деятельности МКК не применяются.

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

7. ПРОГРАММА ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ФИКСИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ

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

7.2. Документальному фиксированию подлежит информация, полученная в результате применения Правил и реализации программ их осуществления. Основаниями документального фиксирования информации являются:

- а) операции (сделки), подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона;
- б) запутанный или необычный характер операции (сделки), не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- в) несоответствие операции (сделки) целям деятельности организации – Клиента МКК, установленным учредительными документами этой организации;
- г) выявление неоднократного совершения операций (сделок), характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом;
- д) подозрение в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом, связанной с финансированием терроризма;
- е) иные обстоятельства, дающие основания полагать, что операции (сделки) осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

7.3. Сотрудник МКК, выявивший операцию (сделку), подлежащую контролю, в день выявления данной операции (сделки) составляет и передает непосредственно Ответственному сотруднику внутреннее сообщение - документ, содержащий следующие сведения о такой операции (сделке) (по форме, согласно Приложения №4 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ):

- а) категория операции (сделки) (подлежащая обязательному контролю либо необычная операция), критерии (признаки) либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам);
- б) содержание (характер) операции (сделки), дата, сумма и валюта проведения;
- в) сведения о лице (лицах), проводящем операцию (сделку);
- г) сведения о сотруднике МКК, составившем внутреннее сообщение об операции (сделке), и его подпись;
- д) дата составления внутреннего сообщения об операции (сделке);
- е) запись (отметка) о решении специального должностного лица, принятом в отношении

внутреннего сообщения об операции (сделке), и его мотивированное обоснование;
ж) запись (отметка) о решении руководителя МКК либо уполномоченного им должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке) в соответствии с пунктом 6.8., раздела 6 настоящих ПВК по ПОД/ФТ, и его мотивированное обоснование;
з) запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых МКК в отношении Клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков.

7.3/1. Информация о целях и характере предполагаемых деловых отношений, финансовом положении и деловой репутации указанных выше 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 указанных выше Клиентов – юридических лиц отражается в соответствующей графе анкеты – сведения о юридическом лице (приложение №1(1) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ).

- информация о целях и характере предполагаемых деловых отношений, финансовом положении и деловой репутации указанных выше Клиентов – индивидуальных предпринимателей отражается в соответствующей графе анкеты – сведения о юридическом лице (приложение №1(1) к настоящим ПВК по ПОД/ФТ).

7.3/2. 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).

7.3/3. 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 Правилам;

- 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).

7.4. 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.

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

7.6. 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.

7.7. При выявлении признаков операции, подлежащей обязательному контролю, указанной в статье 6 Федерального закона, или при выявлении необычных сделок сотрудник МКК, выявивший указанную операцию или сделку, в день выявления данной операции (сделки) составляет и передает непосредственно Ответственному сотруднику внутреннее сообщение - документ, содержащий следующие сведения о такой операции (сделке) (по форме, согласно Приложения №4 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ).

7.8. Документы, составленные полностью или в какой-либо части на иностранном языке, представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке, кроме случаев, когда указанные документы могут быть представлены без их легализации на основании международного договора Российской Федерации.

7.9. Внутреннее сообщение, а также иная информация (анкета Клиента, копии разъясняющих документов и прочие документы, имеющие отношение к принятию решения) в день составления внутреннего сообщения передаются сотрудником МКК Ответственному

сотруднику. Ответственный сотрудник рассматривает представленные документы и, при необходимости, составляет формализованное электронное сообщение через личный кабинет МКК на портале Уполномоченного органа. Ответственный сотрудник представляет руководителю МКК до семнадцати часов дня, следующего за днем совершения операции, подлежащей обязательному контролю, или в день, следующий за днем выявления необычных или подозрительных операций все материалы по выявленной сделке.

7.10. Сведения об операции (сделке), если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, сведения о которых содержатся в перечне экстремистов, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем такой организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию такой организации или лица, в день выявления данной информации передаются сотрудником МКК Ответственному сотруднику для предварительного рассмотрения и принятия решения о целесообразности его представления руководителю организации незамедлительно после выявления.

7.11. Окончательное решение о предоставлении сведений о соответствующей операции в Росфинмониторинг принимает руководитель МКК. Срок принятия решения – в день получения руководителем МКК данной информации. О принятом решении руководитель МКК информирует Ответственного сотрудника сразу же по принятии решения с учетом того, чтобы Ответственный сотрудник имел возможность в этот же день направить сведения в Уполномоченный орган.

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

7.13. В соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» сотрудники МКК не вправе информировать Клиентов и иных лиц о предоставлении сведений об операциях в Росфинмониторинг.

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

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

- а) приостановление в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона операций (сделок), в которых одной из сторон является организация или физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности или терроризме, и информирование Уполномоченного органа в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона;
- б) приостановление операций (сделок) Клиента 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 (сделок) Клиента на дополнительный срок в случае получения решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона.

8.1. МКК приостанавливает соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение Клиента об ее осуществлении должно быть выполнено, 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 организации или лица;

2) физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом, направленную на получение и 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.

8.2. В случае если хотя бы одной из сторон операции с денежными средствами иным имуществом являются указанные в ч.8.1. настоящих ПВК по ПОД/ФТ лица, сотрудники МКК, ответственные за оформление указанных операций, незамедлительно составляют и передают сообщение по форме, приведённой в Приложении №4 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ, Ответственному сотруднику и своему непосредственному руководителю, а также временно приостанавливает исполнение расчетного документа, являющегося основанием для проведения данной операции.

8.3. Приостановление операции производится только в случае полного совпадения имеющихся у МКК сведений о Клиенте или его контрагенте с информацией, содержащейся в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности или терроризме, 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 организации или лица. Проверку информации о Клиенте на предмет выявления сведений, указанных в п.8.1. настоящей Программы осуществляет сотрудник МКК, отвечающий за работу с Клиентом. 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, размещенному на официальном сайте Уполномоченного органа через личный кабинет МКК на данном сайте. Доступ к личному кабинету имеет каждый сотрудник МКК, работающий с Клиентами.

8.4. Ответственный сотрудник не позднее одного часа, после получения указанного сообщения, осуществляет проверку всей имеющейся в МКК информации о данной операции, отражает на сообщении свои рекомендации по дальнейшему движению дела, заверяет их своей подписью и передаёт его руководителю МКК для принятия окончательного решения о приостановлении (либо неприостановлении) операции на пять рабочих дней с даты, когда распоряжения Клиента об их осуществлении должны быть выполнены. Руководитель МКК принимает окончательное решение о приостановлении (либо неприостановлении) операции в день получения указанного сообщения. Руководитель МКК доводит до сведения работников МКК, непосредственно осуществляющих приостановление операции, информацию о принятом решении также в день принятия данного решения.

8.5. Ответственный сотрудник незамедлительно (в день приостановления операции) представляет информацию о приостановленных операциях в Уполномоченный орган через личный кабинет МКК на сайте Уполномоченного органа.

8.6. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления Уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании [части 3 статьи 8](#) Федерального закона, МКК осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению Клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

8.7. В случае получения в течение установленного срока, соответствующего постановлению Уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок, операция, на основании указанного постановления приостанавливается на срок, указанный в постановлении.

8.8. Если начало течения срока приостановления операции приходится на выходной или

праздничный день, то срок приостановления операции исчисляется с первого рабочего дня, следующего за соответствующим выходным или праздничным днем, а в случае, если выходной или праздничный день является рабочим днем для МКК, то срок приостановления исчисляется с указанного выходного или праздничного дня.

8.9. Приостановление операции и дальнейшие действия в отношении данной операции, осуществляет сотрудник МКК, проводивший операцию, на основании распоряжения, подписанного Ответственным сотрудником или лицом его замещающим.

8.10. В случае получения решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании [статьи 8](#) Федерального закона, операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридические лица, прямо или косвенно находящиеся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организации или лица, приостанавливаются до отмены такого решения в соответствии с законодательством РФ.

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

9.1. Целью подготовки и обучения сотрудников МКК по ПОД/ФТ является формирование навыков, необходимых для исполнения ими нормативных правовых и иных актов Российской Федерации, а также внутренних документов МКК по ПОД/ФТ.

9.2. Подготовка и обучение проводится в соответствии с Планом реализации программы обучения по ПОД/ФТ на текущий год. План включает в себя тематику обучения, сроки проведения и фамилии лиц, ответственных за проведение обучения.

9.3. План реализации программы обучения по ПОД/ФТ (далее - План обучения) и Перечень структурных подразделений МКК, сотрудники которых должны проходить обучение по ПОД/ФТ (далее - Перечень подразделений), утверждается руководителем МКК не позднее 31 января текущего года.

9.4. Перечень подразделений и План обучения разрабатывается с учетом специфики МКК и в соответствии с Указанием Банка России от 05.12.2014 г. №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях».

9.5. За реализацию подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ, организацию и проведение в МКК обучения отвечает Ответственный сотрудник.

9.6. Программа подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ не реже одного раза в год анализируется на предмет необходимости ее обновления при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ.

9.7. Руководитель МКК утверждает перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - обучение).

9.8. В перечень, предусмотренный пунктом 9.7. настоящих ПВК по ПОД/ФТ, включаются следующие сотрудники:

- а) руководитель МКК;
- б) руководитель филиала МКК (при наличии);
- 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);
- и) руководитель юридического подразделения МКК (филиала) либо юрист МКК;
- к) руководитель службы безопасности МКК (филиала) (при наличии);
- л) иные сотрудники МКК (филиала) по усмотрению ее руководителя с учетом особенностей деятельности МКК (филиала) и деятельности ее клиентов;
- м) сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате организации), выполняющие функции по привлечению денежных средств от физических и юридических лиц.

9.9. Требования к подготовке и обучению кадров МКК в целях ПОД/ФТ, в том числе формы, программы, периодичность и сроки подготовки и обучения, устанавливаются Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 05.12.2014 г. №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях».

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

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

9.10. Методы проведения указанных форм обучения определяются МКК самостоятельно (очные лекции, тренинги, семинары, дистанционные методы обучения с применением интернет-технологий, обучение методом самообразования с использованием специализированных обучающих материалов и т.д.).

9.11. 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, а также внутренними документами по ПОД/ФТ МКК.

Вводный (первичный) инструктаж проводится однократно Ответственным сотрудником в течение одного месяца со дня приема сотрудника на работу на должности, указанные в подпунктах «а» - «г», «е», «и» пункта 9.8. настоящего раздела ПВК по ПОД/ФТ, а также со дня перевода на такие должности.

9.12. 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, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля МКК, программ его осуществления и внутренних документов МКК, принятых в целях ПОД/ФТ.

Обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа должны пройти:

- лицо, планирующее осуществлять функции ответственного должностного лица, до начала осуществления таких функций;
- лица, указанные в подпунктах «а», «б» пункта 9.8. настоящего раздела ПВК по ПОД/ФТ, до назначения на соответствующую должность;
- сотрудники, указанные в подпункте «е» пункта 9.8. настоящего раздела ПВК по ПОД/ФТ, в течение года со дня назначения на соответствующие должности либо возложения на них соответствующих должностных обязанностей.

9.13. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников МКК, указанных в настоящем разделе ПВК по ПОД/ФТ, проводится Ответственным сотрудником 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, в части вопросов, относящихся к соответствующим сферам деятельности МКК, не позднее трех рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих актов;
- при утверждении МКК новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ 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 9.8 настоящего раздела ПВК по ПОД/ФТ, 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.

Для лиц, подлежащих обучению в соответствии с требованиями настоящего раздела ПВК по ПОД/ФТ и отсутствующих на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, установленный срок начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.

9.14. Обучение в форме целевого инструктажа лицо, планирующее осуществлять функции Ответственного сотрудника, проходит однократно до начала осуществления таких функций.

9.15. 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 05.12.2014 г. №3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях».

9.16. Обучение сотрудников МКК в форме целевого (внепланового) инструктажа и повышения квалификации (планового инструктажа) осуществляется самой МКК и (или) с привлечением сторонних организаций.

9.17. Повышение квалификации (плановый инструктаж) осуществляется в форме участия в семинарах и иных обучающих мероприятиях.

9.18. Ответственный сотрудник МКК проходит повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в календарный год.

9.19. Иные сотрудники МКК, включенные в Перечень, проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в два календарных года.

9.20. При прохождении соответствующим должностным лицом МКК целевого инструктажа либо повышения квалификации в сторонней организации должно подтверждаться документом, выдаваемым организацией, проводящей целевой инструктаж/повышение квалификации.

9.21. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ должна предусматривать:

- а) изучение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ;
- 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 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 необычных сделок;
- г) проверку знаний сотрудников МКК по ПОД/ФТ.

9.22. Программа вводного инструктажа.

Программа вводного инструктажа включает в себя следующие разделы:

- 1) Ознакомление с общими понятиями Правил внутреннего контроля и программами осуществления внутреннего контроля в МКК.
- 2) Ознакомление сотрудников с нормативными правовыми актами в сфере ПОД/ФТ.
- 3) Методы и способы ПОД/ФТ.
- 4) Правила работы с конфиденциальными данными и данными относящимися к категории коммерческой тайны. Подписание договора-соглашения о неразглашении коммерческой тайны.
- 5) Правила работы с электронными носителями информации, содержащими информацию, относящуюся к категории коммерческой тайны МКК.
- 6) Правила документального фиксирования информации.

- 7) Правила идентификации и изучения Клиентов.
- 8) Критерии и признаки выявления необычных сделок.
- 9) Порядок приостановления операций с денежными средствами и другим имуществом.
- 10) Основные понятия справочника кодов видов операций, изложенных в Приказе № 245 от 5 октября 2009 года.
- 11) Изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных сделок.
- 12) Меры 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 и внутренних документов МКК, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

9.23. Программа целевого (внепланового) инструктажа.

Программа целевого (внепланового) инструктажа включает в себя:

Тема 1. Международные стандарты ПОД/ФТ

Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

Формирование единой международной системы ПОД/ФТ.

Организации и специализированные органы.

Международные стандарты ПОД/ФТ (40+9 Рекомендаций ФАТФ).

Тема 2. Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ

Национальная система ПОД/ФТ.

Общая характеристика нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ. Последние изменения в законодательстве Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

Государственная система ПОД/ФТ.

Федеральные органы исполнительной власти.

Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Государственное регулирование в сфере микрофинансирования.

Организационная структура надзорных органов и их территориальные подразделения.

Саморегулируемые организации и их роль.

Тема 3. Надзор в сфере ПОД/ФТ

Формы надзора и виды проверок.

Планирование проверок.

Основания проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ.

Объекты проверки.

Права проверяющего государственного органа.

Порядок проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ 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.

Использование АРМ «Организация».

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

Виды ответственности за нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая).

Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

Меры административной ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ 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 организаций

Квалификационные требования к специальному должностному лицу.

Права и обязанности специального должностного лица.

Обучение и подготовка кадров.

Перечень работников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ.

Формы, периодичность и сроки обучения.

Обязанности руководителя МКК.

Тема 9. Проблемы исполнения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ с учетом особенностей деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и их клиентов.

9.24. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ должна на периодической основе (не реже одного раз в год) подвергаться анализу Ответственным сотрудником.

9.25. В МКК первичная проверка знаний сотрудников МКК по ПОД/ФТ проводится по истечении одного месяца с даты проведения вводного (первичного) инструктажа.

Форма и порядок проведения проверки знаний сотрудников МКК по ПОД/ФТ определяются МКК самостоятельно.

9.26. В МКК должен осуществляться учет прохождения ее сотрудниками обучения.

Порядок ведения такого учета устанавливается руководителем МКК.

Факт проведения с сотрудником МКК вводного (первичного) и целевого (внепланового) инструктажа должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе, форму и содержание которого МКК устанавливает самостоятельно.

9.27. Документы (либо их копии), свидетельствующие о прохождении сотрудником МКК обучения по ПОД/ФТ, хранятся в личном деле сотрудника в течение всего времени его работы в МКК.

Допускается хранение указанных документов в электронном виде.

10. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ МКК И ЕЕ СОТРУДНИКАМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ, ПВК ПО ПОД/ФТ

10.1. Целью проверки внутреннего контроля является осуществление контроля за соблюдением МКК и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, настоящих Правил и программ их осуществления, а также организационно-распорядительных документов МКК, принятых в целях организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

10.2. Ответственным за проведение проверок соблюдения внутреннего контроля в МКК является Ответственный сотрудник.

10.3. При составлении ежегодного плана проверок в обязательном порядке в указанный план включаются проверки соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, настоящих Правил и организационно-распорядительных документов МКК в сфере ПОД/ФТ. Данные проверки проводятся не реже одного раза в год. Ответственным за составление плана проверок является Ответственный сотрудник.

10.4. 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.

10.5. По результатам проведения проверок, касающихся организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, составляется письменный отчет, который должен содержать:

а) сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ и иных организационно-распорядительных документов МКК, принятых в целях организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ;

б) сведения о принятых мерах по результатам проверок, а также о дополнительных мерах, необходимых для устранения нарушений;

в) иные сведения.

10.6. Отчеты по факту проведения проверок, касающихся организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, направляются руководителю МКК, а также (при наличии) руководителям структурных подразделений, указанных в отчете - для подготовки плана мероприятий по устранению выявленных нарушений.

10.7. Сроки составления отчетов о проверках определяются в организационно-распорядительных документах МКК, регулирующих деятельность по осуществлению проверок внутреннего контроля.

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

(программа хранения информации)

11.1. Документы хранятся в виде подлинников или копий, заверенных в установленном порядке, на бумажных и (или) электронных носителях. Хранение копий документов, содержащих сведения о Клиенте (его Представителе), 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.

11.2. Хранение сообщений, подготовленных сотрудниками, а также сообщений, направленных в Росфинмониторинг, и соответствующих им документов (копий, заверенных в

установленном порядке): анкеты Клиентов, копии договоров, копии финансовых и расчётных документов и др. осуществляет Ответственный сотрудник.

11.3. В МКК обеспечивается хранение в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с Клиентом следующих документов, полученных в результате реализации программ внутреннего контроля:

- а) документов, содержащих сведения о Клиенте МКК, Представителе Клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, полученных на основании Федерального закона, иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также правил внутреннего контроля;
- б) документов, касающихся операций (сделок), сведения о которых представлялись в Федеральную службу по финансовому мониторингу, и сообщений о таких операциях (сделках);
- в) документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со статьей 7 Федерального закона и настоящими ПВК по ПОД/ФТ;
- г) документов по операциям, по которым составлялись внутренние сообщения;
- д) внутренних сообщений;
- е) результатов изучения оснований и целей выявленных необычных операций (сделок);
- ж) документов, относящихся к деятельности Клиента (в объеме, определяемом МКК), в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению МКК;
- з) иных документов, полученных в результате применения правил внутреннего контроля.

11.4. Днем прекращения отношений с Клиентами считается:

- при долгосрочном обслуживании – день прекращения всех договорных отношений;
- при совершении разовой операции – день совершения разовой операции.

11.5. Вторые экземпляры сообщений, направленных Ответственному сотруднику на бумажном носителе с отметкой Ответственного сотрудника, хранятся в МКК не менее 5 лет;

11.6. Программные и программно-аппаратные средства криптографической защиты информации и справочники ключей кода аутентификации хранятся в МКК не менее 5 лет с даты последнего применения.

11.7. Помещения МКК, используемые для хранения документов и иной информации, полученной в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, 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.

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

11.9. При осуществлении правил внутреннего контроля должна обеспечиваться коммерческая тайна и конфиденциальность информации, полученной в результате применения правил внутреннего контроля, в том числе:

- сведений о внутренних документах организации;
- сведений о Клиентах (их Представителях), 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.

11.10. Сотрудники МКК обязаны соблюдать требования о неразглашении сведений, полученных в результате реализации мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а именно:

11.10.1. 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.

11.10.2. Сотрудникам МКК запрещено сообщать Клиентам и иным лицам об особенностях организации в МКК внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

11.10.3. Сотрудникам МКК запрещено сообщать Клиентам и иным лицам о предпринимаемых мерах, связанных с дополнительной идентификацией и изучением осуществляемой ими деятельности в рамках настоящих Правил внутреннего контроля.

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

11.10.5. Организация доступа к соответствующим информационным системам, порядок работы с конфиденциальной информацией, действия ответственных исполнителей и должностных лиц, а также их взаимодействия при обеспечении сохранности сведений осуществляются в соответствии порядком обеспечения конфиденциальности информации.

11.11. Сотрудники МКК, допустившие нарушение порядка обеспечения конфиденциальности информации, указанной в разделе 6 настоящих Правил, несут ответственность в порядке, установленном внутренними нормативными документами МКК, определяющими меры по обеспечению сохранности сведений ограниченного распространения в МКК.

11.12. Ответственный сотрудник обеспечивает доведение до сотрудников МКК информации о мерах ответственности, установленных за нарушение законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ и настоящих Правил.

12. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ В УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ОРГАН

12.1. 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](#).

12.2. МКК представляет в Уполномоченный орган следующую информацию:

об операциях с денежными средствами или иным имуществом (далее - операция), подлежащих обязательному контролю, а также об операциях, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма;

о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц;

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;

об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона;

о случаях отказа по основаниям, указанным в статье 7 Федерального закона, от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

12.3. МКК предоставляет в Уполномоченный орган информацию в следующие сроки:

1. Сведения об операции, подлежащей обязательному контролю, представляются в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции.

2. Сведения об операции, в отношении которой при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения о ее осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, представляются в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления

соответствующей операции.

3. Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и (или) физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации и (или) физического лица, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих такой организации или физическому лицу денежных средств или иного имущества (далее - организация и физическое лицо), направляется МКК в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и физического лица.

4. Информация 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 (далее - проверка), направляется НФО в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения такой проверки.

5. Информация об операции, приостановленной в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона, направляется МКК в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по приостановлению.

6. Сведения о случае отказа по основаниям, указанным в статье 7 Федерального закона, от выполнения распоряжения клиента о совершении операции представляются МКК в уполномоченный орган в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий.

12.4. Сведения и информация, указанные в настоящем разделе, представляются в Уполномоченный орган в виде формализованных электронных сообщений (далее - ФЭС) через Личный кабинет МКК на портале Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - Личный кабинет) по каналам связи, определяемым и используемым Уполномоченным органом для передачи информации.

12.5. По результатам контроля Уполномоченным органом каждого ФЭС МКК не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Уполномоченным органом ФЭС, получает квитанцию, содержащую подтверждение принятия уполномоченным органом ФЭС (далее - квитанция о принятии ФЭС), или квитанцию, содержащую подтверждение непринятия уполномоченным органом ФЭС (далее - квитанция о непринятии ФЭС), которая размещается в Личном кабинете.

12.6. Квитанция о непринятии ФЭС с указанием причины формируется в случаях неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности ФЭС, несоответствия форматов и структуры ФЭС установленным требованиям, полного или частичного отсутствия в ФЭС сведений, наличие которых предусмотрено установленными форматами.

12.7. В случае получения МКК квитанции о непринятии ФЭС МКК устраняет причину непринятия, вновь формирует ФЭС и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения квитанции, направляет его в Уполномоченный орган в порядке, установленном настоящим разделом.

12.8. В случае неполучения МКК квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС по истечении пяти рабочих дней после дня направления ФЭС МКК может направить письменный запрос в произвольной форме в уполномоченный орган для выяснения причин неполучения квитанции.

12.9. Квитанции о принятии ФЭС или квитанция о непринятии ФЭС передаются Уполномоченным органом по каналам связи, используемым для передачи соответствующих ФЭС.

12.10. Датой сообщения МКК Уполномоченному органу сведений и информации, признается дата формирования МКК ФЭС, включенная в квитанцию о принятии соответствующего ФЭС.

12.11. ФЭС, направленные МКК в Уполномоченный орган, а также полученные МКК квитанции о принятии ФЭС, квитанции о непринятии ФЭС должны храниться 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.

12.12. Информационное взаимодействие МКК с Уполномоченным органом осуществляется с применением средств защиты информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.13. В исключительных случаях, когда по независящим от МКК причинам природного или техногенного характера МКК не в состоянии передать ФЭС через Личный кабинет необходимые сведения и информацию, они могут представляться на бумажном носителе или на магнитном, оптическом или цифровом носителе с сопроводительным письмом за подписью руководителя МКК или уполномоченного представителя МКК путем направления непосредственно в Уполномоченный орган заказного почтового отправления с уведомлением о вручении.

13. ПРОГРАММА ИЗУЧЕНИЯ КЛИЕНТА ПРИ ПРИЕМЕ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ И ОБСЛУЖИВАНИИ (программа изучения клиента)

13.1. Программа изучения Клиента предусматривает проведение мероприятий, направленных на получение информации о Клиентах – юридических лицах (при их приеме на обслуживание и обслуживании) о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с МКК.

13.2. Настоящая программа также предусматривает проведение на регулярной основе обоснованных и доступных мероприятий по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиентов.

Под определением деловой репутации Клиента понимается его оценка, основывающаяся на общедоступной и предоставленной Клиентом информации.

В МКК установлены следующие степени оценки деловой репутации Клиента:

- удовлетворительная;
- неудовлетворительная.

13.3. 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 - юридических лиц, а также порядок фиксирования информации:

- сотрудник МКК, непосредственно взаимодействующий с Клиентом, посредством устного опроса, анализа представленной Клиентом информации (перечень документов, определенный настоящими Правилами), использования общедоступных источников («Интернет», официальный сайт налоговой службы, иные источники) получает достаточный, для выяснения целей и характера предполагаемых деловых отношений с данным Клиентом, финансового положения и деловой репутации Клиента, объем информации и осуществляет анализ данной информации. Данные мероприятия осуществляются в обязательном порядке до принятия Клиента на обслуживание и, в дальнейшем с периодичностью не реже одного раза в три месяца;

- цели и характер предполагаемых деловых отношений с данным Клиентом определяются МКК на регулярной основе, то есть при проведении каждой операции Клиента;

МКК принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации, как в отношении Клиентов – юридических лиц, так и индивидуальных предпринимателей.

13.4. Финансовое положение Клиента определяется на основе документов и сведений, полученных при идентификации клиента в порядке, предусмотренном Программой идентификации Клиентов, Представителей клиентов, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев (раздел 4 настоящих Правил). Основное внимание при определении финансового положения Клиентов уделяется отчетности Клиента (налоговой, бухгалтерской). Дополнительно используются любые общедоступные источники информации. В анкете Клиента финансовое положение определяется как устойчивое либо неустойчивое, либо кризисное.

Критериями оценки финансового положения Клиента являются:

- 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.

13.5. Деловая репутация определяется также на основе документов и сведений, полученных при идентификации клиента в порядке, предусмотренном Программой идентификации Клиентов, Представителей клиентов, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев (раздел 4 настоящих Правил), 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.

По результатам рассмотрения указанных документов и сведений, Клиенту присваивается та или иная оценка деловой репутации.

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.

13.6. Цели и характер предполагаемых деловых отношений с Клиентом определяются видом заключенного с Клиентом договора.

Например: в случае заключения договора микрозайма на сумму 5000 рублей на срок 10 календарных дней целью будет являться получение Клиентом денежных средств, характер предполагаемых деловых отношений – краткосрочный.

13.7. Программа изучения Клиента осуществляется постоянно, посредством мониторинга деятельности Клиента.

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 в контексте уровня риска, присвоенного Клиенту и используемым им продуктам/услугам 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.

13.8. 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 записки.

13.9. Порядок фиксирования информации о целях и характере предполагаемых деловых отношений, финансовом положении и деловой репутации указанных выше Клиентов установлен в ч.7.3/1., раздела 7 настоящих Правил.

14. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПО ОТКАЗУ В ВЫПОЛНЕНИИ РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ

14.1. В настоящую программу включается перечень оснований для такого отказа, установленный МКК с учетом требований законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма.

МКК также предусматривает порядок дальнейших действий в отношении Клиента в случае отказа от выполнения его распоряжения о совершении операции.

14.2. МКК вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона, а также в случае, если в результате реализации настоящих Правил у работников МКК возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

14.3. Основаниями для отказа о совершении операции являются:

14.3.1. не представление Клиентом документов по заключаемой сделке, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона;

14.3.2. возникшие в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ подозрения у сотрудников МКК, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

14.4. Факторы, влияющие на принятия решения об отказе от проведения операции.

14.4.1. Сотрудниками МКК при определении оснований для отказа в совершении операции (сделки) Клиента должны выявляться и анализироваться факторы, влияющие на принятие решения об отказе.

14.4.2. Факторы, влияющие на принятие решения об отказе в совершении операции (сделки) определяются с учетом Программы управления риском и Программы выявления операций.

14.4.3. С учетом специфики деятельности МКК решение принимается под влиянием следующих факторов:

1) На принятие решения об отказе в совершении операции (сделки) по основанию не предоставления Клиентом документов по заключаемой сделке, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона влияет:

- представление Клиентом, Представителем Клиента документов, которые в результате проверки, организованной с разумной тщательностью, признаны недействительными или недостоверными;
- отказ Клиента исполнить требование МКК о предоставлении необходимых для идентификации (повторной идентификации) Клиента документов;
- отказ Клиента от исполнения требования об обновлении информации о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе и Бенефициарном владельце;
- предоставление Клиентом, Представителем клиента документов или сведений, которые противоречат сведениям, полученным МКК из других государственных источников (а также общедоступных источников);
- отсутствие по адресу места нахождения юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.

2) На принятие решения об отказе в совершении операции (сделки) в связи с возникшим в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ подозрением у сотрудников МКК, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма влияет:

- 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;
- принятие в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании п.11 ст.7 Федерального закона;
- наличие признаков совершаемой 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;

- отсутствие при заключении договора микрозайма (займа) Клиента - физического лица либо его Представителя;

- отказ Клиента, подавшего заявку на предоставление микрозайма, которому в соответствии с настоящими ПВК по ПОД/ФТ присвоен высокий уровень риска совершения операций, связанных легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, 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;

- факторы, указанные в пп. 1 пп. 14.4.3 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

14.4.4. Оценивая значимость тех или иных факторов, сотрудники МКК должны принимать во внимание влияние фактора на правильное определение уровня риска, а также на выявление операций, подлежащих обязательному контролю и сомнительных операций.

14.5. Сотрудник МКК, выявивший основания для отказа от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции (а также для отказа от заключения договоров с Клиентом, расторжения договора с Клиентом), документально фиксирует данную информацию (составляет служебную записку в произвольной форме) и передает его Ответственному сотруднику в день выявления указанных обстоятельств.

14.6. Ответственный сотрудник проверяет предоставленную сотрудником МКК информацию и в этот же день передает данную информацию (со своими рекомендациями) руководителю МКК для принятия окончательного решения об отказе от выполнения распоряжения Клиента, принятия решения о предоставлении сведений в Уполномоченный орган.

Окончательное решение об отказе от выполнения/выполнении распоряжения Клиента руководитель МКК принимает в течение суток со дня получения указанной информации.

В этот же срок руководитель МКК информирует работников МКК, непосредственно выполняющих действия по отказу в выполнении распоряжения Клиента.

14.7. Решение о предоставлении сведений обо всех случаях отказа от заключения договоров с Клиентами и (или) выполнения распоряжений Клиентов о совершении операций, а также обо всех случаях расторжения договоров с Клиентами по инициативе МКК принимает руководитель МКК. В срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий, в порядке, установленном разделом 12 настоящих ПВК по ПОД/ФТ, данные сведения представляются в Уполномоченный орган.

14.8. Порядок дальнейших действий в отношении Клиента в случае отказа от выполнения его распоряжения о совершении операции:

после принятия руководителем МКК решения об отказе от выполнения распоряжения Клиента, работники МКК, непосредственно выполняющие действия по отказу в выполнении распоряжения Клиента письменно информируют Клиента, которому отказано в выполнении распоряжения, о принятии данного решения.

14.9. Прекращение действия принятых в отношении Клиента мер по отказу от выполнения распоряжения Клиента осуществляется при прекращении действия оснований для такого отказа в течение суток на основании письменного распоряжения руководителя МКК.

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

15. 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)

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 выплаты ежемесячного гуманитарного пособия за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия;
- г) информирование о мерах, принятых Уполномоченным органом.

15.1. Доступ и получение информации, размещаемой на официальном сайте Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - информация Уполномоченного органа) уполномочен осуществлять сотрудник МКК, ответственный за работу с Клиентами;

15.2. Периодичность доступа к информации Уполномоченного органа и ее получения:

МКК ежедневно проверяет наличие среди своих Клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и информирует о результатах такой проверки Уполномоченный орган в порядке, установленном нормативными актами Российской Федерации.

Кроме того, не реже чем один раз в три месяца сотрудник МКК, ответственный за работу с клиентами в плановом порядке проверяет информацию, размещаемую на официальном сайте Уполномоченного органа (в отношении мер по их замораживанию (блокированию) денежных средств/иного имущества Клиентов).

15.3. Сотрудник МКК, ответственный за работу с Клиентами, уполномочен выявлять среди Клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по их замораживанию (блокированию), с использованием информации Уполномоченного органа. Для этого указанный сотрудник ежедневно проверяет информацию, размещенную на официальном сайте Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на предмет наличия в данной информации:

- а) сведений о включении организации или физического лица, являющегося для МКК Клиентом, Представителем Клиента, Выгодоприобретателем, Бенефициарным владельцем в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- б) принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма решения 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 выше перечень.

15.4. Результаты указанных проверок, при отсутствии сведений о являющихся для МКК Клиентах, Представителях Клиентов, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцев в информации Уполномоченного органа, фиксируются сотрудником МКК, ответственным за работу с Клиентами в ежемесячных (по итогам каждого месяца) Справках о проделанной работе, а также в ежеквартальных отчетах о проверках, проведенных в плановом порядке.

15.5. Результаты указанных проверок, при наличии сведений о являющихся для МКК Клиентах, Представителях Клиентов, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев в информации Уполномоченного органа, фиксируются сотрудником МКК, ответственным за работу с Клиентами, во Внутреннем сообщении (по форме, установленной Приложением №6 к настоящим ПВК по ПОД/ФТ) (с указанием точного времени и даты получения данной информации) незамедлительно (в день проведения проверки) и доводятся до сведения Ответственного сотрудника.

15.6. Ответственный сотрудник рассматривает и проверяет представленную информацию (Внутреннее сообщение) и докладывает об этом руководителю МКК в срок, позволяющий выполнить принять решение руководителем МКК о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в срок не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа указанной информации.

15.7. Руководитель МКК является лицом, уполномоченным применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента. Руководитель МКК принимает решение о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных [пунктом 2.4 статьи 6](#) Федерального закона, незамедлительно, в день получения Внутреннего сообщения от Ответственного сотрудника и не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа указанной информации.

Руководитель МКК информирует о принятом решении работников МКК, непосредственно осуществляющих действия по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента немедленно при обязательном выполнении условия о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента в срок не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа указанной информации.

15.8. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента:

а) вся информация о Клиенте (Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце) к которому были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента и об операции с его (их) участием, регистрируется в отдельном журнале в электронной форме и на бумажном носителе. В этом же журнале фиксируется вся информация, позволяющая документировать операцию Клиента и идентифицировать всех ее участников.

В частности, в журнале фиксируется:

- сведения о Клиенте (Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце), 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).

б) МКК останавливает все действия по сделке (операции) Клиента к которому были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента (не выполняются распоряжения Клиента о перечислении денежных средств, не выдаются денежные средства или иное имущество Клиента, в случае нахождения данного имущества или денежных средств в распоряжении МКК, выполняются прочие действия, которые МКК сочтет разумными и достаточными для исполнения требований законодательства Российской Федерации в целях ПОД/ФТ).

15.9. Лицами, уполномоченными проводить указанные выше проверки являются:

а) сотрудник МКК, ответственный за работу с Клиентами – проводит проверки на предмет наличия информации о Клиентах МКК по информации Уполномоченного органа с установленной настоящими правилами периодичностью либо чаще – при наличии подозрений в отношении Клиента МКК;

б) Ответственный сотрудник – вправе проводить проверки на предмет наличия информации о Клиентах МКК по информации Уполномоченного органа с установленной настоящими ПВК по ПОД/ФТ периодичностью либо чаще – при наличии подозрений в отношении Клиента МКК, либо в целях проверки исполнения обязанностей, предусмотренных настоящими ПВК по ПОД/ФТ, сотрудниками МКК, ответственными за работу с Клиентами.

15.10. Ответственный сотрудник проводит проверки на предмет наличия информации о Клиентах МКК по информации Уполномоченного органа с установленной настоящими ПВК по ПОД/ФТ периодичностью либо чаще – при наличии подозрений в отношении Клиента МКК, либо в целях проверки исполнения обязанностей, предусмотренных настоящими ПВК по ПОД/ФТ, сотрудниками МКК, ответственными за работу с Клиентами в плановом порядке согласно раздела 10 настоящих ПВК по ПОД/ФТ либо чаще, согласно приказа МКК об утверждении плана проверки внутреннего контроля МКК на текущий год.

Результаты проведенных проверок фиксируются в отчетах по результатам внутренних проверок выполнения и организации ПВК по ПОД/ФТ, требований Федерального закона и иных нормативных правовых актов.

15.11. В случае выявления, в ходе проведения проверок, Клиентов, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежавшие применению в соответствии с [Федеральным законом](#), лицо, проводившее проверку, доводит до сведения Ответственного сотрудника и руководителя МКК данную информацию в день выявления данной информации.

15.12. Порядок взаимодействия с лицами, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества:

Ответственный сотрудник информирует Клиентов о приостановлении (неосуществлении) операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом Клиента в связи с наличием сведений о нем в Перечне организаций и физических лиц либо решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма; о замораживании (блокировании) принадлежащих Клиенту денежных средств или иного имущества; об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций (сделки) посредством отправки в адрес Клиента письменного уведомления, направляемого в течение трех дней со дня принятия МКК соответствующего решения в отношении Клиента.

15.13. О принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, а также о результатах проверки МКК информирует Уполномоченный орган в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в соответствии с разделом 12 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

15.14. О мерах, принятых Уполномоченным органом, в отношении Клиента МКК, МКК информирует Клиента, в порядке, предусмотренном разделом 15 настоящих ПВК по ПОД/ФТ.

15.15. Порядок выплаты ежемесячного гуманитарного пособия за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия 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, принимается решение о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей. 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 обязано руководствоваться установленным Уполномоченным 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.

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.

15.16. Порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента при наличии у МКК информации об исключении сведений о таком Клиенте из Перечня организаций и физических лиц либо о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого Клиента решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества Клиента:

Все меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, предпринятые МКК, приказом руководителя МКК, отменяются в случае исключения сведений о таком Клиенте из Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму либо прекращения действия вынесенного ранее в отношении такого Клиента решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества Клиента.

Ответственный сотрудник информирует Клиентов о прекращении действия указанных мер посредством отправки в адрес Клиента письменного уведомления, направляемого в течение трех дней со дня принятия МКК соответствующего решения в отношении Клиента.

МКК вправе осуществлять операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению Клиента.

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

Приложение №1(1)

**В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ
"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным
путем, и финансированию терроризма"**

АНКЕТА КЛИЕНТА (СВЕДЕНИЯ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ/ИП)*

Вид юридического лица (организационно-правовая форма)	
Полное наименование	
Краткое наименование	
Наименование на иностранных языках (полное и (или)	
ИНН	
Код причины постановки на учет (КПП)	
ОКПО	
Код иностранной организации	
Государственный регистрационный номер	
Серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию	
Место государственной регистрации	
Наименование регистрирующего органа	
Дата регистрации	
Сведения о регистрации по месту жительства и фактическом месте жительства (месте пребывания) физического лица – уполномоченного представителя нерезидента на территории Российской Федерации (при	
Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя	
Состав учредителей (участников) юридического лица	
Состав и структура органов управления юридического лица	
Размер уставного (складочного) капитала или размер уставного	
Коды форм федерального государственного статистического наблюдения	
Сведения о лицензии	
Степень риска (включая обоснование оценки риска)	

Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки	
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	
Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом)	
Цели предполагаемых деловых отношений с Клиентом	
Характер предполагаемых деловых отношений с Клиентом	
Сведения о финансовом положении Клиента	
Сведения о деловой репутации Клиента	
Юридический адрес	
Страна места регистрации	
Код субъекта Российской Федерации	
Район	
Населенный пункт	
Улица	
Дом	
Корпус	
Квартира (офис)	
Адрес юридический и фактический совпадают (в случае совпадения отметить)	
Почтовый адрес	
Страна места нахождения	

Код субъекта РФ	
Район	
Населенный пункт	
Улица	
Дом	
Корпус	
Квартира	
Код города	
Телефон (факс)	

* Анкета заполняется также для выгодоприобретателя – юридического лица.

(При наличии у Клиента – выгодоприобретателя – юридического лица – данная анкета заполняется отдельно на Клиента и на выгодоприобретателя).

ФИО сотрудника заполнившего (обновившего) анкету, должность, подпись:

Дата составления анкеты:

Дата обновления анкеты:

Приложение №1 (2)

**В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ
"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным
путем, и финансированию терроризма"**

АНКЕТА КЛИЕНТА (СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ)

Тип физического лица*		Телефон	
ФИО			
ИНН			
Гражданство			
Адрес регистрирующего органа			
Степень риска (включая обоснование оценки риска)			
Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки			
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			
Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом).			
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 пребывания			
Страна места нахождения			
Код субъекта РФ			
Район			
Населенный пункт			
Улица			
Дом			
Корпус			

Квартира			
Документ, удостоверяющий личность			
	Серия		Номер
Дата выдачи			
Кем выдан			
Дата рождения			
Место рождения: страна			
Населенный пункт			
Гражданство			
Код подразделения, выдавшего документ			
Для миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации			
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством РФ.			
На основании, какого документа физ. лицо представляет интересы компании			приказ Д О

* 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); ДЛРФ – должностные лица Российской Федерации (указать должность); БВ – бенефициарный владелец; ПК – представитель Клиента.

(при наличии у Клиента представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца – физических лиц – данная анкета заполняется на каждое лицо отдельно).

При заполнении анкеты в отношении на физических лиц, не являющихся непосредственно Клиентами в графе «Тип физического лица» указывается в отношении какого именно Клиента данные лица являются ВП (ФЛ), С/БР ИПДЛ, БВ, ПК.

ФИО сотрудника заполнившего анкету, должность, подпись:

Дата составления анкеты:

Дата обновления анкеты:

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОЦЕНКУ РИСКА КЛИЕНТА

1. Факторами, влияющими на оценку риска клиента 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 выполнении его распоряжения о совершении операции;
- отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности клиента - юридического лица в открытых источниках информации;
- отсутствие Клиента – юридического лица либо его постоянно действующих органов управления по адресу своего местонахождения, либо по адресу фактического местонахождения;
- 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 МКК использует ресурс "Адреса массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами)", размещенной на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет);
- наличие информации о представлении клиентом бухгалтерской отчетности с нулевыми показателями за последние четыре отчетных периода в случае, когда МКК известно о совершении клиентом операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом;
- включение клиента и (или) бенефициарного владельца в Перечень организаций и физических лиц;
- 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;
- в соответствии с законодательством Российской Федерации Клиент относится к нерезидентам, не являющимся российским налогоплательщиком.

2. Фактором, влияющим на оценку риска клиента в категории «страновой риск», является наличие у МКК информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация 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";
- государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется 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).

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.

Наряду с определенными в настоящем пункте иностранными государствами (территориями) МКК вправе дополнительно определить иностранные государства (территории) с учетом иных факторов, влияющих на оценку риска клиента в категории "страновой риск".

3. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории "риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций", 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 скупкой, 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 (офшорных зонах)»;
- совершение клиентом операций, являющихся в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ 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, по которым было принято решение о направлении сведений о них в Уполномоченный орган;
- неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом.

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 осуществляемой 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, 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, бабушкой, дедушкой, 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 федерального 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 настоянию 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 на сумму, не превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте
	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
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.) <u><2></u> , 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
	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
	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"
	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 (офшорной 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	Настаивание 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 (офшорной 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
	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
	2290	Фамилия, имя, отчество (при наличии) и дата рождения клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя клиента - физического лица совпадает с фамилией, именем, отчеством (при наличии) и датой рождения лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц (при несовпадении паспортных данных и/или адреса места регистрации или места жительства)
	2299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении финансирования терроризма
45		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении микрофинансовой деятельности
	4501	Поручение заемщика микрокредитной компании 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 микрокредитной компании, 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 микрокредитной компании
	4599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

<1> Признаки [групп 11](#) - [22](#) носят общий характер и включаются организациями в перечень необычных операций (сделок), сформированный МКК, с учетом специфики осуществляемой организацией деятельности (в зависимости от того, осуществляются ли виды деятельности, допускающие возможность выявления необычных операций (сделок), входящих в [группы 11](#) - [22](#)).

Решение руководителя и его
мотивированное обоснование:

подпись дата

**СООБЩЕНИЕ ОБ ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ
И ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ**

Сведения об операции с денежными средствами и иным	
Вид операции: операция, в отношении которой возникают сомнения в части правомерности квалификации ее как операции, подлежащей обязательному контролю; операция в отношении которой возникают подозрения	
1	Дата операции
2	Сумма операции
3	Валюта операции
4	Основание совершения операции
5	Признак подозрительности операции
6	Описание возникших затруднений квалификации операции как подлежащей обязательному контролю, или причины, по которой операция квалифицируется как необычная
Сведения о юридическом лице – участнике операции	
1	Наименование организации
2	ИНН
3	Место нахождения юридического лица
4	Место фактической деятельности
5	ФИО руководителя
Сведения о физическом лице – участнике операции	
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

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.	

Должность, подпись, ФИО сотрудника, составившего сообщение:

Дата составления сообщения:

Должность, подпись, ФИО непосредственного руководителя подразделения (в случае наличия)

Дата и время получения сообщения Специальным должностным лицом:

Заключение Специального должностного лица:

Подпись, ФИО, дата

Дополнительные меры, предпринятые МКК в отношении Клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков:

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, облеченным общественным доверием:

- 1) Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;
- 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 - экспортеров 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 ПЕРЕЧНИ ДОЛЖНОСТЕЙ, ОПРЕДЕЛЯЕМЫЕ ПРЕЗИДЕНТОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. Лица замещающие (занимающие) государственные должности 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) Министр Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе;
- 8) Министр Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации;
- 9) Федеральный министр;
- 10) Чрезвычайный и Полномочный Посол Российской Федерации (в иностранном государстве);
- 11) Постоянный представитель (представитель, постоянный наблюдатель) Российской Федерации при международной организации (в иностранном государстве);
- 12) Председатель Совета Федерации Федерального Собрания;
- 13) Первый заместитель, заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания;
- 14) Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания;
- 15) Член комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания;
- 16) Председатель Государственной Думы Федерального Собрания;

- 17) Первый заместитель, заместитель Председателя Государственной Думы Федерального Собрания;
- 18) Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания;
- 19) Председатель подкомитета комитета Государственной Думы Федерального Собрания;
- 20) Член комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания;
- 21) Председатель Конституционного Суда Российской Федерации;
- 22) Заместитель Председателя Конституционного Суда Российской Федерации;
- 23) Судья - секретарь Конституционного Суда Российской Федерации;
- 24) Судья Конституционного Суда Российской Федерации;
- 25) Председатель Верховного Суда Российской Федерации;
- 26) Первый заместитель, заместитель Председателя Верховного Суда Российской Федерации;
- 27) Судья Верховного Суда Российской Федерации;
- 28) Председатель Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации;
- 29) Первый заместитель, заместитель Председателя Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации;
- 30) Судья Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации;
- 31) Генеральный прокурор Российской Федерации;
- 32) Председатель Следственного комитета Российской Федерации;
- 33) Секретарь Совета Безопасности Российской Федерации;
- 34) Уполномоченный по правам человека;
- 35) Руководитель высшего государственного органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации;
- 36) Председатель Счетной палаты;
- 37) Заместитель Председателя Счетной палаты;
- 38) Аудитор Счетной палаты;
- 39) Председатель Центрального банка Российской Федерации;
- 40) Председатель Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;
- 41) Заместитель Председателя Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;
- 42) Секретарь Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;
- 43) Член Центральной избирательной комиссии Российской Федерации (замещающий должность на постоянной основе);
- 44) Председатель федерального суда;
- 45) Заместитель Председателя федерального суда;
- 46) Судья федерального суда;
- 47) Генеральный директор Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации.

2. Лица замещающие (занимающие) должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации:

- 1) Председатель Центрального банка Российской Федерации (Банка России)
 - 2) Первый заместитель Председателя Банка России
 - 3) Заместитель Председателя Банка России — директор Сводного экономического департамента
 - 4) Заместитель Председателя Банка России
 - 5) Советник Председателя Банка России
 - 6) Начальник Волго-Вятского главного управления Банка России
 - 7) Начальник Северо-Западного главного управления Банка России
-

2. Лица замещающие (занимающие) должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом

Российской Федерации или Правительством Российской Федерации.

- 1) Председатель Правительства Российской Федерации;
- 2) Заместители Председателя Правительства Российской Федерации;
- 3) Федеральные министры;
- 4) Судьи федеральных судов;
- 5) Члены Совета Безопасности Российской Федерации;
- 6) Члены Администрации Президента Российской Федерации;
- 7) Полномочные представители Президента Российской Федерации;
- 8) Высшее командование Вооруженных Сил Российской Федерации;
- 9) Дипломатические представители Российской Федерации в иностранных государствах и международных организациях;
- 10) Должностные лица территориальных органов Правительства РФ;
- 11) Заместители федеральных министров;
- 12) Руководители федеральных органов исполнительной власти, находящихся в ведении Правительства Российской Федерации и их заместителей;
- 13) Руководители федеральных органов исполнительной власти, находящихся в ведении федеральных министерств;
- 14) Руководители органов и организаций при Правительстве Российской Федерации.
- 15) Руководитель и заместитель руководителя государственного комитета;
- 16) Руководитель (директор) и заместитель руководителя (директора) федеральной службы;
- 17) Руководитель (директор) и заместитель руководителя (директора) федерального агентства;
- 18) Руководитель (начальник) и заместитель руководителя (начальника) службы федеральной службы;
- 19) Руководитель и заместитель руководителя департамента федеральной службы;
- 20) Начальник и заместитель начальника главного управления федеральной службы;
- 21) Начальник и заместитель начальника управления государственного комитета;
- 22) Начальник и заместитель начальника управления федеральной службы;
- 23) Начальник и заместитель начальника управления федерального агентства;
- 24) Начальник и заместитель начальника управления службы федеральной службы,

(Указ Президента РФ от 18 мая 2009 г. N 557).

а также лица, замещающие (занимающие) иные должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации.

3. Лица замещающие (занимающие) 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) Лица замещающие (занимающие) должности в Центральном банке Российской Федерации

1. Центральный аппарат Банка России

Председатель Центрального банка Российской Федерации;
Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации;
Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации;

Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации - директор Департамента;
Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации - руководитель Главной инспекции;
Главный аудитор Центрального банка Российской Федерации;
Главный бухгалтер Центрального банка Российской Федерации - директор Департамента;
Член Совета директоров Центрального банка Российской Федерации;
Директор Департамента;
Начальник Департамента;
Начальник Главного управления;
Руководитель Секретариата Председателя Центрального банка Российской Федерации;
Руководитель Аппарата Центрального банка Российской Федерации;
Руководитель Пресс-службы Центрального банка Российской Федерации;
Руководитель Службы.

2. Территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации

Начальник Главного управления Центрального банка Российской Федерации;
Председатель Национального банка Центрального банка Российской Федерации.

(Приказ Банка России от 10 апреля 2014 г. №ОД-627 «О Перечне должностей Банка России, замещение которых влечет за собой размещение сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера на официальном сайте Банка России»)

Б) Лица замещающие (занимающие) должности в государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

Согласно соответствующих нормативных актов.

При отсутствии перечней должностей, определенных Президентом Российской Федерации к указанным лицам следует относить всех лиц, замещающих (занимающих) должности в государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов.

ВНУТРЕННЕЕ СООБЩЕНИЕ

В результате проверки информации, размещенной на официальном сайте Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на предмет наличия в данной информации:

а) сведений о включении организации или физического лица, являющегося для МКК Клиентом, Представителем Клиента, Выгодоприобретателем, Бенефициарным владельцем в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

б) принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма решения 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 выше перечень,

установлено:

* а) сведения о _____, являющемся _____ (Клиентом МКК, Представителем клиента, Выгодоприобретателем, Бенефициарным владельцем – указать нужное)

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

* б) в отношении _____, являющемся _____ (Клиентом МКК, Представителем клиента, Выгодоприобретателем, Бенефициарным владельцем – указать нужное)

межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма принято 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 выше перечень.

Данная информация получена «__» _____ 201__ года в __ часов ____ минут.

* - *заполняется соответствующий раздел.*

Должность, подпись, ФИО сотрудника, составившего сообщение:

Дата составления сообщения:

Дата и время получения сообщения Специальным должностным лицом:

Подпись, ФИО, дата

Решение руководителя МКК:

подпись, дата

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом

- 1) кредитные организации;
- 2) профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- 3) страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры и лизинговые компании;
- 4) организации федеральной почтовой связи;
- 5) ломбарды;
- 6) организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и 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) организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;
- 8) управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- 9) организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- 10) операторы по приему платежей;
- 11) коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;
- 12) кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;
- 13) микрофинансовые организации;
- 14) общества взаимного страхования;
- 15) негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
- 16) 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 и оказывают услуги связи на основании договоров с абонентами - физическими лицами.

Иные лица

Адвокаты, нотариусы, иные лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг,

в случаях, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:

- сделки с недвижимым имуществом;
- управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
- привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;
 - создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций.

—



Пролито, пронумеровано и скреплено
92 (Делового 920) лист 01
Тысоженя С/Б