*Пояснения:* данные Правила подготовлены на основанииМетодических разъяснений о действиях аудитора по обеспечению выполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

ПРИМЕРНЫЙ ОБРАЗЕЦ

«УТВЕРЖДАЮ»

Руководитель (наименование организации)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О. полностью)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись руководителя)

от «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ г.

(дата утверждения правил внутреннего контроля)

**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

**В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

*(для организаций, которые осуществляют бухгалтерские и юридические услуги 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)*

**ООО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»**

**(наименование организации)**

**(город)**

**(год)**

**1. Общие положения**

Настоящие Правила внутреннего контроля (далее - Правила) разработаны с учетом тре­бований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (да­лее - ПОД/ФТ):

- Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон);

- постановления Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (далее – Требования к Правилам);

- 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»;

- постановление Правительства РФ от 29.05.2014 N 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (далее – Постановление Правительства РФ от 29.05.2014 N 492);

- Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 N 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям» (далее – Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 N 209)

- приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 03.08.2010 № 203 «Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осу­ществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противо­действия легализации (отмыванию) доходов, подученных преступным путем и финансиро­ванию терроризма» (далее – Положение о требованиях к обучению);

- приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 31.08.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» (далее - Приказ № 103);

- приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 05.10.2009 № 245 «Об утверждении Инструкции о предоставлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и фи­нансированию терроризма» (далее – Инструкция);

- 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» (далее – Положение о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей);

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

Правила внутреннего контроля являются документом, который:

а) регламентирует организационные основы работы ООО «ХХХ», направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в организации;

б) устанавливает обязанности и порядок действий должностных лиц и работников ООО «ХХХ» в целях осуществления внутреннего контроля;

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

Настоящие Правила включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

а) программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля (далее - программа организации внутреннего контроля);

б) программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (далее - программа идентификации);

в) программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании (далее - программа изучения клиента);

г) программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - программа оценки риска);

д) программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма (далее - программа выявления операций);

е) программа документального фиксирования информации;

ж) программа подготовки и обучения сотрудников организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

з) программа проверки осуществления внутреннего контроля;

и) 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 (далее - программа хранения информации);

**2. Программа организации внутреннего контроля**

2.1. Внутренний контроль - деятельность [ООО](consultantplus://offline/ref=3E0F9C2630B6FE6B8500E5D7ABF0BDF8CB3F94499F733057016E9E2A8AD857A2E4438DD53105754E71e5K) «ХХХ», 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;

Основная задача внутреннего контроля: недопущение вовлечения ООО «ХХХ» в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- организация и осуществление внутреннего контроля;

- обязательный контроль;

- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом;

- иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

2.2. Для наиболее полной реализации указанных мер ООО «ХХХ» обеспечивает соблюдение всеми сотрудниками организации настоящих Правил с учетом следующих требований:

1) участие в процессе организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ всех работников независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции;

2) сохранение конфиденциальности информации, получаемой в процессе реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

3) исключение участия работников организации в осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

4) недопущение информирования клиентов, иных лиц о мерах, принимаемых организацией в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, за исключением информирования об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным [законом](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=102948;fld=134);

5) сохранение конфиденциальности сведений о внутренних документах организации, разработанных в целях ПОД/ФТ;

6) обеспечение полноты и своевременности представления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом.

7) применение эффективных процедур оценки рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

2.3. В ООО «ХХХ» специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля является \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ФИО, должность).

2.4. В ООО «ХХХ» осуществляется постоянный мониторинг законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В случае внесения в Федеральный [закон](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=102948;fld=134) либо иные нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ изменений, ООО «ХХХ» в течение 30 календарных дней с даты вступления в силу указанных изменений либо вступления в силу нового нормативного правового акта вносит в свои правила внутреннего контроля соответствующие изменения.

**3. Программа идентификации.**

3.1. Идентификация клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца включает в себя следующие мероприятия:

- установление определенных ст. 7 Федерального закона сведений в отношении клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, до их приема на обслуживание;

**-** принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев сведений, предусмотренных [пп. 1 п. 1 ст. 7](consultantplus://offline/ref=26E614D9C616AFC1F8BC2D9A5E6DB1DFB57449BB08386D85524E1F4EF2681E0BB3B60A46739CCE25S0U0O) Федерального закона;

- проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с [пунктом 2 статьи 6](consultantplus://offline/ref=524EDDC2AF1B5FA775C599B5D5BE816BBB3CCBF649183094102F5C5F1A4B2FFDA417BC30M5T8K) и [пунктом 2 статьи 7.4](consultantplus://offline/ref=524EDDC2AF1B5FA775C599B5D5BE816BBB3CCBF649183094102F5C5F1A4B2FFDA417BC365A9553AEM7T6K) Федерального закона;

**-** определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

- выявление юридических и физических лиц, имеющих 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 использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

**-** оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска в соответствии с программой оценки риска

- обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

3.2. ООО «ХХХ» в соответствии с [п.п. 2 п. 1 ст. 7](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=102948;fld=134;dst=62) Федерального закона предпринимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев, в том числе по установлению в отношении них сведений, предусмотренных [п.п. 1](#Par0) п. 1 ст. 7 Федерального закона**.**

3.3. ООО «ХХХ» осуществляет идентификацию лиц (клиентов), которым оказываются услуги либо с которыми заключаются сделки (совершаются операции) разового характера (не предполагающие дальнейшего обслуживания клиента в организации) вне зависимости от вида, характера и размера оказываемых услуг либо заключаемых сделок (совершаемых операций), так и лиц (клиентов), которые принимаются на обслуживание, предполагающее длящийся характер.

ООО «ХХХ» осуществляет идентификацию на основании действительных на дату предъявления документов, содержащих сведения, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца.

ООО «ХХХ» осуществляет идентификацию на основании документов, представленных клиентом (представителем клиента) в подлиннике либо в форме надлежащим образом заверенной копии (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц).

Если к идентификации клиента (представителя клиента), выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, для идентификации может быть представлена заверенная выписка из него.

В случае если для идентификации предъявляются документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, то такие документы должны представляться организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

В случае если организация осуществляет идентификацию на основании документов, исходящих от государственных органов иностранных государств, то такие документы должны быть легализованы в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

3.4. Положения абз. 4 и 5 п. 3.3. настоящих Правил не распространяются на документы, удостоверяющие личность, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у иностранного гражданина документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

3.5. В случае представления клиентом копий документов организация вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

3.6. Анкета клиента составляется на бумажном носителе или в виде электронного документа.

Анкета клиента, составленная в виде электронного документа, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника организации, ответственного за работу с клиентом.

Сведения, содержащиеся в анкете клиента, хранящейся в электронном виде, при переносе их на бумажный носитель по своему содержанию должны соответствовать их электронному аналогу.

3.7. Организации следует оформлять анкету клиента в случаях, если:

фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), а также другие имеющиеся у организации сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце полностью совпадают с информацией, содержащейся в Перечне;

в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, или операции у организации 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 ст. 7](consultantplus://offline/ref=73F9EA807221D10BF1EC35484E202B8E4EF0728DD831CD883D05C920E1D455D2C74D65494C532ECC260FF) Федерального закона;

организация оценивает степень (уровень) Риска как повышенную.

3.8. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них, ООО «ХХХ» вправе на основании п. 5.4 ст. 7 Федерального закона требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя).

3.9. ООО «ХХХ» при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца использует сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний.

3.10. ООО «ХХХ»также может использовать иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные организации на законных основаниях.

3.11.В целях принятия на обслуживание клиентов, являющихся иностранными публичными должностными лицами, 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, ООО «ХХХ» обязано:

1) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, включая их супругов и близких родственников, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, 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;

2) принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, либо его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которому руководителем указанной организации либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия;

3) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

4) на регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию о находящихся у них на обслуживании иностранных публичных должностных лицах;

5) уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, иностранными публичными должностными лицами, 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 кредитной организации.

При приеме на обслуживание должностного лица публичной международной организации либо лица, замещающего (занимающего) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации, в случае если ООО «ХХХ» присвоена высокая степень (уровень) риска совершения таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, к финансовым операциям такого клиента применяются требования, установленные п. 2 - 5 настоящего п.п.

Принадлежность физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу лиц, указанных в статье 7.3 Федерального закона фиксируются организацией в анкете клиента*.*

3.12. ООО «ХХХ» обновляет информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах 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.

3.13. При проведении ООО «ХХХ» проверки наличия информации 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) используется актуальный на дату такой проверки Перечень.

3.14. При проведении ООО «ХХХ» проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в и [пунктом 2 статьи 7.4](consultantplus://offline/ref=524EDDC2AF1B5FA775C599B5D5BE816BBB3CCBF649183094102F5C5F1A4B2FFDA417BC365A9553AEM7T6K) Федерального закона используется актуальная информация;

3.15. Результаты проверок наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с [пунктом 2 статьи 6](consultantplus://offline/ref=524EDDC2AF1B5FA775C599B5D5BE816BBB3CCBF649183094102F5C5F1A4B2FFDA417BC30M5T8K) и [пунктом 2 статьи 7.4](consultantplus://offline/ref=524EDDC2AF1B5FA775C599B5D5BE816BBB3CCBF649183094102F5C5F1A4B2FFDA417BC365A9553AEM7T6K) Федерального закона, а также дата проверки фиксируются организацией в анкете клиента.

3.16. ООО «ХХХ» принимает меры по выявлению среди лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, а также среди лиц, являющихся сторонами при совершении операции (сделки), 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).

Принадлежность лица к лицу 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) фиксируются организацией в анкете клиента.

**4. Программа изучения клиента.**

4.1. ООО «ХХХ» при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов - юридических лиц получает информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с ООО «ХХХ», а также на регулярной основе принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов.

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

Конкретными мероприятиями в целях реализации Программы изучения клиента являются:

1. Сбор информации в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца из общедоступных источников информации.

2. Проверка наличия информации в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца в актуальной редакции Перечня.

3. Направление запросов в соответствующие государственные органы, саморегулируемые организации иным компетентным лицам при возникновении обоснованных сомнений в отношении причастности клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца к деятельности, направленной на отмывание доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

**5. Программа оценки риска.**

5.1. В рамках идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при проведении операций и сделок ОАО «ХХХ» оценивает и присваивает клиенту степень (уровень) риска.

ООО «ХХХ» оценивает степень (уровень) Риска с учетом признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - признаки повышенной степени (уровня) Риска), самостоятельно включенных организацией в правила внутреннего контроля с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Перечень признаков повышенной степени (уровня) Риска приведен в Приложении № 4 к настоящим Правилам.

5.2. ООО «ХХХ» оценивает степень (уровень) Риска при установлении деловых отношений с клиентом (до приема клиента на обслуживание), в ходе обслуживания клиента, в иных случаях предусмотренных организацией в правилах внутреннего контроля.

В целях проведения оценки степени (уровня) риска, а также последующего контроля за его изменением ООО «ХХХ» осуществляет постоянный мониторинг операций (сделок) клиента по мере их совершения.

Мониторинг операций (сделок) клиента проводится не реже одного раза в год.

Если операции (сделки) или деятельность клиента отнесены к повышенному риску, организация уделяет повышенное внимание операциям (сделкам), проводимым этим клиентом, в целях выявления оснований для документального фиксирования информации, предусмотренных [абзацем 4 п. 2 ст. 7](consultantplus://offline/ref=6D126537C0241997839B994F44B37BBCA1DA71E8748B12CD24F6252DF54E505C23408CF3BD446736I2S3I) Федерального закона, операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок, предусмотренные в правилах внутреннего контроля, и в целях представления в уполномоченный орган сведений об операциях, установленных [пунктом 3 ст. 7](consultantplus://offline/ref=6D126537C0241997839B994F44B37BBCA1DA71E8748B12CD24F6252DF54E505C23408CF3BD446532I2S6I) Федерального закона.

**6. Программа выявления операций.**

6.1. В целях выявления операций (сделок), подлежащих контролю, ООО «ХХХ» осуществляет постоянный мониторинг операций (сделок) клиентов.

6.2. Обязательному контролю подлежат операции с денежными средствами или иным имуществом, перечисленные в ст. 6 Федерального закона.

6.3. ООО «ХХХ» обеспечивает повышенное внимание (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенным к группе повышенного риска в целях выявления необычных операций, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, предусматривает.

Определение принадлежности операции к операциям с необычным характером сделки, ООО «ХХХ» осуществляет на основании требований, установленных в Приказе № 103[[1]](#footnote-1).

ООО «ХХХ» принимает решение о признании операции клиента подозрительной на основании информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента, характеризующей его статус, статус его представителя и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца.

6.4. При выявлении признаков необычной операции (сделки) ООО «ХХХ» анализирует иные операции (сделки) клиента, информацию о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе (при наличии последних), бенефициарном владельце для подтверждения обоснованности подозрений осуществления им операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При выявлении в деятельности клиента необычной операции (сделки) или ее признаков организация также может предпринять следующие действия:

а) обратиться к клиенту с просьбой о предоставлении необходимых объяснений, в том числе дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной операции (сделки);

б) обеспечить повышенное внимание (мониторинг) в соответствии с настоящими правилами и требованиями законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, ко всем операциям (сделкам) этого клиента;

в) предпринять иные необходимые действия при условии соблюдения законодательства Российской Федерации.

6.5. По итогам изучения операции (сделки) руководитель ООО «ХХХ» либо уполномоченное им должностным лицо принимает решение:

а) о признании операции (сделки) клиента подлежащей обязательному контролю в соответствии со [статьей 6](consultantplus://offline/ref=B79A3446E0CA75340C506334CE766443C2E1B51C746DF0BE6BA9F378EDDAFD20ED7124B1325350DFJB78K) 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 соответствующей информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

**7. Программа документального фиксирования информации.**

7.1. На основании результатов программы выявления операций ООО «ХХХ» документально фиксирует и сохраняет конфиденциальный характер информации при выявлении признаков совершения клиентом :

а) операции (сделке), подлежащей обязательному контролю в соответствии со [статьей 6](consultantplus://offline/ref=BC5DE95A317017FD78D3C1BDF1CEA7A75D54CC1FEBA026A58358CF90AF806C2779FBA5DD2DE187F3z1r9K) Федерального закона;

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

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

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

7.2. Документальное фиксирование информации осуществляется на основании информации и документов, предоставляемых клиентами ООО «ХХХ». Документы, позволяющие идентифицировать клиента, установить и идентифицировать выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и иных участников операции (сделки), а также определить основания ее совершения, должны быть действительны на дату их предъявления.

ООО «ХХХ» фиксирует информацию о клиенте, выгодоприобретателе, а также об операциях (сделках) клиента таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно воспроизвести детали операции (сделки), в том числе сумму операции (сделки), валюту и назначение платежа, а также данные о контрагенте клиента.

7.3. В случае выявления признаков совершения клиентом операции (сделки), подлежащей обязательному контролю, в соответствии с требованиями Федерального закона, или необычной операции (сделки) сотрудник организации, выявивший указанную операцию (сделку), составляет **внутреннее сообщение** - документ, содержащий сведения об указанной операции (сделке) (далее – внутренне сообщение), по форме, утверждаемой руководителем ООО «ХХХ» со следующими реквизитами:

1) 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);

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

в) сведения о лице (лицах), проводящем операцию (сделку);

3) описание возникших затруднений квалификации операции как подлежащей обязательному контролю или причины, по которой операция (сделка) квалифицируется как необычная.

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

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

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

7) запись (отметка) о решении руководителя организации либо уполномоченного им должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке);

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

7.4. Кроме того, ООО «ХХХ» документально фиксирует информацию об операциях, имеющих следующие признаки:

- запутанный или [необычный характер](consultantplus://offline/ref=2F2FE83B72BF24A78F77B43C03A8A96F1EA1AB2B5214098F221CA9730427383CEB68B550AA0A78D003oFL) 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 настоящим Федеральным законом;

- совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный [п.п. 5 п. 1](consultantplus://offline/ref=2F2FE83B72BF24A78F77B43C03A8A96F1EA2A9245219098F221CA9730427383CEB68B550AA0A7AD303oFL) ст. 7 Федерального закона.

- отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой 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.

7.5. ООО «ХХХ», представляет информацию в Росфинмониторинг в соответствии с Инструкцией.

**8. Программа подготовки и обучения сотрудников организации.**

8.1. Целью программы подготовки и обучения сотрудников ООО «ХХХ» является получение сотрудниками знаний в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также правил внутреннего контроля ООО «ХХХ», программ его осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

8.2. Программа подготовки и обучения сотрудников ООО «ХХХ» предусматривает:

а) изучение нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

б) изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля в ООО «ХХХ» при исполнении сотрудником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику за неисполнение требований нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иных организационно-распорядительных документов ООО «ХХХ», 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.

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

В перечень включаются следующие сотрудники:

а) руководитель организации;

б) специальное должностное лицо организации (филиала), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления (далее - специальное должностное лицо);

в) главный бухгалтер (бухгалтер) организации, при наличии должности в штате организации, либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;

г) руководитель юридического подразделения организации либо юрист организации (при наличии);

д) сотрудники службы внутреннего контроля организации, при наличии;

е) иные сотрудники организации по усмотрению руководителя организации и с учетом особенностей деятельности организации и ее клиентов.

8.4. Формы, периодичность и сроки обучения.

Обучение проводится в следующих формах:

а) вводный инструктаж;

б) целевой инструктаж (получение работниками организаций базовых знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля организаций, программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях);

в) повышение уровня знаний в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - повышение уровня знаний).

Вводный инструктаж в организации проводится специальным должностным лицом при приеме на работу на должности либо для выполнения функций, указанные (указанных) в п. 8.3 настоящей Программы, и при переводе (временном переводе) на должности либо для выполнения функций, указанные (указанных) в п. 8.3 настоящей Программы.

Дополнительный инструктаж проводится специальным должностным лицом не реже одного раза в год либо в следующих случаях:

при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

при утверждении организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления;

при переводе сотрудника организации на другую постоянную работу (временную работу) в рамках организации в случае, когда имеющихся у него знаний в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма недостаточно для соблюдения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

при поручении сотруднику организации работы, выполняемой сотрудниками организации, указанными в пункте 8.3 настоящей Программы, но не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет изменения условий заключенного с сотрудником трудового договора.

Вводный и дополнительный инструктаж проводятся в соответствии с программой подготовки и обучения сотрудников организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанной организацией с учетом Приказа № 203.

Обучение в форме целевого инструктажа лицо, планирующее осуществлять функции специального должностного лица, проходит однократно до начала осуществления таких функций.

8.5. Прохождение соответствующим должностным лицом организации целевого инструктажа подтверждается документом, выдаваемым организацией, проводящей целевой инструктаж.

8.6. Повышение уровня знаний осуществляется в форме участия в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятиях.

Повышение уровня знаний не реже одного раза в три года проходят специальное должностное лицо организации, а также сотрудники организаций, обозначенные в пункте 8.3 настоящей Программы.

Прохождение соответствующим должностным лицом организации повышения уровня знаний подтверждается документом, выдаваемым организацией, проводящей такое обучение, либо документом, подтверждающим участие соответствующего должностного лица в обучающем мероприятии.

8.7. Учет прохождения сотрудниками организации обучения.

ООО «ХХХ» ведет учет прохождения ее сотрудниками обучения.

Порядок учета прохождения сотрудниками ООО «ХХХ» обучения устанавливается руководителем организации.

Факт проведения с сотрудником организации инструктажа (за исключением целевого инструктажа) и ознакомления с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренними документами организации, принятыми в целях организации внутреннего контроля, должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе, по форме, установленной ООО «ХХХ».

Документы, подтверждающие прохождение сотрудником организации обучения, приобщаются к личному делу сотрудника.

**9. Программа проверки осуществления внутреннего контроля.**

9.1. Программа проверки осуществления внутреннего контроля обеспечивает осуществление контроля за соблюдением ООО «ХХХ» законодательства Российской Федерации о противодействии легализации и ее сотрудниками [законодательства](consultantplus://offline/ref=92006FFAEE161C5640293E4722EDB37ECBEE545EEF7551BBBC6E8E4132h9MAL) Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов ООО «ХХХ», принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

9.2. Специальное должностное лицо ООО «ХХХ» систематически, но не реже 1 раза в год:

- проводит внутренние проверки выполнения в организации правил внутреннего контроля, требований Федерального [закона](consultantplus://offline/ref=C111D6B49C536967B0B0F82B73EF72A6640E5B3BF579D685FD0B477C6BEFPBL) и иных нормативных правовых актов

- представляет руководителю организации по результатам проверок письменный отчет, содержащий сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

9.3. В случае выявления в ходе проверок осуществления внутреннего контроля нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов, организации необходимо принять меры, по устранение выявленных проверок нарушений.

**10. Программа хранения информации**

ООО «ХХХ» обеспечивает хранение в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом:

а) документов, содержащих сведения о клиенте организации, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, полученных на основании Федерального [закона](consultantplus://offline/ref=CE42B9458669FD61630E0450C539BFB04FF4490DD3DFAB857C0D5CBC266Cp5L), 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 [ст. 7](consultantplus://offline/ref=CE42B9458669FD61630E0450C539BFB04FF4490DD3DFAB857C0D5CBC26C53BCED16A9EEC5EB6E3DB60p4L) Федерального закона, Требованиями к Правилам и настоящими Правилами;

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

д) внутренних сообщений;

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

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

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

ООО «ХХХ» хранит информацию таким образом, чтобы она могла быть своевременно доступна 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 ее использования в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

**11. Функции, полномочия, обязанности, возлагаемые на специальное должностное лицо ООО «ХХХ», ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления.**

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на ответственное лицо возлагаются следующие функции и обязанности:

1. Организация разработки и представление на утверждение руководителю организации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Организация реализации правил внутреннего контроля.

3. Подготовка методических материалов (при необходимости), консультирование сотрудников организации по вопросам, возникающим при реализации программ внутреннего контроля.

4. Проведение обучения сотрудников организации по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5. Организация и осуществление представления в Росфинмониторинг сведений в соответствии с Федеральным законом.

6. Представление руководителю организации в сроки, установленные руководителем организации, но не реже 1 раза в год, письменного отчета о результатах реализации правил и программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7. Принятие решения по переданным ему сотрудниками организации сообщениям об операциях, о целесообразности их представления руководителю организации.

8. Участие в совершенствовании правил и программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

9. Подготовка новой редакции правил внутреннего контроля в случае внесения изменений в действующее законодательство в области ПОД/ФТ.

10. Обеспечение конфиденциальности информации, полученной при осуществлении возложенных на него функций.

11. Обеспечение соответствующего режима защиты и хранения фиксируемой информации.

12. Иные функции в соответствии с настоящими рекомендациями и документами организации о внутреннем контроле.

Для выполнения указанных функций ответственному лицу предоставляется право:

1. Получать от руководителей и сотрудников подразделений организации необходимую информацию и документы, в том числе организационно-распорядительные документы организации, бухгалтерские и денежно-расчетные документы в установленном в организации порядке.

2. Снимать копии с полученных документов, в том числе получать и хранить копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных информационных сетях и автономных компьютерных системах организации в установленном в организации порядке.

3. Получать объяснения от сотрудников, касающиеся реализации правил.

4. Осуществлять иные права в соответствии с документами организации о внутреннем контроле.

**12. Заключительные положения**

12.1. ООО «ХХХ» обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в результате применения правил внутреннего контроля и реализации программ его осуществления, а также мер, принимаемых организацией при реализации таких программ.

12.2. ООО «ХХХ», представляющее информацию в уполномоченный орган об операциях подлежащих контролю, а также руководитель и работники организации не вправе информировать об этом клиентов или иных лиц.

12.3. ООО «ХХХ», а также работникам организации запрещено информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом.

Приложение № 1 к правилам внутреннего контроля ООО «ХХХ»

**Сведения, устанавливаемые в целях идентификации физического лица (клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца)**

ООО «ХХХ» устанавливает и фиксирует следующие сведения в отношении физических лиц:

1. Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).

2. Дата и место рождения.

3. Гражданство

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

4. Данные миграционной карты: серия, номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания.

5. 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).

6. Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

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

8. Должность (статус, степень родства) физического лица (в случае, если физическое лицо является лицом, указанным в статье 7.3 Федерального закона).

9. Наименование и реквизиты документа, подтверждающего наличие у лица полномочий представителя клиента;

10. Сведения о степени (уровне) риска, включая обоснование оценки риска.

11. Результаты проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя,бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона.

12. Сведения о принадлежности лица (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

6. Дата начала отношений с клиентом.

7. Дата заполнения анкеты.

8. Дата обновления анкеты.

9. Номера контактных телефонов и факсов (при наличии).

10. Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) должность сотрудника, заполнившего анкету, его подпись (в случае заполнения анкеты на бумажном носители)

10. Иные сведения (по усмотрению организации и индивидуального предпринимателя).

Приложение № 2 к правилам внутреннего контроля ООО «ХХХ»

**Сведения, устанавливаемые в целях идентификации юридического лица**

ООО «ХХХ» устанавливает и фиксирует следующие сведения в отношении юридических лиц:

1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное), фирменное наименование на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (если имеются).

2. Организационно-правовая форма.

3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации - для нерезидента (если имеются).

4. Сведения о государственной регистрации: основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (для нерезидента - регистрационный номер в стране регистрации); серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию.

5. Место государственной регистрации и место нахождения.

6. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица).

7. Сведения о присутствии или отсутствии по адресу (месту нахождения) юридического лица его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.

8. Номера контактных телефонов и факсов (если имеются).

9. Результаты проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя,бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона.

10. Сведения о принадлежности лица (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

11. Дата начала отношений с клиентом.

12. Дата заполнения анкеты.

13. Дата обновления анкеты.

14. Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) должность сотрудника, заполнившего анкету, его подпись (в случае заполнения анкеты на бумажном носители)

15. Иные сведения (по усмотрению организации и индивидуального предпринимателя).

Приложение № 3 к правилам внутреннего контроля ООО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_»

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

1. Сведения, предусмотренные приложением 1 к настоящим правилам внутреннего контроля.

2. Сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП); дата государственной регистрации и данные документа, подтверждающего факт внесения в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об указанной государственной регистрации; наименование и адрес регистрирующего органа.

3. Почтовый адрес и номера контактных телефонов и факсов.

Приложение № 4 к правилам внутреннего контроля ООО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_»

**Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**

1) Деятельность по организации и проведению азартных игр.

2) Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств, предметов высокой роскоши.

3) Деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и ломом таких изделий.

4) Деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и/или оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом.

5) Туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность).

6) Любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности.

7) Период деятельности с даты государственной регистрации юридического лица, индивидуального предпринимателя, получения статуса адвоката, нотариуса составляет менее 1 года.

8) Период нахождения клиента на обслуживании в организации (срок, прошедший с даты принятия на обслуживание клиента) составляет менее 1 года.

9) Отсутствие по адресу места нахождения юридического лица постоянно действующих органов управления, иных органов или лиц, имеющих право действовать от имени такого юридического лица без доверенности.

10) Клиент осуществляет взаимодействие с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, исключительно через представителя, действующего по доверенности.

11) Клиент и/или выгодоприобретатель (бенефициарный владелец) или учредитель является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны.

12) Клиент и/или выгодоприобретатель (бенефициарный владелец) или учредитель является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.

13) Клиент и/или выгодоприобретатель (бенефициарный владелец) является нерезидентом Российской Федерации.

14) Клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица.

15) Клиент является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица.

16) Совершение клиентом операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 2 ст. 6 Федерального закона.

17) Наличие в деятельности клиента подозрительных операций, сведения по которым представлялись в уполномоченный орган.

18) Клиент осуществляет расчеты по операции (сделке) с использованием интернет-технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного доступа, либо иным способом без непосредственного контакта (за исключением внесения разовых платежей через платежный терминал на сумму менее 15 000 рублей либо эквивалента этой суммы в иностранной валюте).

19) Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель (бенефициарный владелец) или учредитель клиента является фигурантом Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности

20) Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя (бенефициарный владелец) или учредителя совпадает с адресом регистрации (местом нахождения или местом жительства) фигурантов Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности.

21) Клиент является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

22) Деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

23) Клиент является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющего свою деятельность на территории Российской Федерации.

24) Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель (бенефициарный владелец) или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории с высокой террористической или экстремистской активностью.

25) Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель (бенефициарный владелец) или учредитель клиента 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 если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

26) Клиент или его учредитель (выгодоприобретатель) либо контрагент клиента по операции (сделке) зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне)[[2]](#footnote-2).

27) Иные признаки по усмотрению организации.

1. *Критерии и признаки* [*групп 11*](consultantplus://offline/ref=75870FB405DC4E291B1CB269E88B9003F1A4EDBEC9A532CBA845DDC35853FC39C81F9C696B7298DBc1b7N)*-*[*22*](consultantplus://offline/ref=75870FB405DC4E291B1CB269E88B9003F1A4EDBEC9A532CBA845DDC35853FC39C81F9C696B729ADDc1b1N) *Приказа № 103 носят общий характер и используются организациями и иными лицами в полном объеме. Признаки* [*групп 31*](consultantplus://offline/ref=75870FB405DC4E291B1CB269E88B9003F1A4EDBEC9A532CBA845DDC35853FC39C81F9C696B729ADFc1b3N)*-*[*46*](consultantplus://offline/ref=75870FB405DC4E291B1CB269E88B9003F1A4EDBEC9A532CBA845DDC35853FC39C81F9C696B729FDEc1b3N) *используются организациями и иными лицами с учетом специфики осуществляемой деятельности.* [↑](#footnote-ref-1)
2. [↑](#footnote-ref-2)