

Утверждены приказом
Генерального директора
АО «ОЕИРЦ»
от 08.08.2023 г. № ОД-40

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

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

АО «ОЕИРЦ»

г. Тула
2023 г.

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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения, (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 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);

- постановления 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, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Положение о требованиях к обучению);

- приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» (далее - Приказ № 103);

- приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22.05.2022 г. № 100 «Требования к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций» (далее – Положение о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей);

- приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22.04.2015 г. № 110 «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным Законом от 07.08.2001 г № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу № 361 от 10.11.2011 г. «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)»;

- приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 20.07.2020 г. № 175 «Об утверждении порядка ведения личного кабинета, а также порядка доступа к личному кабинету и его использования»;

- 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 Акционерного общества «Областной Единый Информационно-Расчетный Центр» (далее – АО «ОЕИРЦ»), направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в организации;

б) устанавливает обязанности и порядок действий должностных лиц и работников АО «ОЕИРЦ» 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:

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

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

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

4) программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных

преступным путем, и финансированием терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, (далее - программа оценки риска);

5) программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - программа выявления операций);

6) программа документального фиксирования информации;

7) программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом (далее - программа по приостановлению операций (сделок));

8) программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции;

9) программа, регламентирующая порядок работы по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества в соответствии с подпунктом 6 п. 1 ст. 7 Федерального закона (далее - программа по замораживанию (блокированию) операций (сделок))

10) программа подготовки и обучения сотрудников организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

11) программа проверки осуществления внутреннего контроля;

12) 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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - программа хранения информации).

В целях настоящих Правил используются следующие термины и сокращения:

Внутренний контроль - совокупность принимаемых мер в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Упрощенная идентификация клиента - физического лица - осуществляемая в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма",

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.

Клиент - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель;

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

Выгодоприобретатель - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 % в капитале) клиентом – юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

Организация внутреннего контроля - совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля и в установленных Федеральным законом №115-ФЗ случаях целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - целевые правила внутреннего контроля), а также

назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля;

Осуществление внутреннего контроля - реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров, а также в установленных Федеральным законом № 115 –ФЗ случаях целевых правил внутреннего контроля ;

Операции, подлежащие обязательному контролю (ОПОК), - проводимые операции с денежными средствами и иным имуществом, подлежащие обязательному контролю на основании ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ".

Ответственный сотрудник - специальное должностное лицо, назначаемое единоличным исполнительным органом, которое является ответственным за разработку и организацию реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Правила - настоящие Правила внутреннего контроля.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ) - система мер, осуществляемых с целью исполнения требований норм действующего законодательства РФ.

Сотрудник (работник) - физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с АО «ОЕИРЦ».

Личный кабинет - информационный ресурс, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - сеть Интернет), обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей с уполномоченным органом и ведение которого осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом. Уполномоченным органом также устанавливается порядок доступа к личному кабинету и его использования. Личный кабинет используется АО «ОЕИРЦ» для получения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и финансированию

распространения оружия массового уничтожения, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами уполномоченного органа, для реализации иных прав и обязанностей.

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

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

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

оператор финансовой платформы - юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения финансовых сделок между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием финансовой платформы, и включенное Банком России в реестр операторов финансовых платформ.

2. Программа организации внутреннего контроля

2.1. Внутренний контроль - деятельность АО «ОЕИРЦ», 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 и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Основная задача внутреннего контроля: недопущение вовлечения АО «ОЕИРЦ» в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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

- 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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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;

- иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

2.2. Для наиболее полной реализации указанных мер АО «ОЕИРЦ» 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 и терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

4) недопущение информирования клиентов, иных лиц о мерах, принимаемых организацией в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, 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;

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 и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

2.3. В АО «ОЕИРЦ» назначено специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля.

2.4. В АО «ОЕИРЦ» осуществляется постоянный мониторинг законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В случае внесения в Федеральный закон либо иные нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ изменений, АО «ОЕИРЦ» 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, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца до их приема на обслуживание. Идентификация Клиентов (упрощенная идентификация), их Представителей возлагается на структурные подразделения АО «ОЕИРЦ», непосредственно взаимодействующие с Клиентом, его Представителем и осуществляющие последующий контроль его деятельности;

- 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 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, распространению оружия массового уничтожения, получаемых в соответствии с [пунктом 2 статьи 6](#), [подпунктами 6 и 6.1 пункта 1 статьи 7](#), [пунктом 2 статьи 7.4](#), [пунктами 2 и 6 статьи 7.5](#) Федерального закона до приема клиента на обслуживание и в ходе обслуживания клиента;

- идентификация бенефициарных владельцев клиентов не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом) в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:

1) 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;

2) международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;

3) религиозными организациями, а также юридическими лицами, которые производят и (или) реализуют предметы религиозного назначения и религиозную литературу и единственными учредителями (участниками) которых являются религиозные организации;

(абзац введен Федеральным [законом](#) от 28.04.2023 N 165-ФЗ)

4) эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

5) иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;

6) иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа;

- проверка при заключении с юридическим лицом агентского договора или договора присоединения к Правилам системы «Биллинговый центр» для сбора и распределения платежей в сфере ЖКХ на территории Тульской области сотрудниками договорно-правового отдела АО «ОЕИРЦ» на сайте Государственной жилищной инспекции Тульской области действующие лицензии управляющих компаний;

- 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.

Принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц в АО «ОЕИРЦ» возможно только на основании письменного решения Генерального директора предприятия;

- 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;

- использование при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти;

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

3.2. АО «ОЕИРЦ» в соответствии с п.п. 2 п. 1 ст. 7 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 п. 1 ст. 7 Федерального закона.

3.3. АО «ОЕИРЦ» 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 длительный характер.

АО «ОЕИРЦ» осуществляет идентификацию на основании действительных на дату предъявления документов, содержащих сведения, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

АО «ОЕИРЦ» 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:

- физическое лицо осуществляет операцию с денежными средствами на сумму, превышающую 15000 руб.;

- 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 какая – либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения;

- имеются основания для документального фиксирования информации, предусмотренные пунктом 2 ст. 7 Федерального закона;

- АО «ОЕИРЦ» оценивает степень (уровень) Риска как повышенную.

3.8. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о

них, АО «ОЕИРЦ» 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), лицензии. При проведении идентификации клиента- физического лица организация вправе требовать представления клиентом, представителем клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования;

3.9. АО «ОЕИРЦ» 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, а также сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов, получаемые в соответствии с абзацем 5 ст. 9 Федерального закона от соответствующих федеральных органов исполнительной власти в установленном порядке.

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

3.11. АО «ОЕИРЦ» 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.

3.12. При проведении АО «ОЕИРЦ» 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.

3.13. При проведении АО «ОЕИРЦ» 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 пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона используется актуальная информация;

3.14. 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 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона, а также дата проверки фиксируются организацией в анкете клиента.

3.15. АО «ОЕИРЦ» 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.

3.16. В АО «ОЕИРЦ» запрещается принимать на обслуживание, а также осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети "Интернет", в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

Также запрещается принимать на обслуживание юридические лица, если осуществляемая ими деятельность лицензируется, а лицензия отсутствует.

3.17. Иные случаи, когда идентификация клиента, представителя клиента выгодоприобретателя, бенефициарного владельца установлены Федеральным законом.

4. Программа изучения клиента.

4.1. АО «ОЕИРЦ» при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов - юридических лиц получает информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с АО «ОЕИРЦ», 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.

5. Программа оценки риска.

5.1. В рамках идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при проведении операций и сделок АО «ОЕИРЦ» оценивает и присваивает клиенту степень (уровень) риска: низкий, обычный или повышенный;

АО «ОЕИРЦ» 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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения (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. АО «ОЕИРЦ» оценивает степень (уровень) Риска при установлении деловых отношений с клиентом (до приема клиента на обслуживание), в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок)), в иных случаях, предусмотренных организацией в правилах внутреннего контроля.

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

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 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 Федерального закона.

5.3. Программа оценки риска предусматривает порядок и периодичность осуществления мониторинга операций (сделок) клиента в целях проведения оценки степени (уровня) риска и последующего контроля за ее изменением (разрабатывается организацией и включается в состав правил внутреннего контроля).

6. Программа выявления операций, подлежащих обязательному контролю.

6.1. В целях выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, АО «ОЕИРЦ» осуществляет постоянный мониторинг операций (сделок) клиентов.

6.2. Обязательному контролю подлежат операции с денежными средствами или иным имуществом, перечисленные в ст. 6 Федерального закона и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона, а также:

- зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня их регистрации (инкорпорации), либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без

образования юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;

- операция почтового перевода денежных средств 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;

- операция по возврату неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса за услуги связи, 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;

- операции по получению или расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества подлежат обязательному контролю, если такая организация не является органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой. Не подлежат обязательному контролю операции, связанные с уплатой налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных законодательством Российской Федерации, оплатой жилого помещения и коммунальных услуг, уплатой комиссионного вознаграждения, взимаемого при совершении операций (сделок) организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также с начислением процентов по вкладам (депозитам) и иным финансовым инструментам;

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

- если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых в соответствии с [пунктом 1 ст.7.4](#) Федерального закона

№115-ФЗ от 07.08.2001 межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица.

- если она совершается по поручению клиента-иностранного гражданина на сумму, равную или превышающую 50 000 руб. либо равную или превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 50 000 руб., либо клиента – иностранного юридического лица на сумму, равную или превышающую 500 000 руб. либо равную или превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 руб., при условии, что идентификация указанных клиентов проведена в соответствии с пунктом 1.5-11 ст.7 настоящего Федерального закона.

6.3. АО «ОЕИРЦ» 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 и финансирование распространения оружия массового уничтожения.

Определение принадлежности операции к операциям, предусмотренным п. 3 ст. 7 Федерального закона, АО «ОЕИРЦ» осуществляет на основании перечня критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленного Федеральной службой по финансовому мониторингу, для выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что какая – либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности организации, индивидуального предпринимателя и их клиентов, приведенного в Приложении № 3 к настоящим правилам внутреннего контроля.

АО «ОЕИРЦ» 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) организация 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 и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

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 и финансирования распространения оружия массового уничтожения, 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 организации либо уполномоченное им должностное лицо принимает решение:

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 и финансирование распространения оружия массового уничтожения;

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

г) о представлении информации об операциях, предусмотренных п. "а" и "б" настоящего п., в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

7. Программа документального фиксирования информации.

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

а) операции (сделке), подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 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 какая – либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования

терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения ;

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

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

АО «ОЕИРЦ» 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 – внутреннее сообщение, по форме, утверждаемой руководителем АО «ОЕИРЦ» 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;

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

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

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

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

7) 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, АО «ОЕИРЦ» документально фиксирует информацию об операциях, имеющих следующие признаки:

- 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 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 ст. 7 Федерального закона.

- отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что какая – либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

7.5. АО «ОЕИРЦ» представляет информацию в Росфинмониторинг в соответствии с Инструкцией.

8. Программа по приостановлению операций (сделок).

8.1. АО «ОЕИРЦ» приостанавливает операцию с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одной из сторон является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица:

- 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 п.п.6 п. 1 ст. 7 Федерального закона, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организаций или лица;

- физическое лицо, осуществляющее операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с п.п.3 п. 2.4 ст. 6 Федерального закона.

При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления Росфинмониторинга о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании ч. 3 ст. 8 Федерального закона АО «ОЕИРЦ» осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее ее осуществление.

8.2. АО «ОЕИРЦ» приостанавливает операции (сделки) клиента в случае получения постановления Федеральной службы по финансовому мониторингу о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании ст. 8 Федерального закона.

8.3. АО «ОЕИРЦ» приостанавливает по решению суда на основании заявления уполномоченного органа операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридических лиц, прямо или косвенно находящихся 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 Российской Федерации.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, незамедлительно представляют информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган.

8.4 Приостановление операций в соответствии с п. 10 ст. 7 Федерального закона не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров.

9. Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

9.1. АО «ОЕИРЦ» 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 у работников АО «ОЕИРЦ» возникают подозрения, что какая – либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

9.2 Отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 11 ст. 7 Федерального закона не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров.

9.3 В случае принятия АО «ОЕИРЦ» решения об отказе от проведения операции (решение принимает руководитель АО «ОЕИРЦ» или специально уполномоченное им лицо), клиент с учетом полученной информации о причинах принятия соответствующего решения вправе предоставить документы и (или) об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции. После рассмотрения предоставленных клиентом документов и (или) сведений сотрудники АО «ОЕИРЦ» в срок не позднее семи рабочих дней со дня их представления сообщают клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или о невозможности устранения соответствующих оснований, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

10. Программа, по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества.

10.1. АО «ОЕИРЦ» применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 4 ст. 7.5 Федерального закона, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами незамедлительно после включения организации или физического лица в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных [главой VII](#) Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения (далее - перечни), но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления Федеральной

службы по финансовому мониторингу о принятии такого решения. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, отменяют применяемые меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно после исключения организации или физического лица из перечней, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления Федеральной службы по финансовому мониторингу о принятии такого решения.

10.2. АО «ОЕИРЦ» не реже чем 1 раз в 3 месяца 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 Росфинмониторинг в порядке, установленном Постановлением Правительства РФ от 19.03.2014 N 209.

10.3 При наличии достаточных оснований подозревать причастность организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения), если при этом отсутствуют предусмотренные пунктом 2.1 статьи 6 настоящего Федерального закона основания для включения такой организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в том числе при наличии поступившего в уполномоченный орган от компетентного органа иностранного государства обращения о возможной причастности организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения), межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, уполномоченным органом может быть принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества указанных организации или физического лица.

Достаточность оснований подозревать причастность организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения) определяется межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Положение о межведомственном координационном органе, осуществляющем функции по противодействию финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и его персональный состав утверждаются Президентом Российской Федерации.

В случае принятия межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового

уничтожения, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица, указанных в пункте 1 статьи 7 Федерального закона, уполномоченный орган незамедлительно размещает указанное решение в сети Интернет на своем официальном сайте в целях обеспечения принятия организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, предусмотренных подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

Решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица, указанных в пункте 1 статьи 7 Федерального закона, может быть обжаловано данными организацией или физическим лицом в судебном порядке.

В целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и распространения оружия массового поражения, 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.

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.

11. Программа подготовки и обучения сотрудников организации.

11.1. Целью программы подготовки и обучения сотрудников организации является получение сотрудниками организации знаний в

области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также правил внутреннего контроля организации, программ его осуществления и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

11.2. Программа подготовки и обучения сотрудников организации предусматривает:

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

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

11.3. Руководитель АО «ОЕИРЦ» утверждает перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (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 финансированию распространения оружия массового уничтожения и программ его осуществления (далее - специальное должностное лицо);

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

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

11.4. 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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля организаций, программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях);

г) повышение уровня знаний в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (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. 8.1 настоящей Программы, и при переводе (временном переводе) на должности либо для выполнения функций, указанные (указанных) в п. 8.1 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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

при утверждении организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения 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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения недостаточно для соблюдения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

при поручении сотруднику организации работы, выполняемой сотрудниками организации, указанными в пункте 8.1 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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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.

Однократное обучение в форме целевого инструктажа также должны пройти:

- а) генеральный директор;
- б) главный бухгалтер;
- в) руководитель юридического подразделения;

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

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

Повышение уровня знаний сотрудники организаций проходят соответственно в тех организациях, в которых предусмотрено прохождение целевого инструктажа, по программам обучения, разрабатываемым такими организациями самостоятельно.

Повышение уровня знаний не реже одного раза в три года проходят специальное должностное лицо организации (филиала), а также сотрудники организаций, обозначенные в пункте 11.3 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.

11.5. Учет прохождения сотрудниками организации обучения.

АО «ОЕИРЦ» ведет учет прохождения ее сотрудниками обучения.

Порядок учета прохождения сотрудниками АО «ОЕИРЦ» 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 АО «ОЕИРЦ».

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

12. Программа проверки осуществления внутреннего контроля.

12.1. Программа проверки осуществления внутреннего контроля обеспечивает осуществление контроля за соблюдением АО «ОЕИРЦ» законодательства Российской Федерации о противодействии легализации и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

12.2. Специальное должностное лицо АО «ОЕИРЦ» либо иное уполномоченное руководителем лицо систематически, но не реже 1 раза в полугодие:

- проводит внутренние проверки выполнения в организации правил внутреннего контроля, требований Федерального закона 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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

12.3. 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 устранению выявленных проверок нарушений.

13. Программа хранения информации

АО «ОЕИРЦ» 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, 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 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.

АО «ОЕИРЦ» хранит документы таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Федеральной службе по финансовому мониторингу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и с учетом обеспечения возможности их использования в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

14. Функции, полномочия, обязанности, возлагаемые на специальное должностное лицо АО «ОЕИРЦ», ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления.

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

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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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 полугодие, письменного отчета о результатах реализации правил и программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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

8. Организация работы в соответствии с порядком приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом и программой настоящих правил внутреннего контроля в случаях, предусмотренных пунктом 10 ст. 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

9. Организация работы в соответствии с программой по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества.

10. Организация работы в соответствии с программой, регламентирующей порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

11. Участие в совершенствовании правил и программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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

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

14. Обеспечение соответствующего режима защиты и хранения фиксируемой информации.

15. 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.

15. Представление информации в Росфинмониторинг

15.1. АО «ОЕИРЦ» представляет в Росфинмониторинг следующую информацию в следующие сроки:

- о подлежащих обязательному контролю операциях с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренную абзацами вторым - восьмым подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона – в течение трех рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции;
- об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения, что какая – либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма – в течение трех рабочих дней, следующих за днем выявления операции, в отношении которой при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения о ее осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих 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, включенным в перечень организаций или физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо организации или физическому лицу, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение, предусмотренное частью 1 статьи 7.4 Федерального закона – незамедлительно;
- о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных

средств или иного имущества – в течение пяти рабочих дней, следующих за днем окончания соответствующей проверки;

- о фактах препятствия со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями положений Федерального закона – в течение 5 рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующих фактов;
- о приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7, пунктом 8 статьи 7.5 и частью четвертой статьи 8 Федерального закона операциях с денежными средствами или иным имуществом – незамедлительно;
- о случаях отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции с денежными средствами или иным имуществом;
- об устранении указанных в пункте 11 статьи 7 Федерального закона оснований, в соответствии с которыми принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом – не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующих оснований.
- если у работников АО «ОЕИРЦ» возникают подозрения, что какая – либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, необходимо не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, направить в уполномоченный орган сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

15.2. Информация, указанная в пункте 15.1 настоящих Правил, представляется в Росфинмониторинг в электронной форме путем использования личного кабинета.

15.3. Формат представления информации, структура передаваемого электронного сообщения, порядок формирования электронного сообщения и получения подтверждения о его принятии, форма кодирования и перечни (справочники) кодов, подлежащих использованию при представлении информации, а также телекоммуникационные каналы связи, используемые для передачи информации в электронной форме в соответствии с пунктом 15.2. настоящих Правил, определяются Росфинмониторингом.

15.4. Направляемая в электронной форме информация, указанная в пункте 15.1. настоящих Правил, подписывается усиленной

квалифицированной электронной подписью организации (лица, действующего от имени юридического лица без доверенности), либо специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля организации, действующего на основании документа, подтверждающего полномочия по использованию квалифицированной электронной подписи (доверенность).

В АО «ОЕИРЦ» ФЭС подписываются специальным должностным лицом от имени организации, дополнительно предоставляется доверенность, подписанная УКЭП организации (лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности).

Особенности представления информации, в том числе порядок ее представления и формат представляемых электронных сообщений определяются Росфинмониторингом.

15.5. АО «ОЕИРЦ» не вправе информировать клиентов и иных лиц о получении запросов Росфинмониторинга, а также о содержании представленной им информации по таким запросам.

15.6. Порядок представления информации в уполномоченный орган устанавливается Правительством Российской Федерации.

15.7. Информация предоставляется АО «ОЕИРЦ» в Росфинмониторинг в соответствии с Приказом Росфинмониторинга от 22.04.2015 №110 «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

15.8. При передаче в Росфинмониторинг информации должна обеспечиваться ее защита в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.9. При устранении указанных в пункте 9.1 настоящих Правил оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения о котором были представлены в Росфинмониторинг, АО «ОЕИРЦ» обязан представить в Росфинмониторинг сведения о таком устранении в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания, в соответствии со структурой ФЭС 5-ФМ.

15.10. Учитывая положения Информационного письма Росфинмониторинга от 13.05.2016 № 52 «О порядке представления сведений 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 (за исключением кредитных организаций)» АО «ОЕИРЦ» в целях оптимизации направления сведений 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 по форме ФЭС 3-ФМ может выстроить направление отчета 1 раз в квартал в следующие проверочные периоды:

- с 01 января по 31 марта;
- с 01 апреля по 30 июня;
- с 01 июля по 30 сентября;
- с 01 октября по 31 декабря.

16. Заключительные положения

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

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

16.3. АО «ОЕИРЦ», а также работникам организации запрещено информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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.

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

АО «ОЕИРЦ» 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. Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)
3. СНИЛС (при его наличии)
4. Гражданство.
5. Сведения о степени (уровне) риска, включая обоснование оценки риска.
6. 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 и абзацем вторым пункта 1 статьи 7.5 Федерального закона.
7. 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).
8. Сведения о связи Клиента с ИПДЛ, МПДЛ, ДЛРФ.
9. Дата начала отношений с Клиентом.
10. Дата прекращения отношений с Клиентом.
11. Цели и характер предполагаемых деловых отношений.
12. Финансовое положение и деловая репутация Клиента.
13. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.
14. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется), дата рождения.
15. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

16. Данные миграционной карты: серия, номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания.
16. Сведения о наличии бенефициарного владельца.
17. 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 носителе)

Приложение № 2
к правилам внутреннего
контроля АО «ОЕИРЦ»

Сведения, устанавливаемые в целях идентификации юридического лица

АО «ОЕИРЦ» устанавливает и фиксирует следующие сведения в отношении юридических лиц:

1. Организационно-правовая форма.
2. 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).
3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации - для нерезидента (если имеются), регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации).
4. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги).
5. Сведения о государственной регистрации: основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (для нерезидента - регистрационный номер в стране регистрации); серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию.
6. Место государственной регистрации и место нахождения.
7. Состав учредителей (участников) юридического лица.
8. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица).
9. Размер уставного (складочного капитала) или размер уставного фонда.
10. Сведения о лицензии.
11. Степень риска (включая обоснование оценки риска).

12. 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.

13. Дата начала отношений с клиентом.

14. Дата прекращения отношений с Клиентом.

15. Цели предполагаемых деловых отношений с Клиентом.

16. Характер предполагаемых отношений с Клиентом.

17. Сведения о финансовом положении Клиента и его деловой репутации.

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

19. Юридический адрес: страна места регистрации, код субъекта РФ, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира (офис).

20. Почтовый адрес : страна места регистрации, код субъекта РФ, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира (офис), код города, телефон (факс).

21. Сведения о наличии бенефициарного владельца.

22. 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 носителе)

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

КРИТЕРИИ И ПРИЗНАКИ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК

Код группы	Код критерия/ признака	Описание критерия или признака
11		Общие критерии необычных сделок
	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 организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
	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 (тарифом комиссионного вознаграждения и т.д.), 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 схем (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 организацией
1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием 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 организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить
1117	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной

		организации, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица
	1118	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, в случае, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.2 статьи 6 Федерального закона
	1119	Совершение операции (сделки) 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 (сделок), предметом которых являются предметы искусства
	1122	Совершение операции (сделки) 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 (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.2 статьи 6 Федерального закона
	1123	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

1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что какая – либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, 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 членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации
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 1 года
	1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в

		иностранной валюте
	1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 3 месяцев, 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
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 РФ 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.), при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению

		с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает 6 месяцев с даты государственной регистрации
	1299	Иные признаки
13		Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя
	1301	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента 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 учредитель 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, учредитель клиента - юридического лица или зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 г. N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 1, ст. 44)
	1304	Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель 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 учредитель 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 учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющей(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающей(щей) 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
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 эквивалента в иностранной валюте
	1490	Наставление клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами
	1491	Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента
	1492	Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента 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
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
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 десять 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, предоставляющей(щих) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающей(щих) 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
19		Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми

		инструментами
	1990	Совершение операций с ценными бумагами, необеспеченными 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
22		Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма
	2201	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которого имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень).
	2202	Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень
	2203	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень, в период между днем исключения его из Перечня и днем повторного включения в Перечень
	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 и дата рождения клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя клиента - физического лица совпадает с фамилией, именем, отчеством и датой рождения лица, включенного в Перечень (при несовпадении паспортных данных и/или адреса места регистрации или места жительства)
41		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности оператора по приему платежей
	4101	Получение или перечисление денежных средств оператором по приему платежей клиенту либо контрагенту, являющемуся его аффилированным лицом, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
	4102	Требование платежного субагента о возврате ранее перечисленных денежных средств по основанию: "Возврат ошибочно перечисленных сумм"
	4103	Нехарактерное увеличение объема денежных средств,

		поступающих от платежного субагента
	4104	Внесение физическим лицом оператору по приему платежей наличных денежных средств на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг) либо направленным органам государственной власти, органам местного самоуправления и бюджетным учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации
	4199	Иные признаки
51		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности исполнительного органа личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда)

Приложение № 4
к правилам внутреннего
контроля АО «ОЕИРЦ»

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 или в перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН.

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 или в перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН.

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).

Коды вида операций, подлежащих обязательному контролю
при первичном направлении информации в Росфинмониторинг

9003 - Операция по получению некоммерческой организацией, не являющейся органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой, денежных средств и (или) иного имущества

9004 - Операция по расходованию некоммерческой организацией, не являющейся органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой, денежных средств и (или) иного имущества

ПЕРЕЧЕНЬ ПУБЛИЧНЫХ ДОЛЖНОСТНЫХ 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) Руководители и заместители руководителей судебных органов власти "последней инстанции" (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
- 5) Государственный прокурор и его заместители;
- 6) Высшие военные чиновники (начальники генеральных штабов, верховные главнокомандующие и т.д.);
- 7) Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;
- 8) Послы;
- 9) Руководители государственных корпораций;
- 10) Члены Парламента или иного законодательного органа и т.д.

Вышеприведенный перечень должностей, по которым определяется принадлежность к ИПДЛ, не является исчерпывающим и может варьироваться в зависимости от государственного устройства той или иной страны.

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).

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, в частности:

1. Руководители, заместители руководителей международных и наднациональных 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)
- Европарламент;
- и др.

2. Руководители и члены международных и наднациональных судебных организаций:

- Международный суд ООН
- Европейский суд по правам человека
- Суд Европейского союза
- и др.

Принадлежность лица к категории ПДЛМО также определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ

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, СОЗДАНЫХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИЕЙ НА
ОСНОВАНИИ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ЗАКОНОВ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ПЕРЕЧНИ
ДОЛЖНОСТЕЙ, ОПРЕДЕЛЯЕМЫЕ ПРЕЗИДЕНТОМ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

1. Лица замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации (Указ Президента РФ от 11 января 1995 г. №32 «О государственных должностях Российской Федерации»):

- 1) Президент Российской Федерации
- 2) Председатель Правительства Российской Федерации
- 3) Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации
- 4) Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе
- 5) Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации
- 6) Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации
- 7) 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) Руководитель фракции в Государственной Думе Федерального Собрания
- 19) Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) 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 Конституционного Суда Российской Федерации
- 24) Председатель Верховного Суда Российской Федерации

- 25) Первый заместитель, заместитель Председателя Верховного Суда Российской Федерации
- 26) Судья Верховного Суда Российской Федерации
- 27) Генеральный прокурор Российской Федерации
- 28) Председатель Следственного комитета Российской Федерации
- 29) Секретарь Совета Безопасности Российской Федерации
- 30) Заместитель Председателя Совета Безопасности Российской Федерации
- 31) Уполномоченный по правам человека
- 32) Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей
- 33) Руководитель высшего государственного органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации
- 34) Председатель Счетной палаты
- 35) Заместитель Председателя Счетной палаты
- 36) Аудитор Счетной палаты
- 37) Председатель Центрального банка Российской Федерации
- 38) Председатель Центральной избирательной комиссии Российской Федерации
- 39) Заместитель Председателя Центральной избирательной комиссии Российской Федерации
- 40) Секретарь Центральной избирательной комиссии Российской Федерации
- 41) Член Центральной избирательной комиссии Российской Федерации (замещающий должность на постоянной основе)
- 42) Председатель федерального суда
- 43) Заместитель председателя федерального суда
- 44) Судья федерального суда
- 45) Генеральный директор Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации
- 46) Член Совета федеральной территории "Сириус"
- 47) Председатель Совета федеральной территории "Сириус"
- 48) Заместитель председателя Совета федеральной территории "Сириус"
- 49) Глава администрации федеральной территории "Сириус"
- 50) Председатель территориальной избирательной комиссии федеральной территории "Сириус" (замещающий должность на постоянной основе)
- 51) Заместитель председателя территориальной избирательной комиссии федеральной территории "Сириус" (замещающий должность на постоянной основе)
- 52) Секретарь территориальной избирательной комиссии федеральной территории "Сириус" (замещающий должность на постоянной основе).

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;
- 4) Советник Председателя Банка России;

- 5) Директор Юридического департамента Банка России;
- 6) Руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России;
- 7) Начальник Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу.

3. 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 «Об утверждении перечня должностей федеральной государственной службы, при замещении которых федеральные государственные служащие обязаны представлять сведения о своих доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также сведения о доходах,

об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей»).

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.

4. 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:

Первый заместитель Председателя Банка России

Заместитель Председателя Банка России

Заместитель Председателя Банка России - руководитель Главной инспекции Банка России

Статс-секретарь - заместитель Председателя Банка России

Главный аудитор Банка России

Главный бухгалтер Банка России - директор департамента

Директор департамента

Начальник департамента

Руководитель службы

Директор Университета Банка России

Руководитель Аппарата Банка России

Заместитель руководителя Аппарата Банка России

Заместитель руководителя Главной инспекции Банка России

Первый заместитель главного бухгалтера Банка России - первый заместитель директора департамента

Заместитель главного бухгалтера Банка России - заместитель директора департамента

Первый заместитель директора департамента

Заместитель директора департамента

Заместитель начальника департамента

Заместитель руководителя службы

Заместитель директора Университета Банка России

Начальник Восточного центра допуска финансовых организаций

Начальник Западного центра допуска финансовых организаций

Генеральный инспектор

Заместитель генерального инспектора

Руководитель инспекции

Руководитель центра инспектирования

Заместитель главного управляющего активами - начальник Управления.

2. Территориальные учреждения Банка России:

Начальник главного управления

Первый заместитель начальника главного управления

Заместитель начальника главного управления

Управляющий отделением главного управления

Управляющий отделением - национальным банком главного управления
Начальник управления финансового мониторинга и валютного контроля
Заместитель начальника управления финансового мониторинга и валютного контроля
Начальник управления надзора за профессиональными участниками рынка ценных бумаг
Заместитель начальника управления надзора за профессиональными участниками рынка ценных бумаг
Начальник управления надзора за рынком микрофинансирования
Заместитель начальника управления надзора за рынком микрофинансирования
Начальник управления прекращения (контроля за прекращением) деятельности финансовых организаций
Заместитель начальника управления прекращения (контроля за прекращением) деятельности финансовых организаций
Начальник управления временных администраций финансовых организаций
Заместитель начальника управления временных администраций финансовых организаций
Начальник управления корпоративных отношений (и раскрытия информации)
Заместитель начальника управления корпоративных отношений (и раскрытия информации)
Начальник управления закупок
Заместитель начальника управления закупок
Начальник управления эмиссионных ценных бумаг
Заместитель начальника управления эмиссионных ценных бумаг
Начальник юридического управления
Заместитель начальника юридического управления

3. Оздоровительные подразделения Банка России:
Директор Оздоровительного объединения "Солнечный городок" Центрального банка Российской Федерации;
Директор Оздоровительного объединения "Золотые пески" Центрального банка Российской Федерации;
Директор Оздоровительного объединения "Южный" Центрального банка Российской Федерации;
Директор базы отдыха "Звенигородка" Центрального банка Российской Федерации;
Директор базы отдыха "Красная горка" Центрального банка Российской Федерации;
Директор Оздоровительного объединения "Зеленый бор" Центрального банка Российской Федерации;
Директор пансионата "Балтийские пески" Центрального банка Российской Федерации;
Директор пансионата "Кривск" Центрального банка Российской Федерации;
Директор пансионата "Пестово" Центрального банка Российской Федерации;
Директор пансионата "Янтарь" Центрального банка Российской Федерации;
Директор пансионата "Светлячок" Центрального банка Российской Федерации;
Директор санатория-профилактория "Березовая роща" Центрального банка Российской Федерации;
Директор санатория "им. 50-летия Октября" Центрального банка Российской Федерации;

4. Другие подразделения Банка России;
Директор Технологического центра "Нудоль" Банка России;
Директор Межрегионального центра безопасности Банка России
Начальник Хозяйственно-эксплуатационного управления Банка России;
Главный врач Многопрофильного медицинского центра Банка России;
Директор Автопредприятия Банка России;
Директор Комбината общественного питания Банка России.

(Указание Банка России от 27 декабря 2018 г. № 5046-У «О Перечне должностей служащих Банка России, при приеме на которые граждане и при замещении которых

служащие Банка России обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей»).

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 соответствующим нормативным актам.

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.