

13-ВФС-МСА-ПОДФТ
(ред. с 01.12.2022)

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор

И.В. Клюкина

Приказ № 36Н-ВФС от 30 ноября 2022г.



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

Якутск, 2022 г.

Оглавление

1.	Общие положения	3
1.1.	Назначение.....	3
1.2.	Сокращения	4
1.3.	Информирование.....	4
2.	Программа организации системы внутреннего контроля	4
3.	Программа изучения клиентов	5
4.	Программа идентификации.....	6
5.	Программа оценки степени (уровня) риска и принятия мер по снижению рисков	9
6.	Программа выявления операций	12
7.	Порядок представления сведений в РФМ	14
8.	Программа обучения	15
9.	Программа проверки системы внутреннего контроля.....	15
10.	Программа документального фиксирования и хранения информации.....	16
11.	Заключительные положения	17
	Приложение № 1. Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска клиента	18
	Приложение № 2.	23
	Приложение № 3.	25
	Приложение № 4. Признаки необычных сделок	32
	Приложение № 5. Анкета клиента по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма	51
	Приложение № 6. Опросный лист.....	56
	Приложение № 7. Рабочие документы по ПОД/ФТ/ФРОМУ	57

1. Общие положения

1.1. Назначение

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения разработаны с учетом требований:

- Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Постановления Правительства РФ 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»;

- Постановления Правительства РФ от 14.07.2021 № 1188 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами»;

- Постановления Правительства РФ от 29.05.2014 № 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»,

а также с учетом нормативных актов и требований Федеральной службы по финансовому мониторингу и рекомендаций, содержащихся в документах ФАТФ (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег);

- Постановления Правительства Российской Федерации от 09.04.2021 № 569 «Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами и о признании утратившими силу некоторых актов.

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения разработаны с учетом специфики и масштаба деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консалтинговая фирма «Гранд».

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консалтинговая фирма «Гранд» не оказывает услуги, указанные в п.1 ст. 71 Федерального закона № 115-ФЗ.

ПВК распространяются на сотрудников Общества, чья работа связана с принятием и выполнением заданий по аудиту, сопутствующих услуг.

Настоящие ПВК определяют порядок организации и осуществления Обществом внутреннего контроля.

Правила внутреннего контроля являются документом, который:

- регламентирует организационные основы работы, направленной на ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- устанавливает порядок и сроки осуществления действий Общества и сотрудников Общества при реализации обязанностей по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Контроль за соответствием применяемых ПВК требованиям законодательства Российской Федерации обеспечивает Генеральный директор Общества.

ПВК должны быть приведены Обществом в соответствие с требованиями нормативных правовых актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не позднее месяца после даты вступления в силу указанных нормативных правовых актов, если иное не установлено такими нормативными правовыми актами, непосредственно относящимися к Обществу и влияющими на исполнение Обществом требований законодательства РФ с сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.2. Сокращения

Федеральный закон № 115-ФЗ	Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»
ПОД/ФТ/ФРОМУ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
Общество	Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консалтинговая фирма «Гранд»
ОД/ФТ/ФРОМУ	легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
ПВК	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
СДЛ	Специальное должностное лицо
ИПДЛ	Иностранное публичное должностное лицо
ПДЛМО	Публичные должностные лица международной организации
РПДЛ	Российские публичные должностные лица
ПДЛ	Публичное должностное лицо
РФ	Российская Федерация
РФМ	Федеральная служба по финансовому мониторингу
ФЭС	Формализованные электронные сообщения

1.3. Информирование

ПВК должны быть доступны и доведены до сведения каждого сотрудника Общества.

2. Программа организации системы внутреннего контроля

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

2.2. Сотрудники Общества в рамках своей компетенции должны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию ПВК и программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.3. Принимая во внимание особенности структуры Общества, штатной численности, клиентской базы, специальное структурное подразделение, выполняющее функции по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в Обществе не создано, функции, права и обязанности специального структурного подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляются СДЛ Общества.

2.4. Ответственным за реализацию настоящих ПВК является СДЛ, являющееся сотрудником Общества, которое назначается распоряжением Генерального директора (лицом, его замещающим) Общества.

2.5. К СДЛ Общества предъявляются следующие квалификационные требования:

– наличие высшего образования по специальностям, направлениям подготовки, относящимся к укрупненной группе специальностей, направлений подготовки «Экономика и управление», либо по направлению подготовки «Юриспруденция», а при отсутствии указанного образования - наличие опыта работы не менее 2 лет на должностях, связанных с исполнением

обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– прохождение обучения в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с программой обучения для аудиторов, утвержденной саморегулируемой организацией аудиторов;

– СДЛ не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

2.6. В целях ПОД/ФТ/ФРОМУ на СДЛ Общества возлагаются следующие функции:

– организация разработки и представление на утверждение Генеральному директору (лицу, его замещающему) Общества ПВК; иных документов Общества, регламентирующих реализацию мер внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ (в том числе рекомендаций, регламентирующих применение отдельных процедур Обществом);

– организация реализации ПВК, и иных документов по ПОД/ФТ/ФРОМУ. В этих целях СДЛ Общества консультирует сотрудников Общества по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

– организация представления в РФМ сведений в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и иными нормативными актами;

– иные задачи в соответствии с настоящими ПВК.

2.7. При осуществлении своих функций СДЛ обязано:

– обеспечивать сохранность и возврат полученных от сотрудников Общества документов;

– соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

– выполнять иные обязанности в соответствии с нормативными актами и распорядительными документами Общества.

2.8. Система внутреннего контроля Общества состоит из следующих элементов:

– контроль за организацией работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляет Генеральный директор (лицо, его замещающее) Общества;

– ответственным за реализацию ПВК является СДЛ Общества;

– сотрудники Общества выполняют обязанности в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в рамках своих должностных обязанностей и ПВК.

2.9. СДЛ вправе совмещать обязанности должностного лица, ответственного за реализацию ПВК, с исполнением иных должностных и служебных обязанностей в Обществе.

2.10. На период отсутствия СДЛ (отпуск, временная нетрудоспособность, служебная командировка) его обязанности за реализацию ПВК исполняет назначенное распоряжением Генерального директора (лица, его замещающего) Общества лицо, которое соответствует квалификационным требованиям, установленным законодательством РФ.

3. Программа изучения клиентов

3.1. Общество при приеме на обслуживание и обслуживании Клиентов получает информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Обществом, на регулярной основе принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиентов.

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

3.3. Информация, получаемая в рамках программы изучения Клиента, фиксируется в Анкете Клиента.

4. Программа идентификации

4.1. В отношении Клиента, которому Общество планирует оказание Услуг, его Представителей, бенефициарных владельцев помимо сведений, которые могут устанавливаться в соответствии с международными стандартами аудита (если применимо), в обязательном порядке также устанавливаются сведения, определенные подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (идентификация).

В отношении Клиентов, Представителей - юридических лиц Общество устанавливает:

- 1) наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии);
- 2) организационно-правовую форму;
- 3) идентификационный номер налогоплательщика – для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года, – для нерезидента;
- 4) основной государственный регистрационный номер – для резидентов, номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер по месту регистрации и учреждения – для нерезидентов;
- 5) адрес юридического лица;
- 6) сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;
- 7) доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии).

В отношении Клиентов, Представителей - иностранных структур без образования юридического лица (фонды, трасты), Общество устанавливает:

- 1) наименование;
- 2) регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) (при наличии);
- 3) код (коды) (при наличии) в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги);
- 4) место ведения основной деятельности;
- 5) состав имущества, находящегося в управлении (собственности);
- 6) фамилию, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного управляющего.

В отношении Клиентов, Представителей - индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, Общество устанавливает:

- 1) фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- 2) гражданство;
- 3) дату рождения;
- 4) реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).
- 5) данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международными договорами РФ и законодательством РФ) (серия (если имеется), номер, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания) в РФ);
- 6) адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- 7) идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- 8) сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, место государственной регистрации;
- 9) иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения.

В отношении Клиентов, Представителей - физических лиц Общество устанавливает:

- 1) фамилию, имя, а также отчество;
- 2) гражданство;
- 3) дату рождения;
- 4) реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).
- 5) данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международными договорами РФ и законодательством РФ) (серия (если имеется), номер, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания) в РФ);
- 6) идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- 7) иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения.

Бенефициарные владельцы Клиента

Общество принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации Бенефициарных владельцев Клиентов в порядке, предусмотренном настоящими ПВК.

Информация собирается либо путем письменного общения с Клиентом, представителем Клиента, либо путем получения выписки из ЕГРЮЛ или свидетельства о регистрации, либо путем поиска официальных ресурсов в сети интернет и использования других источников информации.

К анкете Клиента необходимо приложить данные о структуре собственности Клиента (в случаях, где это применимо).

Если Общество не установило конечных Бенефициарных владельцев, необходимо надлежащим образом задокументировать данный факт в анкете Клиента. Общество рассматривает предоставленные Клиентом сведения о бенефициарном владельце с учетом следующих факторов:

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

В соответствии со ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ идентификация Бенефициарных владельцев клиентов не проводится в случае принятия на обслуживание Клиентов, являющихся:

- органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;
- международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;
- эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;
- иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа.

Представители Клиента

Общество идентифицирует Представителя Клиента путем установления перечня сведений, предусмотренного настоящими ПВК в зависимости от его типа (физическое или юридическое лицо и т.д.).

Если Представителем Клиента - юридического лица при обращении в Общество за оказанием Услуг является лицо, отличное от единоличного исполнительного органа Клиента, Общество идентифицирует как самого представителя, так и единоличный исполнительный орган данного юридического лица.

Определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание к числу ИПДЛ, ПДЛМО, РПДЛ (далее все вместе именуемые «ПДЛ»)

Общество предпринимает доступные и обоснованные меры по выявлению ПДЛ среди физических лиц, находящихся у него на обслуживании или принимаемых на обслуживание, а также находящихся на обслуживании супругов, близких родственников (родственников по

прямой восходящей и нисходящей линии (родителей и детей, дедушек, бабушек и внуков), полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер, усыновителей и усыновленных ПДЛ.

Проверка перечней организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

При оценке и утверждении нового Клиента и задания, а также при оценке и утверждении продолжения сотрудничества с существующим Клиентом, Общество должно убедиться, что Клиент (юридическое или физическое лицо) / Представители Клиента не включены в следующие перечни, выложенные в личном кабинете АО на официальном сайте РФМ (далее – «Перечни»):

- Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- Перечень лиц, в отношении которых действует решение Межведомственного координационного органа (Комиссии) о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества.
- Перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решением Совета Безопасности ООН.

В случае, если при приеме Клиента сотрудник Общества, выполняющего функции по идентификации, обнаружил совпадение идентификационных данных Клиента, Представителя Клиента с идентификационными данными лица, включенного в Перечни РФМ, сотрудник незамедлительно информирует СДЛ о таком совпадении.

Порядок и способ документального фиксирования сведений, получаемых Обществом в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

Сведения о Клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарных владельцах фиксируются в анкете клиента. Заполнение анкеты возлагается на сотрудника, ответственного за идентификацию Клиента.

Анкета клиента формируется в электронном виде. В случае, когда по операциям (сделкам) Клиента составляется внутреннее сообщение, либо служебная записка, в порядке, предусмотренном настоящими ПВК, в целях формирования пакета документов по операции (сделке) Клиента и дальнейшего рассмотрения уполномоченными лицами Общества анкета клиента при необходимости переносится на бумажный носитель. Анкета клиента переносится на бумажный носитель также в случае предоставления информации по запросу РФМ. Анкета клиента, перенесенная на бумажный носитель, заверяется подписью ответственного сотрудника Общества.

5. Программа оценки степени (уровня) риска и принятия мер по снижению рисков

- 5.1. Оценка степени (уровня) рисков проводится в следующих случаях:
 - при возникновении договорных отношений с Клиентом (при принятии его на обслуживание);
 - в ходе обслуживания Клиента;
- 5.2. Оценка степени (уровня) рисков при приеме на обслуживание проводится в отношении Клиентов, которым предполагается оказание услуг.
- 5.3. Решение о наличии риска принимается сотрудниками Общества на основании мотивированного суждения, сформированного в процессе анализа имеющейся информации о

Клиенте, Бенефициарном владельце, а также сведений, полученных в рамках реализации Программы изучения клиента, в том числе:

- идентификационные данные Клиента;
- результаты проверки Клиента, Бенефициарного владельца на предмет нахождения в Перечнях;
- результаты выявления среди физических лиц, принимаемых на обслуживание ИПДЛ, ПДЛМО, РПДЛ либо связанных с ними лиц (Приложение №3);
- результаты выявления среди лиц, принимаемых на обслуживание, лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет Рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);
- сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Обществом;
- сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента;
- сведения о финансовом положении Клиента;
- сведения о деловой репутации Клиента;
- иные сведения по усмотрению сотрудников Общества.

5.4. Порядок определения наличия риска является неотъемлемой частью идентификации Клиентов.

5.5. Организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.5.1. Система управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ – совокупность взаимосвязанных элементов, обеспечивающих достижение одной из важнейших целей внутреннего контроля в Обществе в целях ОД/ФТ/ФРОМУ – управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения в целях его минимизации.

5.5.2. Система управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ состоит из следующих элементов:

- процедуры управления риском Общества;
- организационная структура управления риском Общества.

5.5.2.1. Управление риском Обществом проводится путем выполнения следующих процедур:

1. Идентификация риска Клиента по категориям, определенным Уполномоченным органом в Методических рекомендациях по рассмотрению аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами при оказании аудиторских услуг рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

- риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями (страновые риски);
- риски, связанные с Клиентами (клиентские риски);
- риски, связанные с продуктами, услугами, операциями (сделками) или каналами поставок, совершаемыми Клиентом (операционные риски).

Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска по каждой из указанных категорий рисков, определены Обществом в Приложении № 4 к ПВК.

2. Оценка степени (уровня) риска – процесс определения риска с использованием установленных факторов риска. Риск может быть установлен и не установлен. Общество должно учитывать при оценке степени (уровня) риска:

а) результаты национальной оценки степени (уровня) рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

б) рекомендации РФМ;

в) типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенные в том числе на официальных сайтах международных организаций, занимающихся вопросами противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и в иных доступных источниках;

г) признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенные риски совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

д) характер и виды деятельности клиентов, а также характер используемых клиентами продуктов (услуг), предоставляемых адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами международного личного фонда, лицами, оказывающими юридические или бухгалтерские услуги, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами.

3. Реагирование на риски – принятие решения о выборе способа управления риском, предполагающего проведение Обществом определенных мероприятий. Способами управления риском в Обществе являются *избежание риска, принятие риска, снижение (минимизация) риска*.

4. Мониторинг, анализ и контроль за риском.

5.5.2.2. Функционирование системы управления риском Обществом осуществляется в рамках его организационной структуры. Управление операционными рисками в Обществе осуществляется централизованно, в порядке, установленном настоящей Программой оценки степени (уровня) рисков.

Ответственными за управление рисками являются:

- Генеральный директор (лицо, его замещающее) Общества;
- СДЛ Общества;
- сотрудники Общества, непосредственно взаимодействующие с Клиентами.

5.6. Методика выявления и оценки степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.6.1. Оценка степени (уровня) риска осуществляется по совокупности следующих категорий рисков:

- *страновой риск* оценивается при установлении отношений с Клиентом и пересматривается в процессе его обслуживания (ч.1 Приложения №1 к ПВК);
- *клиентский риск* оценивается при установлении отношений с Клиентом и пересматривается в процессе его обслуживания (ч.2 Приложения №1 к ПВК);
- *операционный риск* оценивается в процессе проведения аудиторских процедур (ч.3 Приложения №1 к ПВК).

А также с учетом факторов, повышающих риски ОД/ФТ/ФРОМУ (ч.4 Приложения №1 к ПВК).

5.6.2. При оценке рисков проводится отнесение клиентов к следующим группам риска:

- а) *высокая степень (уровень) риска;*

б) средняя степень (уровень) риска;

в) низкая степень (уровень) риска.

Решение об отнесении клиента к группе риска принимается на основании мотивированного суждения, сформированного по итогам анализа полученной Обществом информации о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце и об операциях, совершаемых Клиентом либо в интересах Клиента, и носит субъективно-оценочный характер.

5.6.3. В отношении Клиентов, принятых на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, Общество осуществляет постоянный мониторинг присвоенной Клиенту группы риска. При выявлении факторов, на основании которых осуществлялась оценка степени (уровня) риска, принимается решение о пересмотре присвоенной Клиенту группы риска.

5.7. В Обществе проводятся мероприятия, направленные на снижение степени (уровня) риска ОД/ФТ/ФРОМУ, включая предусмотренные Программами идентификации и изучения клиента, Программой выявления операций, в том числе:

- а) запрос дополнительных сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в рамках идентификации клиента;
- б) запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции (сделки);
- в) запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с адвокатом, нотариусом, лицом, оказывающим юридические или бухгалтерские услуги, аудиторской организацией, индивидуальным аудитором, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;
- г) уведомление РФМ о сделке или финансовой операции клиента в соответствии с пунктом 2 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ;
- д) иные меры.

5.7.1. Присвоенный уровень риска ОД/ФТ/ФРОМУ фиксируется в Анкете клиента.

5.8. Для действующих клиентов, с которыми рассматривается возможность продолжения сотрудничества, а также в ходе обслуживания текущих клиентов требуется оценить возможность использования клиентом новых услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, предоставляемых аудитором. СДЛ в каждом конкретном случае разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение риска использования услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Указанный порядок предусматривает процедуру оценки возможности использования в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма новых (не оказываемых ранее) услуг и (или) программно-технических средств (вновь созданных либо в значительной степени модернизированных и не эксплуатируемых ранее), обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом.

6. Программа выявления операций

6.1. Данная программа предусматривает процедуры, которые должны проводить сотрудники Общества:

– процедуры выявления сделок и финансовых операций (далее - операции (сделки), в том числе подпадающих под признаки, указывающие на необычный характер операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на ОД/ФТ/ФРОМУ.

6.2. Операции, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

6.2.1. Сотрудники Общества, принимающие участие в оказании аудиторских услуг, обязаны обеспечивать повышенное внимание к подозрительным операциям Клиентов. При рассмотрении рисков ОД/ФТ/ФРОМУ учитываются также критерии и признаки необычных сделок, установленные «Описанием структур наименования, служебной и информационной частей ФЭС, описание кодов признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), и требования к технологическим электронным документам, направление которых регламентировано особенностями представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации», предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденными приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 08.02.2022 № 18 (Приложение № 4 к ПВК, а также перечнем рисков, содержащихся в Приложении № 1 к ПВК).

6.2.2. При возникновении любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции Клиента могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, сотрудник Общества:

1) информирует СДЛ после предварительно проведенного анализа подозрительной операции/сделки о наличии таких оснований;

2) при необходимости по согласованию со СДЛ принимает дополнительные меры по изучению подозрительной операции, например, получает от Клиента необходимые объяснения и (или) дополнительные сведения, разъясняющие экономический смысл подозрительной операции, в том числе могут запрашиваться договоры Клиента; документы, подтверждающие исполнение данных договоров; информация о контрагентах Клиента по указанным договорам; иные сведения и документы, которые, по мнению сотрудников Общества и/или СДЛ, будут необходимы.

6.2.3. Механизм взаимодействия между сотрудниками Общества, обнаружившими подозрительные операции, СДЛ (и Генеральным директором (лицом, его замещающим) Общества).

6.2.4. При возникновении любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции Клиента могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, сотрудник Общества, являющийся руководителем соответствующего задания, информирует СДЛ, по форме, указанной в Приложении № 2 к ПВК, в момент возникновения указанных выше оснований. К сообщению могут прилагаться дополнительные материалы (документы и информация), полученные сотрудниками Общества и относящиеся к подозрительной операции (сделке).

6.2.5. СДЛ по результатам рассмотрения внутреннего сообщения и материалов, переданных сотрудником Общества, являющимся руководителем соответствующего задания, принимает решение о необходимости информирования Росфинмониторинга. В соответствии с пунктом 4 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ сотрудники Общества не вправе разглашать факт передачи в Росфинмониторинг соответствующей информации.

6.2.6. Решение об отнесении операции к категории подозрительных и о направлении сведений в РФМ принимает Генеральный директор (лицо, его замещающее) Общества (СДЛ или иное лицо в случаях наделения его соответствующими полномочиями).

6.2.7. Генеральный директор (лицо, его замещающее) Общества (СДЛ или иное лицо в случаях наделения его соответствующими полномочиями) принимает решения:

- об отсутствии оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;
- о необходимости принятия дополнительных мер по изучению подозрительной операции Клиента;
- о представлении информации о подозрительных операциях в РФМ в соответствии с Порядком представления сведений в РФМ.

СДЛ рассматривает необходимость информирования сотрудников Общества о факте направления уведомления в адрес РФМ.

6.3. Основаниями документального фиксирования информации являются:

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом;
- отказ Клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у сотрудников Общества возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.4. Соблюдение сотрудниками Общества требований правил внутреннего контроля осуществляется в рамках непрерывного мониторинга системы контроля качества Общества.

7. Порядок представления сведений в РФМ

7.1. Решение по отправке сообщения в РФМ принимает Генеральный директор (лицо, его замещающее) Общества (СДЛ или иное лицо в случаях наделения его соответствующими полномочиями).

7.2. В случае, если Генеральный директор (лицо, его замещающее) Общества (СДЛ или иное лицо в случаях наделения его соответствующими полномочиями) принял решение о наличии оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, то не позднее трех рабочих дней, следующих за днем принятия СДЛ соответствующего решения об информировании РФМ путем направления ФЭС через Личный кабинет Общества.

7.2.1. При предоставлении сведений в РФМ Общество руководствуется требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, Приказами РФМ и иными нормативными документами.

7.2.2. Подготовка ФЭС осуществляется с помощью интерактивных форм, размещенных в Личном кабинете. Подготовка ФЭС может осуществляться также с помощью автоматизированного комплекса программных средств по вводу, обработке и передаче информации, предоставляемого РФМ.

7.2.3. Направляемая в электронной форме информация в виде ФЭС подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Общества. Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи Общества, которой подписываются передаваемые

сообщения является Генеральный директор (лицо, его замещающее) Общества/СДЛ Общества.

7.2.4. В случае невозможности представления ФЭС в РФМ через Личный кабинет, до устранения причин, препятствующих представлению, ФЭС представляются в РФМ на машинном носителе в виде электронного документа в формате xml-файла с сопроводительным письмом лично или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. При этом Общество должно обеспечить соблюдение мер, исключающих бесконтрольный доступ к документам во время доставки: сопроводительное письмо и машинный носитель, помещаются в упаковку, исключающую возможность их повреждения или извлечения информации из них без нарушения целостности упаковки.

7.2.5. Ответственным за подготовку и представление информации в РФМ, в том числе за формирование и направление ФЭС, является СДЛ Общества. СДЛ Общества отвечает также за исправление ошибок в сообщениях в случае их непринятия.

7.3. Общество не вправе информировать Клиентов и иных лиц о получении запросов РФМ, о содержании представленной ими информации по таким запросам, а также о факте передачи в РФМ информации в соответствии с настоящим разделом ПВК.

7.4. Сотрудники Общества, нарушившие порядок представления информации, установленный настоящими ПВК, несут ответственность согласно законодательству РФ.

7.5. При передаче в РФМ информации, Общество обеспечивает ее защиту в соответствии с законодательством РФ.

8. Программа обучения

8.1. СДЛ и сотрудники Общества, на которых распространяются настоящие ПВК, могут проходить обучение по ПОД/ФТ/ФРОМУ в следующих формах:

- обучение по программам Общества;
- обучение по программам саморегулируемой организации аудиторов;
- обучение по программам РФМ;
- самостоятельное изучение законодательства РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ, иных нормативных правовых актов и материалов в данной области, а также настоящих ПВК.

8.2. Программы обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ для лиц, указанных в п.8.1, разрабатываются с учетом требований законодательства РФ о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также особенностей деятельности Общества и ее Клиентов. Такие программы могут предусматривать:

- изучение нормативных правовых актов РФ по ПОД/ФТ/ФРОМУ, относящихся к аудиторской деятельности;
- изучение типологий, характерных схем и способов ОД/ФТ/ФРОМУ, а также критериев выявления и признаков необычных сделок.
- изучение настоящих ПВК.

8.3. Порядок учета прохождения сотрудниками Общества обучения устанавливается Генеральным директором (лицом, его замещающим) Общества.

9. Программа проверки системы внутреннего контроля

9.1. Программа проверки системы внутреннего контроля устанавливает единые требования к осуществлению контроля за соблюдением Обществом законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ их осуществления, а также

организационно-распорядительных документов Общества, принятых в целях организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9.2. Внутренние проверки проводятся на регулярной основе, но не реже 1 раза в год. А также могут проводиться внеплановые проверки в случае наличия подозрений в возможном нарушении системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9.3. Ответственным за проведение проверок соблюдения внутреннего контроля является СДЛ Общества.

9.4. При проведении проверки в обязательном порядке проверяется соответствие ПВК и прочих организационно-распорядительных документов Общества законодательству РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также исполнением сотрудниками Общества внутренних организационно-распорядительных документов Общества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе и ПВК.

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

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

б) сведения о мерах, необходимых для устранения нарушений;

в) иные сведения.

9.5.1. СДЛ подготавливает и представляет не позднее 1 октября года, следующего за отчетным, Генеральному директору (лицу, его замещающему) Общества отчет, который включает информацию о соответствии ПВК и прочих организационно-распорядительных документов Общества законодательству РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, результатах реализации ПВК, рекомендуемых мерах по улучшению в Обществе системы внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФРОМУ.

10. Программа документального фиксирования и хранения информации

10.1. Срок хранения информации устанавливается в 5 лет, с момента прекращения взаимоотношений с клиентом, в отношении документов, содержащих сведения, указанные в п.4 ст.7 Федерального Закона № 115-ФЗ и сведения, необходимые для идентификации клиентов.

10.2. Общество обеспечивает хранение следующей информации и документов:

– документов, содержащих сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце;

– документов, касающихся подозрительных операций, сведения о которых представлялись в РФМ, и сообщений о таких операциях;

– документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со ст.7 Федерального Закона № 115-ФЗ; иных документов, полученных в результате применения ПВК.

10.3. Данная информация и документы должны быть своевременно доступны органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством РФ.

10.4. Хранение внутренних сообщений, сообщений, направленных в РФМ, и сопутствующих документов по данным фактам осуществляет СДЛ. Хранение прочих документов, полученных и подготовленных в рамках осуществления внутреннего контроля,

осуществляют сотрудники Общества, в соответствии со своими должностными обязанностями.

10.5. Рабочие документы по проверке соблюдения аудируемым лицом требований Федерального закона № 115-ФЗ приведены в Приложении № 7.

11. Заключительные положения

11.1. Передача информации в Росфинмониторинг, в рамках обязанностей аудитора, рассматривается как мера, направленная на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

11.2. На основании ч.4 ст.9 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» факт уведомления аудитором Росфинмониторинга не является нарушением аудиторской тайны.

Приложение № 1. Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска клиента

I. Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска Клиента в категории «страновой риск».

Фактором, влияющим на оценку степени (уровня) риска Клиента в категории «страновой риск», является наличие у Организации информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация (инкорпорация) Клиента (место нахождения или место жительства), регистрация Бенефициарного владельца Клиента (место жительства), регистрация контрагента Клиента (место нахождения или место жительства), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего Клиента, свидетельствующей о том, что:

1) аудируемое лицо и (или) его бенефициарные владельцы, и (или) его контрагенты являются резидентами страны (государства, юрисдикции):

1.1) не имеющей, по данным надежных источников¹, надлежащих систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения;

1.2) в отношении которой применены санкции, эмбарго или аналогичные меры, установленные, например, ООН;

1.3) имеющей, по данным надежных источников, высокий уровень коррупции или другой преступной деятельности (например, незаконный оборот наркотиков, торговля оружием, людьми, организация подпольных азартных игр);

2) аудируемое лицо и (или) его бенефициарные владельцы, и (или) его контрагенты являются резидентами страны (государства, юрисдикции) или географической области, которые, по данным надежных источников, предоставляют финансирование или поддержку террористической деятельности либо на территории которых действуют установленные террористические организации;

3) клиенты или контрагенты аудируемого лица, филиалы или дочерние организации аудируемого лица имеют регистрацию или осуществляют деятельность на территории государств, в отношении которых применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом «О специальных экономических мерах»;

4) клиенты или контрагенты аудируемого лица являются нерезидентами Российской Федерации. При этом особое внимание должно быть уделено резидентам государств (территорий), предоставляющих льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)².

II. Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска Клиента в категории «клиентские риски»

К клиентским относятся, в частности, риски:

1) связанные с особенностями структуры собственности, органов управления и т.д.:

1.1) структура собственности аудируемого лица представляется необычной или излишне сложной;

¹ Надежными источниками считаются общеизвестные организации, которые, как правило, пользуются авторитетом и широко распространяют информацию. Помимо ФАТФ и региональных организаций, созданных по типу ФАТФ, к надежным источникам можно относить такие наднациональные или международные организации, как Международный валютный фонд, Всемирный банк, группа органов финансовой разведки «Эгмонт» и аналогичные правительственные и неправительственные организации в отдельных странах. Информация, поступающая из этих источников, не считается обязательной к исполнению и не должна рассматриваться как неоспоримое указание по присвоению высоких значений риска, однако она может служить показателем уровня риска в той или иной стране или регионе.

² См., например, приказ Минфина России от 13.11.2007 № 108н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)».

1.2) регистрация клиента аудируемого лица или его контрагента осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц;

1.3) период деятельности клиента или контрагента аудируемого лица составляет менее одного года с даты государственной регистрации;

1.4) необъяснимые изменения в собственности аудируемого лица;

1.5) неоднократные изменения организационно-правовой формы аудируемого лица;

1.6) частые и (или) необъяснимые смены членов руководства аудируемого лица;

1.7) число сотрудников или организационная структура аудируемого лица не соответствуют размерам или характеру его деятельности (например, большой оборот организации при незначительном количестве работников и объеме используемых активов);

2) связанные с определенными видами деятельности аудируемого лица, его клиентов и контрагентов:

2.1) благотворительность, деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;

2.2) интенсивный оборот наличных денежных средств, в том числе розничная торговля, общественное питание, торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях, автосалоны и др.;

2.3) производство оружия или посредническая деятельность по торговле оружием;

2.4) торговля предметами искусства, антиквариата, роскоши, легковыми транспортными средствами;

2.5) туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий;

2.6) строительство;

2.7) оказание консалтинговых услуг;

3) связанные с возможными рисками коррупции или хищения бюджетных средств:

3.1) клиентами, контрагентами или бенефициарными владельцами аудируемого лица являются иностранные публичные должностные лица, их супруги, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестра, усыновители и усыновленные);

3.2) клиент, контрагент или бенефициарный владелец аудируемого лица является российским публичным должностным лицом либо его близким родственником;

3.3) аудируемое лицо, его клиент или контрагент является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны;

3.4) клиент, контрагент или бенефициарный владелец аудируемого лица является должностным лицом публичной международной организации;

3.5) аудируемое лицо, его клиент или контрагент является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности;

4) связанные с репутационными рисками:

4.1) наличие вступивших в законную силу и не исполненных в течение длительного периода решений суда в отношении аудируемого лица как ответчика в совокупности с операциями, направленными на отчуждение имущества и/или денежных средств аудируемой организации в период, предшествующий началу судебного разбирательства;

4.2) наличие информации об имеющихся фактах привлечения аудируемого лица к ответственности за нарушения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, а также выявление нарушений этого законодательства в ходе планирования или проведения аудита.

5) связанные с образом действий аудируемого лица (поведенческие риски):

5.1) попытки аудируемого лица затруднить понимание его деятельности, структуры собственности или характера операций;

5.2) отказа аудируемого лица в доступе к документам, объектам, предоставлении возможности непосредственного взаимодействия с определенными работниками, потребителями, поставщиками или иными лицами, от которых можно было бы получить аудиторские доказательства;

5.3) давления руководства аудируемого лица при проведении аудита или запугивание членов аудиторской группы, особенно в связи с критической оценкой аудитором аудиторских доказательств или при разрешении возможных разногласий с руководством аудируемого лица;

5.4) отказа аудируемого лица в доступе к ключевым работникам и объектам подразделения информационных технологий, включая персонал, занятый в обеспечении безопасности, в операционной деятельности и в разработке систем;

5.5) необычных задержек предоставления запрошенной информации аудируемым лицом;

5.6) подозрений, что руководство аудируемого лица действует в соответствии с указаниями третьих лиц, но не раскрывает сведения о них;

5.7) нежелания аудируемого лица предоставлять всю необходимую информацию аудитору.

III. Факторы, влияющие на оценку степени (уровня) риска Клиента в категории «операционные риски»

К операционным относятся, в частности, риски:

1) связанные с проведением трансграничных операций:

1.1) операции (в том числе со связанными сторонами), выходящие за рамки обычной деятельности, или со связанными сторонами, которые не аудируются или аудируются другой аудиторской организацией, в том числе приводящие к выводу средств и активов аудируемого лица;

1.2) операции аудируемого лица, проводимые на трансграничной основе в юрисдикциях с разнообразными культурами и обстоятельствами ведения бизнеса;

1.3) банковские авуары или операции дочерних или филиальных структур, в юрисдикциях с льготным режимом налогообложения, экономическая обоснованность чего представляется неочевидной;

1.4) платежи за полученные товары или услуги получателям из стран, отличных от юрисдикций, из которых товары или услуги были получены;

1.5) значительные трансграничные переводы денежных средств, не имеющие коммерческого обоснования;

1.6) операции по сделкам, направленным на приобретение имущества, с условиями об отсрочке (рассрочке) платежа под проценты за отсрочку (рассрочку), если проценты перечисляются на счета зарубежных банков;

2) связанные с возможным «обналичиванием» денежных средств:

2.1) операции аудируемого лица, совершенные с применением сомнительных методов для минимизации заявленной прибыли по соображениям, связанным с налогообложением;

2.2) операции аудируемого лица, приводящие к возникновению крупных сумм денежных средств на руках или в обработке;

2.3) операции аудируемого лица с материальными ценностями в запасах, имеющими малый размер, высокую ценность или пользующимися высоким спросом;

2.4) операции аудируемого лица с активами, легко конвертируемыми в деньги (например, облигации на предъявителя, бриллианты);

2.5) платежи, получаемые от несвязанных или неизвестных третьих сторон, выплата вознаграждения наличными в случаях, когда это не является обычным способом оплаты;

2.6) осуществление большого количества операций с наличными средствами;

3) связанные с обращением ценных бумаг:

3.1) операции с ценными бумагами, не имеющие очевидного экономического смысла;

3.2) перевод принадлежащих аудируемому лицу ценных бумаг на свои счета в иностранном депозитарии (иностранных депозитариях);

3.3) операции по приобретению и последующему отчуждению аудируемым лицом ценных бумаг на протяжении короткого периода;

3.4) оплата отчуждаемых ценных бумаг осуществляется путем встречного представления других активов, которыми преимущественно выступают товары, зачет встречных требований по оплате выполненных работ, оказанных услуг, либо отчуждение ценных бумаг осуществляется путем их продажи в рассрочку, либо с отсрочкой платежа, либо в предусмотренные условиями сделки сроки, при которых фактическая оплата ценных бумаг покупателем не производится;

4) связанные с возможным хищением, мошенничеством или преднамеренным банкротством:

4.1) инвестиции в недвижимость по завышенным или заниженным ценам;

4.2) завышение или занижение сумм в счетах за товары и услуги;

4.3) неоднократное выставление счетов на одни и те же товары и услуги;

4.4) многочисленные перепродажи товаров и услуг;

4.5) деятельность аудируемого лица, в рамках которой производятся операции по зачислению денежных средств на банковский счет и списанию денежных средств с банковского счета, не создает обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;

4.6) осуществление операций (сделок) в случаях, если сумма обязательств после их совершения превысит стоимость активов, за счет которых данные обязательства могут быть погашены;

4.7) совершение операции (сделки) в случае, если такая операция (сделка) может быть квалифицирована как сделка с предпочтением в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

4.8) операции по оформлению прощения долга по неисполненным обязательствам;

4.9) операции по сделкам, предусматривающим передачу в пользу аффилированного партнера по сделке имущества и (или) денежных средств;

4.10) операции аудируемого лица, не относящиеся к сфере его деятельности;

5) связанные с лицами, подпадающими под санкционный режим:

5.1) осуществление аудируемым лицом операций (сделок) с лицами, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также лицами, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, может быть принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

5.2) осуществления аудируемым лицом операций (сделок) в случае, если одной из сторон таких операций (сделок) являются лица, в отношении которых должны применяться меры по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ.

IV. Факторы, повышающие риски ОД/ФТ/ФРОМУ:

1) отсутствие информации о клиенте аудируемого лица или его контрагенте в общедоступных источниках информации;

2) внесение записи о недостоверности сведений о клиенте или контрагенте аудируемого лица в единый государственный реестр юридических лиц;

- 3) использование услуг деловых посредников, экономическая обоснованность которых представляется неочевидной;
- 4) значительная по объему недостача активов из состава запасов или иных материальных активов;
- 5) осуществление аудируемым лицом деятельности в нескольких юрисдикциях в отсутствие централизованного корпоративного управления.

Приложение № 2.

Решение Руководителя (СДЛ или иного лица в случаях наделения его соответствующими полномочиями) и его мотивированное обоснование	
<hr/> <hr/>	
<i>Подпись</i> _____	«__» _____ 202__ г.
<i>ФИО</i> _____	

ВНУТРЕННЕЕ СООБЩЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНОМУ ДОЛЖНОСТНОМУ ЛИЦУ О ВОЗНИКНОВЕНИИ ЛЮБЫХ ОСНОВАНИЙ ПОЛАГАТЬ, ЧТО СДЕЛКИ ИЛИ ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА МОГЛИ ИЛИ МОГУТ БЫТЬ ОСУЩЕСТВЛЕНЫ В ЦЕЛЯХ ОД/ФТ/ФРОМУ

Сведения об операции		
Подозрительная операция/необычная сделка		
1	Дата операции	
2	Сумма операции	
3	Валюта операции	
4	Содержание операции	
5	Основание совершения операции	
6	Признак подозрительности операции	
7	Описание операции, квалифицируемой как подозрительной	
Сведения о юридическом лице – участнике операции		
1	Наименование организации	
2	ИНН (если применимо)	
3	Место нахождения юридического лица	
4	Место фактической деятельности	
5	ФИО руководителя	
Сведения о физическом лице – участнике операции		
1	Отношение к операции	
2	ФИО	
3	Адрес регистрации по месту жительства	
4	Документ, удостоверяющий личность	
5	Дата рождения	
6	Место рождения	
7	Гражданство	
Сведения об иностранной структуре без образования юридического лица		
1	Наименование иностранной структуры	
2	Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный в государстве (на территории) регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации)	

3	Код (коды) (при наличии) в государстве (на территории) регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги)	
4	Место ведения основной деятельности	

**лицо, непосредственно совершающее операцию; лицо, от имени и по поручению которого совершается операция; представитель лица, совершающего операцию; получатель по операции с денежными средствами или иным имуществом; представитель получателя по операции*

Сообщение составлено:	
<div style="border-bottom: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="border-bottom: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> должность подпись </div> <div> ФИО </div>	
Дата составления сообщения:	«__» _____ 202__ г.
Время составления сообщения:	__ ч. __ мин.
Решение Руководителя (СДЛ или иного лица в случаях наделения его соответствующими полномочиями), принятого в отношении сообщения, и его мотивированное обоснование	
<div style="border-bottom: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="border-bottom: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="border-bottom: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="border-bottom: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"></div>	
Дата принятия решения: «__» _____ 2022__ г.	
<div style="border-bottom: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="border-bottom: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> должность подпись </div> <div> ФИО </div>	

Дополнительные меры (иные действия), принятые в отношении клиента в связи с обнаружением подозрительной операции (сделки) или ее признаков
<div style="border-bottom: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="border-bottom: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="border-bottom: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"></div>

ПЕРЕЧНИ ЛИЦ

I. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ИНОСТРАННЫХ ПУБЛИЧНЫХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ

1. Иностраные 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).

Данный список не является исчерпывающим.

II. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ ПУБЛИЧНЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Согласно Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции (принята Генеральной Ассамблеей ООН 31 октября 2003 г.) к должностным лицам публичной международной организации относятся международные гражданские служащие или любые лица, которые уполномочены такой организацией действовать от её имени, 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, СОЗДАННЫХ 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) Уполномоченный по правам человека
- 31) Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей
- 32) Руководитель высшего государственного органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации
- 33) Председатель Счетной палаты
- 34) Заместитель Председателя Счетной палаты
- 35) Аудитор Счетной палаты
- 36) Председатель Центрального банка Российской Федерации
- 37) Председатель Центральной избирательной комиссии Российской Федерации
- 38) Заместитель Председателя Центральной избирательной комиссии Российской Федерации
- 39) Секретарь Центральной избирательной комиссии Российской Федерации
- 40) Член Центральной избирательной комиссии Российской Федерации (замещающий должность на постоянной основе)
- 41) Председатель федерального суда
- 42) Заместитель председателя федерального суда
- 43) Судья федерального суда
- 44) Генеральный директор Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации

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

- 1) Председатель Центрального банка Российской Федерации (Банка России)
- 2) Первый заместитель Председателя Банка России
- 3) Заместитель Председателя Банка России
- 4) Советник Председателя Банка России
- 5) Начальник Северо-Западного главного управления Банка России

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
Начальник главного управления
Руководитель службы
Руководитель Пресс-службы Банка России
Руководитель Аппарата Банка России
Заместитель руководителя Главной инспекции Банка России
Заместитель главного бухгалтера Банка России - заместитель директора департамента
Первый заместитель директора департамента
Заместитель директора департамента
Заместитель начальника департамента
Заместитель начальника главного управления
Заместитель руководителя службы
Заместитель руководителя Пресс-службы Банка России
Заместитель руководителя Аппарата Банка России
Директор центра
Генеральный инспектор
Заместитель генерального инспектора
Руководитель инспекции
Главный управляющий активами

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

3. Другие подразделения Банка России

Заместитель директора Департамента информационных технологий - директор Межрегионального центра обработки информации Банка России
Директор Технологического центра «Нудоль» Банка России
Директор Межрегионального центра безопасности Банка России
Главный редактор Редакции журнала «Деньги и кредит» 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 31 января 2017 г. №4275-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.

Приложение № 4. Признаки необычных сделок

Подготовлены на основании Описания структур наименования, служебной и информационной частей ФЭС, описание кодов признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), и требования к технологическим электронным документам, направление которых регламентировано особенностями представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденными приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 08.02.2022 № 18.

Справочник кодов видов признаков необычных операций (сделок), информация о которых представляется в РФМ

Код группы	Код критерия/ признака	Описание критерия или признака
11		Общие признаки необычных операций (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 № 115-ФЗ
	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
	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
	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 № 115-ФЗ
	1123	Совершение операции (сделки) клиентом, в отношении которого Росфинмониторингом в организацию, индивидуальному предпринимателю направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ
	1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации, индивидуального предпринимателя возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
	1170	Операции, связанные с приобретением и (или) продажей химических веществ - прекурсоров, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	1171	3 и более раз повторяющиеся операции по переводу денежных средств (в том числе электронных денежных средств или цифровых валют) при условии, что характер перечисленных операций, сведения об их участниках (плательщике и (или) получателе), а также иные сведения об операциях дают основание полагать, что они могут быть связаны с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ либо их аналогов и (или) прекурсоров наркотических средств и психотропных веществ
	1172	Неисполнение клиентом, являющимся субъектом исполнения требований

		Федерального закона № 115-ФЗ, обязанности по включению в реестры, ведение которых осуществляет Банк России, по постановке на учет в Росфинмониторинге, включению в реестры лиц, занимающихся частной практикой (адвокаты и нотариусы), реестр аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, с учетом фактически осуществляемой деятельности
	1173	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося иностранным публичным должностным лицом, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде иностранного публичного должностного лица
	1174	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося родственником иностранного публичного должностного лица, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, являющегося родственником иностранного публичного должностного лица
	1175	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося должностным лицом публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, являющегося должностным лицом публичной международной организации
	1176	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося родственником должностного лица публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, являющегося родственником должностного лица публичной международной организации
	1177	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации
	1178	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося родственником лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде родственника лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации
	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
	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
	1190	Операция, связанная с оборотом цифровой валюты
	1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи
	1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 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
	1196	Совершение операции (сделки) с участием 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
	1197	Приобретение у нерезидента товара по завышенной стоимости (в сравнении с рыночной ценой) в режиме импорта организациями, зарегистрированными на территории свободной таможенной зоны.

	1199	Иные признаки, дающие основание полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
12		Признаки необычных операций (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, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств
13		Признаки необычных операций (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. № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах»
	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, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(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
	1391	Совершение операции (сделки) в случае, если клиент и (или) выгодоприобретатель является контролируемой иностранной компанией в соответствии с главой 3.4 Налогового кодекса Российской Федерации
	1392	Совершение операции (сделки) в случае, если клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец является контролирующим лицом в соответствии с главой 3.4 Налогового кодекса Российской Федерации
	1399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом странового риска
14		Признаки необычных операций (сделок) при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств
	1490	Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами
	1491	Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента
	1492	Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо ее 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, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств

15		Признаки необычных операций (сделок) при проведении операций по договорам займа
	1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
	1591	Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту
	1599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций по договорам займа
18		Признаки необычных операций (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 внешнеэкономическим 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
	1883	Перечисление денежных средств в адрес нерезидентов в рамках платежей за пользование исключительными правами на программные продукты, товарные знаки, ноу-хау.
	1899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов
19		Признаки необычных операций (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, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
22		Признаки необычных операций (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, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
	2202	Клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
	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
	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
	2290	Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), дата и место рождения клиента - физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством (если иное не вытекает из закона или национального обычая), датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, либо лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа, и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами
	2299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с финансированием терроризма

34		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении лизинговой деятельности
	3401	Оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом
	3402	Получение или предоставление имущества по договору лизинга (сублизинга), когда продавцом предмета лизинга и лизингополучателем (сублизингополучателем) выступает одно и то же лицо
	3403	Досрочное расторжение договора лизинга без видимого основания в короткий срок после его заключения
	3404	Размер авансового платежа по договору лизинга существенно отличается от обычной практики заключения лизинговых сделок и составляет более 30% от общей стоимости имущества, передаваемого по договору лизинга
	3405	Приобретение имущества для последующей передачи в лизинг, по стоимости, более чем на 30% превышающей среднерыночную
	3499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при осуществлении лизинговой деятельности
35		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при оказании посреднических услуг при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества
	3501	Предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение (за исключением ипотеки)
	3502	Совершение сделки с недвижимым имуществом по цене, отличной от рыночной в 2 и более раз
	3503	Многократная (три и более раз) покупка и (или) продажа физическим лицом объектов недвижимости
	3504	Многократное (три и более раз) совершение физическим или юридическим лицом сделок с одним объектом недвижимости
	3505	Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стороной по которой выступает нерезидент
	3506	Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стороной по которой выступает участник федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов, направленных на обеспечение жильем либо на улучшение жилищных условий
	3507	Осуществление сделки купли-продажи недвижимого имущества, являющегося государственной или муниципальной собственностью, приобретателем по которой выступает коммерческое юридическое лицо
	3508	Расчеты по сделке предусматривают оплату наличными денежными средствами (в полном объеме или частично).
	3509	Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стоимостные характеристики которого явно не соответствуют предполагаемому уровню благосостояния клиента

	3510	Осуществление оплаты приобретаемого объекта недвижимого имущества третьим лицом, не являющимся стороной по сделке, за исключением ситуации, когда плательщиком является близкий родственник.
	3511	Приобретение недвижимости лицом (лицом из его окружения), направление (сфера) деятельности которого характеризуется повышенным уровнем коррупциогенности.
	3512	Заключение сделки о приобретении зарубежной недвижимости (включая объекты жилой и коммерческой недвижимости, имущественные комплексы, земельные участки и т.д.) без последующей регистрации перехода права собственности на соответствующий объект
	3513	Реализация недвижимого имущества, арестованного во исполнение судебных решений или актов других органов, которым предоставлено право принимать решения об обращении взыскания на имущество, по цене ниже начальной/оценочной на 15 и более процентов.
	3514	Осуществление сделки с недвижимым имуществом с лицами, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также лицами, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, может быть принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества осуществление сделки с недвижимым имуществом с лицами
	3515	Осуществление сделки с недвижимым имуществом в случае, если одной из сторон таких операций (сделок) являются лица, в отношении которых должны применяться меры по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ
	3516	Использование в расчетах по сделке с недвижимым имуществом счетов, открытых в банках-нерезидентах
	3517	Использование в расчетах по сделке с недвижимым имуществом ценных бумаг, долговых обязательств, зачета взаимных требований
	3599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при совершении сделок с недвижимым имуществом
36		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности организаторов азартных игр и операторов лотерей
	3601	Подозрение на использование или попытка использования клиентом в качестве средств платежа поддельных расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами (поддельные кредитные карты, поддельные «бонусные» карты, жетоны и т.д.)
	3602	Подозрение на использование или попытка использования клиентом в качестве средств платежа, изъятых из оборота расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными

		бумагами (заблокированные владельцами банковские карты, изъятые из оборота бонусные карты игорного заведения)
	3603	Безналичные денежные переводы от организаций в качестве платы за участие в игре на тотализаторе или в букмекерской конторе
	3604	Попытка использования клиентом в качестве средств платежа поддельных банкнот Центрального банка Российской Федерации или иностранной валюты (использование поддельных наличных денежных средств)
	3605	Подозрение на предъявление или попытка предъявления клиентом поддельных лотерейных билетов при выигрыше
	3606	Подозрение о подделке документов, используемых при приеме ставок на пари (подделка билетов тотализаторов и букмекерских контор)
	3607	Подозрение на осуществление сговора между работниками игорного заведения и участником азартной игры или пари о заранее установленном исходе в азартной игре или пари
	3608	Подозрение на использование игроками оборудования и устройств, заранее определяющих исход в азартной игре
	3609	Выплата клиенту приза в виде денежных средств по результатам розыгрыша призового фонда, сформированного имуществом
	3610	Выплата выигрыша в розыгрыше призов, не принадлежащих организатору азартной игры на праве собственности
	3611	Выплата (выдача) приза клиенту в виде имущества (движимого или недвижимого) по результатам розыгрыша
	3612	Неоднократное внесение одним физическим лицом в течение месяца денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, в разные розыгрыши на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
	3613	Неоднократное получение одним физическим лицом в течение месяца денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, в разных розыгрышах, на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
	3614	Возврат неиспользованных в игре денежных средств, внесенных в наличной форме
	3699	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, выявляемые при осуществлении деятельности организаторов азартных игр и операторов лотерей
38		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий

	3801	Систематическое приобретение физическим лицом нескольких ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней
	3804	Отклонение стоимости драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них или других бытовых изделий из лома и отходов в рамках договора более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных цен
	3806	Получение партии (партий) ювелирных и (или) других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с возможно фальшивыми оттисками пробирных клейм, с незарегистрированными оттисками именников производителей и (или) без оттисков государственных пробирных клейм
	3807	Приобретение юридическим лицом - производителем ювелирной продукции минерального сырья у организаций и (или) старательских артелей, осуществляющих добычу драгоценных металлов
	3808	Приобретение юридическим лицом - производителем продукции, не осуществляющим деятельность по огранке драгоценных камней, алмазного сырья и драгоценных камней в сыром (не обработанном) виде
	3809	Приобретение юридическим лицом ограненных драгоценных камней (за исключением бриллиантов), не добываемых на территории Российской Федерации
	3810	Неисполнение клиентом обязанности по постановке на специальный учет в Федеральной пробирной палате
	3811	Перечисление по поручению сдатчика денежных средств за скупленные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные и другие изделия из них, и лом таких изделий на счета третьих лиц
	3812	Попытка или предложение клиента совершить операцию (сделку) без направления информации по факту оборота продукции, ювелирных изделий в государственную интегрированную информационную систему в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота
	3813	Попытка или предложение клиента совершить операцию (сделку) с ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, не имеющими бирки или ярлыка с нанесенными на них двухмерным штриховым кодом и уникальным идентификационным номером
	3814	Попытка или предложение клиента совершить операцию (сделку) с драгоценными камнями, чьи классификационные характеристики не определены либо определены не полностью или не в соответствии с нормативными техническими документами, действующими в качестве единых на таможенной территории Евразийского экономического союза для целей определения классификационных и стоимостных характеристик драгоценных камней
	3815	Попытка или предложение клиента (физического лица) совершить с организацией-скупщиком сделку с драгоценными металлами и драгоценными камнями, не подлежащими скупке

	3816	Однократная сдача в скупку физическим лицом ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в количестве 10 и более единиц
	3817	Совершение сделки по продаже (передаче) организацией-скупщиком организации-переработчику для переработки или аффинажной организации для аффинажа монет из драгоценных металлов, если их рыночная стоимость выше стоимости драгоценных металлов, из которых они изготовлены, если их рыночная стоимость на 20% и более превышает стоимость драгоценного металла из которых они изготовлены
	3818	Множественная (3 и более раз в год) сдача физическим лицом на комиссию ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней без оттисков государственных пробирных клейм
	3819	Перечисление по поручению комитента денежных средств за реализованные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные и другие изделия из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней и лом таких изделий на счета третьих лиц
	3820	Попытка или предложение клиента совершить операцию (сделку) с мерными и (или) стандартными слитками аффинированных драгоценных металлов, на паспорта, сертификаты которых не нанесены двухмерный штриховой код и уникальный идентификационный номер в сочетании с номером слитка
	3899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при совершении операций (сделок) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными и иными изделиями из них и лома таких изделий
39		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении почтовых переводов денежных средств
	3901	Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств, совершаемые клиентом - юридическим лицом, заключившим договор об осуществлении переводов денежных средств с организацией федеральной почтовой связи (филиалом организации), расположенной за пределами региона (субъекта Российской Федерации) фактического осуществления деятельности клиента
	3903	Несоответствие объема почтовых переводов денежных средств, перечисляемых через организацию федеральной почтовой связи (ее структурное подразделение), назначению платежа
	3904	Неоднократное осуществление почтовых переводов денежных средств одним или несколькими юридическими лицами в адрес одного или нескольких физических лиц в крупных объемах
	3905	Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств от нескольких физических лиц (отправителей) в адрес одного получателя в крупных объемах при отсутствии явных признаков родственных связей между отправителями и получателем
	3906	Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств от одного физического лица (отправителя) в адрес нескольких получателей в крупных объемах при отсутствии явных признаков связей между

		отправителем и получателями
	3907	Выплата почтовых переводов денежных средств, адресованных одному клиенту (получателю) в крупных объемах по доверенности, выданной двум и более лицам
	3908	Дробление суммы при осуществлении почтовых переводов денежных средств: по времени, по месту совершения операции, по субъектам перевода
	3909	Выплата почтовых переводов денежных средств, адресованных нескольким физическим лицам (получателям), по доверенности, выданной одному лицу
	3910	Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств, совершаемые клиентом - юридическим лицом (отправителем) без заключения договора об осуществлении переводов с организацией федеральной почтовой связи (филиалом организации), в крупных объемах
	3911	Распоряжение (в письменной форме) адресата почтового перевода денежных средств (его уполномоченного представителя), до выплаты почтового перевода, отправить или доставить по другому адресу (или другому лицу) поступающие на его имя почтовые переводы, в крупных объемах
	3999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при осуществлении почтовых переводов денежных средств
40		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при заключении договоров финансирования под уступку денежного требования
	4001	Перечисление платежей финансовому агенту в рамках договора финансирования под уступку денежного требования за должника третьими лицами, не являющимися стороной по такому договору
	4002	Подозрение на предъявление финансовому агенту поддельных документов, свидетельствующих о наличии денежного требования клиента к должнику (договора с должником, документов, подтверждающих поставку товара (накладных, актов), счетов-фактур и т.д.)
	4003	Получение денежных средств в рамках договора финансирования под уступку денежного требования клиентом и перечисление платежей финансовому агенту в рамках данного договора финансирования под уступку денежного требования должником в течение короткого периода времени (трех банковских дней)
	4004	Отсутствие у клиента очевидной экономической необходимости на заключение договора финансирования под уступку денежного требования
	4005	Подозрение на мнимый (притворный) характер сделки, в результате которой образовалась задолженность перед клиентом финансового агента
	4099	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при реализации договоров финансирования под уступку денежного требования
41		Признаки необычных операций (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 направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и бюджетным учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации
	4105	Перечисление денежных средств оператором по приему платежей клиенту, находящемуся в стадии ликвидации либо в отношении которого введена процедура банкротства
	4106	Заключение оператором по приему платежей договора уступки (переуступки) прав требования, как от имени cedenta, так и от имени цессионария
	4107	Прекращение обязательств оператором по приему платежей путем зачета встречных требований
	4199	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, выявляемые при осуществлении деятельности оператора по приему платежей
42		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности оператора связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, и оператора связи, занимающего существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных
	4201	Неоднократное поступление на лицевой счет абонента денежных средств в крупных объемах
	4202	Нехарактерное увеличение объема денежных средств, поступающих на лицевой счет абонента
	4203	Поручение абонента по его письменному заявлению осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных на его лицевой счет денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора), в том числе при досрочном расторжении договора, абоненту или третьему лицу, не являющемуся стороной по

		договору
	4205	Выплата в наличной форме крупного объема денежных средств неиспользованного остатка с лицевого счета по доверенности (по письменному заявлению абонента)
	4206	Поступление на лицевой счет абонента денежных средств в качестве оплаты услуг связи от иных лиц, когда количество таких лиц более 2-х, в объеме, значительно превышающем затраты абонента на оплату услуг связи
	4207	Возврат неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса за услуги связи, по письменному заявлению клиента (расторжение договора или частичный возврат неиспользованного остатка денежных средств), осуществляемый путем выдачи наличными денежными средствами
	4208	Возврат неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса за услуги связи, по письменному заявлению клиента (расторжение договора или частичный возврат неиспользованного остатка денежных средств), осуществляемый путем увеличения остатка электронных денежных средств, за исключением случаев, указанных в кодах 4211 - 4212
	4209	Возврат неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса за услуги связи, по письменному заявлению клиента (расторжение договора или частичный возврат неиспользованного остатка денежных средств), осуществляемый путем перевода на банковский счет/карту
	4210	Возврат неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса за услуги связи, по письменному заявлению клиента (расторжение договора или частичный возврат неиспользованного остатка денежных средств), осуществляемый путем перевода денежных средств без открытия банковского счета
	4211	Осуществление клиентом операций за счет денежных средств, внесенных в качестве оплаты услуг связи, в размерах значительно превышающих затраты абонента на оплату услуг связи абонента, за исключением случаев, указанных в кодах 4207 - 4210, и направленных на оплату товаров/услуг
	4212	осуществление клиентом операций за счет денежных средств, внесенных в качестве оплаты услуг связи, в размерах значительно превышающих затраты абонента на оплату услуг связи абонента, за исключением случаев, указанных в кодах 4207 - 4210, и направленных на пополнение банковского счета/карты
	4213	Осуществление клиентом операций за счет денежных средств, внесенных в качестве оплаты услуг связи, в размерах значительно превышающих затраты абонента на оплату услуг связи абонента, за исключением случаев, указанных в кодах 4207 - 4210, и направленных на увеличение остатка электронных денежных средств (например, электронного кошелька)
	4214	Осуществление перевода денежных средств без открытия банковского счета с последующей выплатой в наличной форме (например, в отделении почтовой связи и т.п.)
	4299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при совершении операций с денежными средствами оператором связи, имеющим право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, и оператором связи, занимающим

		существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных
46		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности нотариуса
	4601	Попытка обращения клиента по нотариальному удостоверению сделки с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение
	4602	Подозрение в подделке документов при удостоверении договоров отчуждения и о залоге имущества, подлежащего регистрации
	4603	Сомнение в бесспорности и достоверности документов, подтверждающих право собственности на отчуждаемое или закладываемое имущество при удостоверении договоров отчуждения и о залоге имущества
	4604	Внесение в депозит нотариуса денежных средств и ценных бумаг и списание (снятие) с депозита нотариуса ценных бумаг и денежных средств, в т.ч. в наличной форме
	4605	Нотариальное удостоверение доверенности физическому лицу на право получения почтовых переводов денежных средств за двух и более физических лиц
	4606	Совершение исполнительной надписи на документе, устанавливающем задолженность
	4607	Удостоверение договора займа
	4608	Удостоверение договора купли-продажи (дарения, залога) доли в уставном капитале организации
	4609	Удостоверение медиативного соглашения
	4610	Неоднократное обращение за совершением исполнительной надписи нотариуса
	4611	Попытка обращения за совершением исполнительной надписи нотариуса, при которой у нотариуса возникли подозрения в подделке представляемых документов
	4699	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при совершении нотариальных действий
47		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности адвоката и лиц, оказывающих юридические услуги
	4701	Неоднократное внесение физическим лицом денежных средств в наличной форме в уставный капитал
	4702	Внесение денежных средств или иного имущества в уставный капитал лицом, который по данным ФНС России является руководителем или учредителем нескольких иных юридических лиц
	4703	Наличие обстоятельств, которые могут свидетельствовать о направленности действий клиента на получение необоснованной налоговой выгоды, мнимости хозяйственных операций и/или совершения иных налоговых

		правонарушений
	4704	Предложение клиента-доверителя относительно возможности осуществить перечисление денежных средств в рамках исполнительного производства на счет уполномоченного представителя-адвоката при наличии доверенности со специальным полномочием на получение присужденных денежных средств
	4799	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, выявляемые при оказании юридических услуг
48		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при оказании бухгалтерских услуг
	4801	Операция, направленная на выведение средств в наличный денежный оборот
	4802	Платежи, полученные за реализованные товары (оказанные услуги) от лиц, не являющихся стороной по операции (сделке)
	4803	Операции, совершенные с применением сомнительных методов для минимизации заявленной прибыли по соображениям, связанным с налогообложением
	4804	Неоднократное выставление счетов на одни и те же товары и услуги
	4899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, выявляемые при оказании бухгалтерских услуг
49		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при оказании аудиторских услуг
	4901	Операции (в том числе со связанными сторонами), выходящие за рамки обычной деятельности, или со связанными сторонами, которые не аудируются или аудируются другой аудиторской организацией, в том числе приводящие к выводу средств и активов аудируемого лица
	4902	Операции с ценными бумагами, не имеющие очевидного экономического смысла
	4903	Перевод принадлежащих аудируемому лицу ценных бумаг на свои счета в иностранном депозитарии (иностранных депозитариях)
	4904	Совершение операции (сделки) в случае, если такая операция (сделка) может быть квалифицирована как сделка с предпочтением в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»
	4905	Завышение или занижение сумм в счетах за товары и услуги
	4906	Операции по оформлению прощения долга по неисполненным обязательствам
	4907	Операции аудируемого лица, совершенные с применением сомнительных методов для минимизации заявленной прибыли по соображениям, связанным с налогообложением
	4999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или

		финансировании терроризма, выявляемые при оказании аудиторских услуг
50		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении деятельности доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица
	5001	Сумма денежных средств (стоимость активов), передаваемых в доверительное управление иностранной структуре без образования юридического лица, не соответствует реальным доходам пайщиков (доверителей)
	5002	Непредставление пайщиком (доверителем) информации об источнике происхождения денежных средств или иного имущества, передаваемого в доверительное управление иностранной структуре без образования юридического лица
	5003	Поступление в доверительное управление денежных средств или иного имущества от лиц, не являющихся пайщиками (доверителями) иностранной структуры без образования юридического лица
	5099	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, выявляемые при осуществлении деятельности доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица

Приложение № 5. Анкета клиента по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма



Анкета клиента
по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма

№	Вопрос	Ответ	Обновление данных на дату аудита	Дата обновления	ФИО	Подпись
1	Для физического лица					
1.1	Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)					
1.2	Гражданство					
1.3	ИНН					
1.4	Дата рождения					
1.5	Документ и реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации,					
1.6	Адрес места жительства:	X	X	X	X	X
	по регистрации					
	фактический					

1.7	Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)					
1.8	Физическое лицо является иностранным публичным должностным лицом (для иностранца)	Да				
		Нет				
1.9	Физическое лицо является индивидуальным предпринимателем	Да				
		Нет				
1.10	Виды предпринимательской деятельности					
1.11	Действие в чужих интересах	Действует в собственных интересах как ФЛ				
		Действует в интересах другого физического лица (гражданин РФ)				
		Действует в интересах иностранного публичного должностного лица				
		Действует как ИП				
		Руководитель ЮЛ				
		Представитель юридического лица				
1.12	Реквизиты доверенности					
1.13	ФИО (наименование) представляемого					
1.14	Адрес места жительства:	X	X	X	X	X
	по регистрации					
	фактический					
1.15	Выгодоприобретатель	Само физическое лицо				
		Представляемый				
		Бенефициар выгодоприобретателя				
		Иной (указать ФИО, ИНН)				

1.16	Адрес места жительства:	X	X	X	X	X
	по регистрации					
1.17	Причастность к экстремистской деятельности или терроризму:	X	X	X	X	X
	клиент	Причастен				
		Непричастен				
	представляемый	Причастен				
		Непричастен				
	бенефициар	Причастен				
Непричастен						
1.18	Проверка места регистрации (жительства) в государствах, не выполняющих рекомендации ФАТФ:	X	X	X	X	X
	клиент	Зарегистрирован				
		Не зарегистрирован				
	представляемый (выгодоприобретатель)	Зарегистрирован				
		Не зарегистрирован				
	бенефициар	Зарегистрирован				
Не зарегистрирован						
1.19	Физическое лицо занимает должность назначение на которую производятся Президентом РФ (в т.ч. по списку должностей), Правительством РФ, ЦБ РФ	Да				
		Нет				
2	Для юридических лиц РФ					
2.1	Наименование					
2.2	Форма собственности					
2.3	Идентификационный номер налогоплательщика					
2.4	Основной государственный регистрационный номер					
2.5	Проверка ЮЛ на причастность к экстремистской деятельности или терроризму	Причастен				
		Непричастен				
2.6		Зарегистрирован				

	Проверка места регистрации ЮЛ в государствах, не выполняющих рекомендации ФАТФ		Не зарегистрирован				
2.7	ФИО руководителя						
2.8	Документ удостоверяющий полномочия действовать без доверенности						
2.9	Приказ о назначении на должность						
2.10	ИНН руководителя						
2.11	Адрес места жительства:	X	X	X	X	X	X
2.11.1	по регистрации						
2.11.2	фактический						
2.12	Проверка руководителя по спискам лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму	X	X	X	X	X	X
			Причастен				
			Непричастен				
2.13	Проверка места регистрации (жительства) руководителя в государствах, не выполняющих рекомендации ФАТФ	X	X	X	X	X	X
			Зарегистрирован				
			Не зарегистрирован				
2.14	Информация о бенефициарных владельцах	X	X	X	X	X	X
2.14.1	Бенефициар 1 (ФИО)						
2.14.1.1	Гражданство						
2.14.1.2	ИНН						
2.14.1.3	Адрес места жительства:	X	X	X	X	X	X
2.14.1.3.1	по регистрации						
2.14.1.3.2	фактический						
2.14.1.4	Причастность к экстремистской деятельности или терроризму		Да				
2.14.1.5	Проверка места регистрации (жительства) в государствах, не выполняющих рекомендации ФАТФ		Нет				
2.14.2	Бенефициар 2 (ФИО)						
2.14.2.1	Гражданство						
2.14.2.2	ИНН						
2.14.2.3	Адрес места жительства:	X	X	X	X	X	X

2.14.2.3.1	по регистрации					
2.14.2.3.2	фактический					
2.14.2.3	Причастность к экстремистской деятельности или терроризму		Да			
2.14.2.4	Проверка места регистрации (жительства) в государствах, не выполняющих рекомендации ФАТФ		Нет			
3	Для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства					
4	В отношении иностранной структуры без образования юридического лица					
4	Сведения о группе риска	X	X	X	X	X
4.1	Предполагаемые операции		X	X	X	X
4.2	Группа риска		X	X	X	X
5	Дата первичного заполнения		X	X	X	X
6	ФИО ответственного лица		X	X	X	X
7	Подпись ответственного лица		X	X	X	X
8	Дата начала работы с клиентом		X	X	X	X

Приложение № 6. Опросный лист

Опросный лист

Вопрос	Ответ
Не теряли ли Вы паспорт за последние 3 года?	
Не меняли ли Вы паспорт за последние 3 года?	
Если меняли, то, с чем связана замена?	
Какова цель обращения в нашу организацию?	
Проживаете ли Вы по адресу прописки?	
Если не проживает, то какой фактический адрес проживания?	
Представляете ли вы чьи-либо интересы при обращении в нашу организацию?	
Если «Да», то укажите выгодоприобретателя?	
Если выгодоприобретатель юридическое лицо, то укажите его и при возможности ИНН, ОГРН	
Какова Ваша должность в представляемом юридическом лице?	
Знаете ли Вы бенефициара представляемого Вами юридического лица?	
Место (а) работы за последние 3 года с указанием сроков	
Занимаете ли вы должности назначение на которые производятся Президентом РФ (в т.ч. по списку должностей), Правительством РФ, ЦБ РФ?	
Если Вы иностранный гражданин, то не являетесь ли вы публичным должностным лицом?	
Имеется ли у Вас непогашенная судимость?	
Имеется ли у Вас погашенная судимость?	
Укажите близких родственников и степень родства	

Подтверждаю, что заданные мне вопросы понятны и ответы на них достоверны.

Даю согласие на обработку своих персональных данных, предоставленных мною при обращении в Вашу организацию.

Дата: _____ Подпись: _____

ФИО: _____

Приложение № 7. Рабочие документы по ПОД/ФТ/ФРОМУ