

13-ВФС-МСА-ПОДФТ

(ред. с 01.12.2022)



УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор

 И.В. Клюкина

Приказ № 36-ВФС от 30 ноября 2022г.

**Правила внутреннего контроля
по противодействию легализации денежных средств, полученных
преступным путем, финансированию терроризма и финансированию
распространения оружия массового уничтожения**

Данные Правила разработаны в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ (в ред. Федерального закона от 18.03.2019 № 33-ФЗ), в целях организации внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2012 года №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», Постановлением Правительства РФ от 14 июля 2021 г. N 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» (в ред. Постановление Правительства РФ от 06.06.2022 № 1035), Постановлением Правительства РФ от 29 мая 2014 года №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 признанию 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 N 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.

1. Общие положения

1.1. Правила ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – ПВК) разработаны с учетом специфики и масштаба деятельности ООО АКФ «Гранд».

1.2. Правила внутреннего контроля являются документом, который:

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

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

1.3. ПВК включают следующие программы:

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

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

в) программа изучения клиента;

г) программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций (далее - риск) и принятия мер по снижению рисков;

д) программа выявления сделок и финансовых операций, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма и представления сведений о них в Федеральную службу по финансовому мониторингу (далее - программа выявления операций);

е) программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - программа замораживания (блокирования));

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

з) программа проверки системы внутреннего контроля;

и) программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - программа хранения информации).

1.4. Положения данного внутрифирменного стандарта обязательны для всех сотрудников ООО АКФ «Гранд».

2. Программа организации внутреннего контроля

2.1. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ является частью системы внутреннего контроля ООО АКФ «Гранд» и осуществляется ответственными сотрудниками на постоянной основе.

Все сотрудники ООО АКФ «Гранд» в рамках своей компетенции должны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию ПВК и программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.2. Специальное структурное подразделение, выполняющее функции по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в ООО АКФ «Гранд» не создается, функции, права и обязанности специального структурного подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляются специальным должностным лицом (СДЛ).

2.3. Ответственным за реализацию настоящих ПВК является СДЛ, которое назначается приказом руководителя.

К СДЛ ООО АКФ «Гранд» предъявляются следующие квалификационные требования:

- прохождение в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 29 мая 2014 г. №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» обучения в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с программой обучения для аудиторов, утвержденной саморегулируемой организацией аудиторов;

- специальным должностным лицом не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

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

- организация разработки и представление на утверждение ПВК; иных документов, регламентирующих реализацию мер внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ (в том числе рекомендаций, регламентирующих применение отдельных процедур);

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

- организация представления в РФМ сведений в соответствии с Федеральным законом и иными нормативными актами;

- иные задачи в соответствии с настоящими ПВК.

При осуществлении своих функций СДЛ обязано:

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от подразделений документов;

- соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

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

2.4. Система внутреннего контроля ООО АКФ «Гранд» ПОД/ФТ/ФРОМУ состоит из следующих элементов:

- контроль за организацией работы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляет руководитель;

- ответственным за реализацию ПВК является СДЛ;

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

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

2.5. На период отсутствия СДЛ (отпуск, временная нетрудоспособность, служебная командировка) его обязанности за реализацию ПВК исполняет назначенное приказом руководителя лицо, которое соответствует квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

3. Программа идентификации

3.1. В отношении Клиента, которому ООО АКФ «Гранд» планирует оказание услуг, его Представителей, Выгодоприобретателей, 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 Закона № 115-ФЗ (идентификация), а также производится проверка достоверности этих сведений (верификация).

3.2. Для целей идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, клиентом (представителем клиента) представляются подлинники документов или надлежащим образом заверенные копии документов. Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

3.3. В целях подтверждения достоверности сведений, полученных при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев ООО АКФ «Гранд» использует:

а) сведения, содержащиеся в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

б) сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;

в) информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов;

г) иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные на законных основаниях

3.4. В отношении Клиентов, Выгодоприобретателей, Представителей - юридических лиц ООО АКФ «Гранд» 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).

3.5. В отношении Клиентов, Выгодоприобретателей, Представителей - иностранных структур без образования юридического лица (фонды, трасты), ООО АКФ «Гранд» 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.

3.6. В отношении Клиентов, Выгодоприобретателей, Представителей - индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, ООО АКФ «Гранд» 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.

3.7. В отношении Клиентов, Выгодоприобретателей, Представителей, Бенефициарных владельцев, - физических лиц ООО АКФ «Гранд» 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.

3.8. Бенефициарные владельцы Клиента

ООО АКФ «Гранд» 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 не установлено конечных Бенефициарных владельцев, необходимо надлежащим образом задокументировать данный факт в анкете Клиента. 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. 7 115-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.

3.9. Представители Клиента

ООО АКФ «Гранд» 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 ООО АКФ «Гранд» за оказанием Услуг является лицо, отличное от единоличного исполнительного органа Клиента, ООО АКФ «Гранд» идентифицирует как самого представителя, так и единоличный исполнительный орган данного юридического лица.

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

ООО АКФ «Гранд» 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;

- принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества указанных ПДЛ;

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

В случае, если финансовым операциям Клиента – ПДЛМО либо РПДЛ присвоена высокая степень (уровень) риска совершения таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, то в соответствии с п. 3 ст. 7.5. Федерального закона №115-ФЗ, принимает на обслуживание таких ПДЛ только на основании письменного решения Генерального директора или СДЛ на основании доверенности, выданной от Генерального директора.

3.11. 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, ООО АКФ «Гранд» должно убедиться, что Клиент (юридическое или физическое лицо) /

Бенефициарные владельцы / Выгодоприобретатели / Представители Клиента не включены в следующие перечни, выложенные в личном кабинете 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 Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества;
- Перечень организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН.

В случае, если при приемке Клиента сотрудник ООО АКФ «Гранд», выполняющий функции по идентификации, обнаружил совпадение идентификационных данных Клиента, Представителя Клиента и (или) Выгодоприобретателя, а также Бенефициарного владельца Клиента с идентификационными данными лица, включенного в Перечни РФМ, сотрудник незамедлительно информирует СДЛ о таком совпадении.

Наличие Клиента, Представителя Клиента и (или) Выгодоприобретателя, а также Бенефициарного владельца Клиента в Перечнях РФМ является основанием для прекращения приемки Клиента и отказа Клиенту в оказании Услуг.

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

Сведения о Клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарных владельцах фиксируются в Анкете. 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 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 ООО АКФ «Гранд».

Полученные при проведении идентификации копии документов приобщаются к Анкете.

4. Программа изучения клиентов

4.1. При приеме на обслуживание и обслуживании Клиентов аудитор получает информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с ООО АКФ «Гранд», на регулярной основе принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиентов.

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

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

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

5.1. Оценка рисков проводится в следующих случаях:

- при возникновении договорных отношений с Клиентом (до принятия его на обслуживание);
- в ходе обслуживания Клиента;

5.2. Оценка рисков до приема на обслуживание проводится в отношении Клиентов, которым предполагается оказание услуг.

5.3. Решение о наличии риска принимается сотрудниками 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 ООО АКФ «Гранд»;
- сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента;
- сведения о финансовом положении Клиента;
- сведения о деловой репутации Клиента;
- иные сведения по усмотрению сотрудников ООО АКФ «Гранд».

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

5.5. Система управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ включает:

- совокупность взаимосвязанных элементов, обеспечивающих достижение одной из важнейших целей внутреннего контроля ООО АКФ «Гранд» в целях противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ;
- управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения в целях его минимизации.

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

- процедуры управления риском ООО АКФ «Гранд»;
- организационная структура управления риском ООО АКФ «Гранд».

5.7. Управление риском проводится путем выполнения следующих процедур:

5.7.1. 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 риска по каждой из указанных категорий рисков, определены в Приложении №4 к ПВК.

5.7.2. Оценка риска – процесс определения риска с использованием установленных факторов риска. Риск может быть установлен и не установлен. должны учитывать при оценке риска:

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

б) рекомендации федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - Федеральная служба по финансовому мониторингу);

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.

5.7.3. Реагирование на риски – принятие решения о выборе способа управления риском, предполагающего проведение определенных мероприятий. Способами управления риском в ООО АКФ «Гранд» являются *избежание риска, принятие риска, снижение (минимизация) риска.*

5.7.4. Мониторинг, анализ и контроль за риском.

Функционирование системы управления риском осуществляется в рамках его организационной структуры. Управление операционными рисками в ООО АКФ «Гранд» осуществляется централизованно, в порядке, установленном настоящей Программой оценки степени (уровня) риска и принятия мер по снижению рисков.

Ответственными за управление рисками являются:

- руководитель ООО АКФ «Гранд»;
- СДЛ ООО АКФ «Гранд»;

- сотрудники ООО АКФ «Гранд», непосредственно взаимодействующие с Клиентами.

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

5.8.1. Оценка 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).

5.8.2. При оценке рисков проводится классификация Клиентов по следующим группам риска:

- а) высокая степень (уровень) риска;*
- б) средняя степень (уровень) риска;*
- в) низкая степень (уровень) риска.*

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

5.8.3. В отношении Клиентов, принятых на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, ответственные лица осуществляют постоянный мониторинг присвоенной Клиенту группы риска. При выявлении факторов, на основании которых оценивается группа риска, принимается решение о пересмотре присвоенной Клиенту группы риска.

5.9. В проводятся мероприятия, направленные на снижение группы 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 Федеральной службы по финансовому мониторингу о сделке или финансовой операции клиента в соответствии с пунктом 2 статьи 7.1 Закона № 115-ФЗ;
- д) иные меры.

5.10. Присвоенный уровень риска ОД/ФТ/ФРОМУ фиксируется в Анкете.

6. Программа выявления операций

6.1. Данная программа предусматривает процедуры, которые должны проводить сотрудники ООО АКФ «Гранд»:

- 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;
- выявления операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ по указанным в нем основаниям.

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

6.2.1. Сотрудники ООО АКФ «Гранд», принимающие участие в оказании аудиторских, бухгалтерских, юридических услуг, обязаны обеспечивать повышенное внимание к подозрительным операциям Клиентов. При рассмотрении рисков ОД/ФТ/ФРОМУ учитываются также критерии и признаки необычных сделок, установленные Приказом № 103 (Приложении № 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 ООО АКФ «Гранд»:

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 и/или СДЛ, будут необходимы.

6.3. Механизм взаимодействия между сотрудниками ООО АКФ «Гранд», обнаружившими подозрительные операции, СДЛ и руководителем.

6.3.1. При возникновении любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции Клиента могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, сотрудник ООО АКФ «Гранд», 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 и относящиеся к подозрительной операции (сделке).

6.3.2. СДЛ по результатам рассмотрения внутреннего сообщения и материалов, переданных сотрудником ООО АКФ «Гранд», являющимся руководителем соответствующего задания, принимает решение о необходимости информирования Росфинмониторинга. В соответствии с пунктом 4 статьи 7.1 Закона № 115-ФЗ сотрудники не вправе разглашать факт передачи в Росфинмониторинг соответствующей информации.

6.3.3. Решение об отнесении операции к категории подозрительных и о направлении сведений в РФМ принимает Руководитель (СДЛ или иное лицо в случаях наделения его соответствующими полномочиями).

6.3.4. Руководитель (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 о факте направления уведомления в адрес РФМ.

6.4. В случае подготовки или осуществления от имени или по поручению своего клиента операций с денежными средствами или иным имуществом Сотрудник документально фиксирует информацию, полученную в результате реализации настоящей Программы посредством составления внутреннего сообщения по форме, указанной в Приложении №2 к ПВК.

6.5. 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 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.

6.6. Соблюдение сотрудниками требований правил внутреннего контроля осуществляется в рамках непрерывного мониторинга системы контроля качества ООО АКФ «Гранд».

7. Программа замораживания (блокирования)

7.1. Общество осуществляет проверку наличия или отсутствия в отношении Клиента, представителя Клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6, подпунктами 6 и 6.1 пункта 1 статьи 7, пунктом 2 статьи 7.4, пунктами 2 и 6 статьи 7.5 Закона как до приема Клиента на обслуживание (в процессе идентификации), так и в ходе обслуживания Клиента.

7.2. Общество обязано применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее – Меры по замораживанию), за исключением случаев, установленных пп. 2.4 и 2.5 ст. 6, п.7 ст. 7.5. Закона, незамедлительно, но **не позднее одного рабочего дня** со дня размещения в Личном кабинете на официальном сайте Росфинмониторинга информации о включении организации или физического лица (Клиента, представителя Клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца) в один из следующих перечней:

- организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – «Перечень 1»). В Перечень 1 включаются физические и юридические лица по основаниям, предусмотренным пп. 1 - 5 п. 2.1 ст. 6 Закона (далее – «Национальная часть Перечня 1»), а также по основаниям, предусмотренным пп. 6 - 7 п. 2.1 ст. 6 Закона (далее – «Международная часть Перечня 1»), включая всех лиц, внесенных в соответствии с Резолюциями СБ ООН (в том числе резолюциями 1267/1989/2253, 1988, а также последующие резолюции);

- организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее – «Перечень 2»);

- организаций и физических лиц, в отношении которых межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, в соответствии со ст. 7.4 Закона (далее – «Перечень 3»).

7.3. Общество незамедлительно информирует о принятых мерах Росфинмониторинг в порядке, установленном Правительством Российской Федерации¹. Информирование осуществляется через Личный кабинет на сайте Росфинмониторинга.

7.4. Общество применяет Меры по замораживанию в тех случаях, когда Общество фактически имеет такую возможность, в частности, когда Общество готовит или осуществляет от имени и по поручению Клиентов операции по управлению денежными средствами, ценными бумагами, банковскими счетами, счетами ценных бумаг или иным имуществом Клиента.

7.5. Меры по замораживанию предполагают создание условий, при которых лица, указанные в п. 7.2., лишаются возможности получения и (или) распоряжения денежными средствами и (или) имуществом (в том числе доходом от имущества, таким как проценты по вкладам, дивиденды и иным доходом, получаемым от имущества, принадлежащего указанным лицам), в частности, путем:

- введения Обществом запрета на осуществление операций за счет денежных средств, переданных/перечисленных Обществу, лицом, в отношении которого применяются Меры по замораживанию, или третьим лицом для указанного лица;

- введения Обществом запрета на осуществление операций по выплате лицам, в отношении которых применяются Меры по замораживанию, денежных средств, на которые у названного лица возникает право требования, вытекающее из заключенных между ним и Обществом гражданско-правовых отношений (например, предоставление займов, возврат ранее перечисленных на лицевой счет абонента денежных средств; выплата абоненту денежных средств неиспользованного остатка с его лицевого счета; и т.д.).

¹ Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 N 209

– введения Обществом запрета на осуществление операций с имуществом, переданным Обществу, лицами, в отношении которых применяются Меры по замораживанию;

– введения Обществом запрета на передачу имущества в рамках договоров купли-продажи или иных договоров, направленных на отчуждение Обществом имущества (например, продажа недвижимого имущества и т.д.);

– введения Обществом запрета на осуществление операций по передаче имущества лицам, в отношении которых применяются меры по замораживанию, на которое у названных лиц возникает право требования, вытекающее из заключенных между ним и Обществом гражданско-правовых отношений (например, передача имущества по договору финансовой (аренды) лизинга, заключение договоров аренды).

7.6. Введение Мер по замораживанию осуществляется на основании приказа Генерального директора Общества.

7.7. Основаниями для снятия принятых Мер по замораживанию являются исключение лиц, указанных в п. 7.2 ПВК, из соответствующих перечней.

7.8. Общество информирует Клиента о принятых в отношении него Мерах по замораживанию в течение 3 (трех) рабочих дней с момента введения Обществом таких мер.

7.9. Общество также применяет Меры по замораживанию в рамках осуществления операций, предусмотренных пп. 2.4 и 2.5 ст. 6, п. 4 ст. 7.4, п. 7 ст. 7.5 Закона, в следующем порядке:

7.9.1. В отношении физических лиц, включенных в Национальную часть Перечня 1 по основаниям, предусмотренным пп. 2, 4 и 5 п. 2.1 ст. 6 Закона, Общество приостанавливает на срок 5 (пять) рабочих дней следующие операции, совершенные в целях обеспечения их жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ними членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода:

– - операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи;

– - операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица;

– - в порядке, установленном п. 10 ст. 7 Закона, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем 10 000 рублей, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у них до включения в Перечень 1.

– В случае, если в течение указанного срока Росфинмониторингом в соответствии со ст. 8 Закона не издано постановление о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом на срок до 30 суток, приостановленная операция подлежит осуществлению.

7.9.2. Физические лица, включенные в Международную часть Перечня 1, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ними членов их семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в Международную часть Перечня 1,

в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены Меры по замораживанию, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Российской Федерацией перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в Росфинмониторинг с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых Мер по замораживанию.

МИД России во взаимодействии с Росфинмониторингом обеспечивает рассмотрение этого заявления международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами в соответствии с полномочиями, предусмотренными ст. 10.2 Закона.

Росфинмониторинг незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами решения об удовлетворении указанного заявления, информирует об этом в порядке, установленном Правительством РФ, Общество, в целях частичной или полной отмены применяемых Мер по замораживанию.

Росфинмониторинг также информирует заявителя о принятом международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами решении.

7.9.3. Физическое лицо, включенное в Перечень 2, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в Перечень 2, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены Меры по замораживанию, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в составляемые Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с распространением оружия массового уничтожения, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в Росфинмониторинг с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых Мер по замораживанию.

МИД России во взаимодействии с Росфинмониторингом обеспечивает рассмотрение этого заявления международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами в соответствии с полномочиями, предусмотренными ст. 10.2 Закона.

Росфинмониторинг незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об удовлетворении вышеуказанного заявления информирует об этом Общество, в целях частичной или полной отмены применяемых Мер по замораживанию.

7.9.4. В соответствии со ст. 7.4 Закона в целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании, межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма решается вопрос о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей. Выплата указанного пособия осуществляется за

счет замороженных денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

В соответствии с п. 12 Положения о Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 18.11.2015 № 562, физическое лицо, в отношении которого принято решение о замораживании его имущества, вправе направить в Межведомственную комиссию заявление в письменной форме об изменении размера назначенного ему ежемесячного гуманитарного пособия.

8. Программа обучения

8.1. СДЛ и сотрудники ООО АКФ «Гранд», на которых распространяются настоящие ПВК, могут проходить обучение по ПОД/ФТ/ФРОМУ в следующих формах:

- обучение по принятым программам ООО АКФ «Гранд»;
- обучение по программам саморегулируемой организации аудиторов;
- обучение по программам РФМ;
- самостоятельное изучение законодательства Российской Федерации 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.11.1, разрабатываются с учетом требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также особенностей деятельности и ее Клиентов. Такие программы могут предусматривать:

- изучение нормативных правовых актов Российской Федерации 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 прохождения сотрудниками ООО АКФ «Гранд» обучения устанавливается руководителем.

9. Программа проверки системы контроля качества

9.1. Программа проверки системы внутреннего контроля устанавливает единые требования к осуществлению контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ их осуществления, а также организационно-распорядительных документов ООО АКФ «Гранд», 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 ООО АКФ «Гранд».

9.4. При проведении проверки в обязательном порядке проверяется соответствие ПВК и прочих организационно-распорядительных документов законодательству Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также исполнением сотрудниками внутренних организационно-распорядительных документов 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 Российской Федерации по ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ и иных организационно-распорядительных документов ООО АКФ «Гранд», принятых в целях организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

б) сведения о мерах, необходимых для устранения нарушений;

в) иные сведения.

9.6. СДЛ подготавливает и представляет не позднее 1 октября года, следующего за отчетным, Руководителю отчет, который включает информацию о соответствии ПВК и прочих организационно-распорядительных документов законодательству Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, результатах реализации ПВК, рекомендуемых мерах по улучшению в 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. 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;

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

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

10.5. 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 ООО АКФ «Гранд», в соответствии со своими должностными обязанностями.

10.6. Рабочие документы по проверке соблюдения аудируемым лицом требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ приведены в *Приложении*.

11. Порядок предоставления сведений в РФМ

11.1. Для взаимодействия с Росфинмониторингом, а также реализации своих прав и обязанностей аудитор должен использовать информационный ресурс - личный кабинет на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга. Личный кабинет предназначен, в частности, для получения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма.

11.2. Решение по отправке сообщения в РФМ принимает Руководитель.

11.3. В случае, если Руководитель (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 формализованных электронных сообщений (далее по тексту – «ФЭС») через Личный кабинет ООО АКФ «Гранд».

11.3.1. При предоставлении сведений в РФМ руководствуется требованиями Федерального закона, Приказами РФМ и иными нормативными документами.

11.3.2. 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.

11.3.3. Направляемая в электронной форме информация в виде ФЭС подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью ООО АКФ «Гранд». Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи ООО АКФ «Гранд», которой подписываются передаваемые сообщения является руководитель ООО АКФ «Гранд».

11.3.4. 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 должна 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.

11.3.5. Ответственным за подготовку и представление информации в РФМ, в том числе за формирование и направление ФЭС, является СДЛ ООО АКФ «Гранд». СДЛ отвечает также за исправление ошибок в сообщениях в случае их неприятия.

11.4. Сотрудники ООО АКФ «Гранд» не вправе информировать Клиентов в т.ч. ЛОКУ о факте передачи в РФМ информации в соответствии с настоящим разделом ПВК.

11.5. Работники ООО АКФ «Гранд», нарушившие порядок представления информации, установленный настоящими ПВК, несут ответственность согласно законодательству Российской Федерации.

11.6. При передаче в РФМ информации, ООО АКФ «Гранд» обеспечивает ее защиту в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.7. Результаты проверки и информация, переданная в Росфинмониторинг, является конфиденциальной и не должны разглашаться клиенту и иным лицам.

12. Заключительные положения.

12.1. ПВК должны быть доступны и доведены до сведения каждого сотрудника ООО АКФ «Гранд».

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

12.3. 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.