

«Утверждаю»

Директор ООО «Бастион»

Л.В.Голева

2020 года



ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ

(ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ

ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ

ТЕРРОРИЗМА

ООО «Бастион»

(наименование организации)

Бузулук

2020 год

1. Общие положения

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

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

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

- постановления Правительства Российской Федерации от 18.01.2003 № 27 «Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом»;

- постановления Правительства Российской Федерации от 05.12.2005 № 715 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления» (далее – Постановление № 715);

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

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

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

- приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 17.02.2011 № 59 «Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (далее – Положение о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей);

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

Правила внутреннего контроля являются документом, который:

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

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

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

Настоящие Правила включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

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

б) программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей (далее - программа идентификации);

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

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

д) программа документального фиксирования информации;

е) программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее соответственно - Федеральный закон, программа по приостановлению операций (сделок));

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

з) программа проверки осуществления внутреннего контроля;

и) программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - программа хранения информации);

2. Программа организации внутреннего контроля

2.1. Внутренний контроль - деятельность ООО «Бастион», по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

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

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

- организация и осуществление внутреннего контроля;

- обязательный контроль;

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

- иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

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

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

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

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

4) недопущение информирования клиентов, иных лиц о мерах, принимаемых организацией в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом;

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

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

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

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

Примечание: В соответствии с Постановлением № 715 к специальным должностным лицам организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (далее - организации), ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, предъявляются следующие квалификационные требования:

а) наличие высшего профессионального образования по специальностям, относящимся к группе специальностей «Экономика и управление», либо по специальности «Юриспруденция», относящейся к группе специальностей «Гуманитарные и социальные науки», подтвержденного в установленном порядке, а при отсутствии указанного образования - опыта работы не менее двух лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

б) прохождение обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями, устанавливаемыми согласно Постановлению № 715.

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

В случае внесения в Федеральный закон либо иные нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ изменений, ООО «Бастион» в течение 30 календарных дней с даты вступления в силу указанных изменений либо вступления в силу нового нормативного правового акта вносит в свои правила внутреннего контроля соответствующие изменения.

Примечание:

1. В организации (с учетом особенностей ее структуры, штатной численности, клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами организации и их операциями) может быть сформировано или определено структурное подразделение, выполняющее функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Правила внутреннего контроля в организации должны содержать описание системы внутреннего контроля в организации и ее филиале (филиалах) (при их наличии),

3. Программа идентификации.

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

- установление определенных ст. 7 Федерального закона сведений в отношении клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя;
- проверку наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с п. 2 ст. 6 Федерального закона;
- определение принадлежности клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя к иностранному публичному должностному лицу;
- выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);
- оценку и присвоение клиенту степени (уровня) риска;
- обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов организации, установления и идентификации выгодоприобретателей.

3.2. ООО «Бастион» в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона предпринимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по сбору сведений и документов, свидетельствующих, что клиент действует к выгоде или в интересах другого лица (выгодоприобретателя), в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций (сделок), а также по идентификации выгодоприобретателя.

3.3 ООО «Бастион» осуществляет идентификацию на основании действительных на дату предъявления документов, содержащих сведения, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя.

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

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

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

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

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

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

Примечание:

1. При проведении идентификации сведения о клиенте, а также представителе клиента и (или) выгодоприобретателе целесообразно фиксировать в анкете клиента либо иным способом, предусмотренным организацией в правилах внутреннего контроля, за исключением случаев обязательного составления анкеты, предусмотренных приказом № 59.

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

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

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

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

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

в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или операции у организации возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

имеются основания для документального фиксирования информации, предусмотренные пунктом 2 статьи 7 Федерального закона;

организация оценивает степень (уровень) Риска как повышенную.

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

3.9. ООО «Бастион» при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, использует сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний, а также сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов, получаемые в соответствии с абзацем 5 статьи 9 Федерального закона от соответствующих федеральных органов исполнительной власти в установленном порядке.

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

3.11. В целях принятия на обслуживание клиентов, являющихся иностранными публичными должностными лицами, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, ООО «Бастион» обязано:

- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

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

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

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

- уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, иностранными публичными должностными лицами, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц в случае, если они находятся на обслуживании в кредитной организации.

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

3.12. При проведении ООО «Бастион» проверки наличия информации о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности (далее - Перечень) используется актуальный на дату такой проверки Перечень.

Результаты проверки клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, а также дата проверки фиксируются организацией в анкете клиента либо иным способом, предусмотренным в правилах внутреннего контроля.

4. Программа оценки риска.

4.1. В рамках идентификации клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, а также при проведении операций и сделок организация ООО «Бастион» оценивает и присваивает клиенту степень (уровень) риска.

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

Перечень признаков повышенной степени (уровня) Риска приведен в Приложении № 7 к настоящим Правилам.

4.2. ООО «Бастион» оценивает степень (уровень) Риска при установлении деловых отношений с клиентом (принятии его на обслуживание).

Если операции (сделки) или деятельность клиента отнесены к повышенному риску, организация уделяет повышенное внимание операциям (сделкам), проводимым этим клиентом, в целях выявления оснований для документального фиксирования информации, предусмотренных абзацем 4 пункта 2 статьи 7 Федерального закона, операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок, предусмотренные в правилах внутреннего контроля, и в целях представления в уполномоченный орган сведений об операциях, установленных пунктом 3 статьи 7 Федерального закона.

4.3. Оценка степени (уровня) Риска, а также обоснование оценки Риска фиксируются организацией в анкете клиента.

Примечание: Организация может предусмотреть в Правилах иной способ фиксирования информации об оценке степени (уровня) Риска и обосновании оценки Риска.

5. Программа выявления операций.

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

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

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

Определение принадлежности операции к операциям, предусмотренным п. 3 ст. 7 Федерального закона, ООО «Бастион» осуществляет на основании критериев и признаков выявления сделок, приведенных в Приложении № 6 к настоящим правилам внутреннего контроля.

5.4. При выявлении признаков необычной операции (сделки) организация анализирует иные операции (сделки) клиента для подтверждения обоснованности подозрений осуществления им операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

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

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

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

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

5.5. По итогам изучения операции (сделки) руководитель организации либо уполномоченное им должностным лицом принимает решение:

а) о признании операции (сделки) клиента подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона;

б) о признании выявленной необычной операции (сделки) подозрительной операцией (сделкой), осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма;

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

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

Примечание: Организация самостоятельно (с учетом особенностей ее структуры, штатной численности, клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами организации и их операциями определяет процедуры выявления:

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

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

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

6. Программа документального фиксирования информации.

6.1. На основании результатов программы выявления операций ООО «Бастион» документально фиксирует информацию при выявлении признаков совершения клиентом:

а) операции (сделки), подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона;

б) операции (сделки), подпадающей под критерии выявления и (или) признаки необычной операции (сделки);

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

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

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

6.3 В случае выявления признаков совершения клиентом операции (сделки), подлежащей обязательному контролю, в соответствии с требованиями Федерального закона, или необычной операции (сделки) сотрудник организации, выявивший указанную операцию (сделку), составляет **внутреннее сообщение** - документ, содержащий сведения

об указанной операции (сделке) (далее – внутреннее сообщение), по форме, утверждаемой руководителем ООО «Бастион» со следующими реквизитами:

1) категория операции (сделки) (подлежащая обязательному контролю либо необычная операция), критерии (признаки) либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам);

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

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

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

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

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

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

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

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

Примечание: Форма внутреннего сообщения, порядок, сроки и способ его передачи ответственному лицу определяются организацией самостоятельно и отражаются в Правилах.

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

- запутанный или необычный характер операции (сделки), не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

- несоответствие операции (сделки) целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;

- неоднократное совершение операций (сделок), характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом;

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

6.5. ООО «Бастион», представляет информацию в Росфинмониторинг в соответствии с Инструкцией.

7. Программа по приостановлению операций (сделок)

7.1. ООО «Бастион» приостанавливает операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на два рабочих дня с даты, когда распоряжения клиентов об их осуществлении должны быть выполнены, и не позднее рабочего дня, следующего за днем приостановления операции, представляет информацию о них в Росфинмониторинг в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в

отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона порядке сведения об их участии в террористической деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

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

7.2. ООО «Бастион» вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона.

Приостановление операций в соответствии с пунктом 10 ст. 7 Федерального закона и отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 11 ст. 7 Федерального закона не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров.

Примечание: В Программе приостановления операций организация самостоятельно определяет сроки и порядок принятия мер, направленных на:

а) приостановление в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона операций (сделок), в которых одной из сторон является организация или физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности или терроризме, и информирование Федеральной службы по финансовому мониторингу в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона;

б) приостановление операций (сделок) клиента в случае получения постановления Федеральной службы по финансовому мониторингу о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона;

в) приостановление операций (сделок) клиента на дополнительный срок в случае получения решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона.

8. Программа подготовки и обучения сотрудников организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - программа подготовки и обучения сотрудников организации).

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

8.2. Программа подготовки и обучения сотрудников организации предусматривает:

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

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

в) изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных сделок.

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

В перечень включаются следующие сотрудники:

а) руководитель организации;

б) руководитель филиала организации;

в) заместитель руководителя организации (филиала), в соответствии с должностными обязанностями курирующий вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

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

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

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

ж) сотрудники службы внутреннего контроля организации (филиала), при наличии;

з) иные сотрудники организации (филиала) по усмотрению руководителя организации и с учетом особенностей деятельности организации (филиала) и ее клиентов.

8.4. Формы, периодичность и сроки обучения.

Обучение проводится в следующих формах:

а) вводный инструктаж;

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

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

Вводный инструктаж в организации проводится специальным должностным лицом при приеме на работу на должности либо для выполнения функций, указанные (указанных) в пунктах 8.1 настоящей Программы, и при переводе (временном переводе) на должности либо для выполнения функций, указанные (указанных) в пунктах 8.1 настоящей Программы.

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

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

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

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

при поручении сотруднику организации работы, выполняемой сотрудниками организации, указанными в пункте 8.1 настоящей Программы, но не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет изменения условий заключенного с сотрудником трудового договора.

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

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

Однократное обучение в форме целевого инструктажа также должны пройти:

- а) руководитель организации (филиала);
- б) главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;
- в) руководитель юридического подразделения организации (филиала) либо юрист организации;

Примечание:

Лица, указанные в подпунктах "а", "б" и "в", назначаемые на соответствующие должности после вступления в силу Положения, должны пройти однократное обучение в форме целевого инструктажа в течение года с даты возложения соответствующих должностных обязанностей.

Лица, занимающие на момент вступления в силу Положения должности, указанные в подпунктах "а", "б" и "в" настоящего пункта, должны пройти однократное обучение в форме целевого инструктажа в течение года с даты вступления в силу Положения.

Лицам, прошедшим к моменту вступления в Приказа № 203 обучение в форме целевого инструктажа в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 ноября 2008 года № 256 "Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", повторное прохождение целевого инструктажа не требуется.

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

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

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

Повышение уровня знаний не реже одного раза в три года проходят специальное должностное лицо организации (филиала), а также сотрудники организаций, обозначенные в пункте 8.1 настоящей Программы.

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

8.5. Учет прохождения сотрудниками организации обучения.

ООО «Бастион» ведет учет прохождения ее сотрудниками обучения.

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

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

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

9. Программа проверки осуществления внутреннего контроля.

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

9.2. Специальное должностное лицо ООО «Бастион» либо иное уполномоченное руководителем лицо систематически, но не реже одного раза в полугодие:

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

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

10. Программа хранения информации

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

- а) документов, содержащих сведения о клиенте организации, представителе клиента, выгодоприобретателе, полученных на основании Федерального закона, иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также правил внутреннего контроля;
- б) документов, касающихся операций (сделок), сведения о которых представлялись в Федеральную службу по финансовому мониторингу, и сообщений о таких операциях (сделках);

в) документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со статьей 7 Федерального закона, Требованиями к Правилам и настоящими Правилами;

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

д) внутренних сообщений;

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

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

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

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

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

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

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

2. Организация реализации правил внутреннего контроля.

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

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

5. Организация и осуществление представления в Росфинмониторинг сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и иными нормативными правовыми актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

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

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

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

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

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

12. Обеспечение соответствующего режима защиты и хранения фиксируемой информации.

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

Для выполнения указанных функций ответственному лицу предоставляется право:

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

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

3. Получать объяснения от сотрудников, касающиеся реализации правил.

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

12. Заключительные положения

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

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

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

**Сведения, устанавливаемые в целях идентификации физического лица и
фиксируемые в анкете клиента**

1. ООО «Бастион» устанавливает и фиксирует следующие сведения в отношении физических лиц:

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

1.2. Гражданство.

1.3. Дата рождения.

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

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

1.6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

1.7. Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

1.8. Сведения (адрес) о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания).

1.9. Место рождения (при наличии согласия физического лица).

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

3. Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки.

4. Сведения о принадлежности клиента к иностранному публичному должностному лицу.

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

6. Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом).

7. Дата заполнения анкеты.

8. Дата обновления анкеты.

9. Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом.

10. Подпись лица, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени, а также отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должности) или фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность лица, заполнившего анкету клиента в форме электронного документа.

11. Иные сведения.

**Сведения, устанавливаемые в целях идентификации юридического лица и
фиксируемые в анкете клиента**

1. ООО «Бастион» устанавливает и фиксирует следующие сведения в отношении юридических лиц:

1.1. Наименование (полное, сокращенное (если имеется) и наименование на иностранном языке (если имеется)).

1.2. Организационно-правовая форма.

1.3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации - для нерезидента.

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

1.5. Адрес (место нахождения), указанный в Едином государственном реестре юридических лиц (для резидента); место нахождения, указанное в учредительных документах; адрес (место нахождения) представительства, отделения, иного обособленного подразделения нерезидента на территории Российской Федерации либо сведения о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания) физического лица - уполномоченного представителя нерезидента на территории Российской Федерации (при наличии).

1.6. Номера контактных телефонов и факсов.

1.7. Дата государственной регистрации юридического лица (при наличии).

1.8. Почтовый адрес (при наличии).

1.9. Коды форм федерального государственного статистического наблюдения (при наличии).

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

3. Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки.

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

5. Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом).

6. Дата заполнения анкеты.

7. Дата обновления анкеты.

8. Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом.

9. Подпись лица, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени, а также отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должности) или фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность лица, заполнившего анкету клиента в форме электронного документа.

10. Иные сведения.

**Сведения, устанавливаемые в целях идентификации индивидуального
предпринимателя и фиксируемые в анкете клиента**

1. ООО «Бастيون» устанавливает и фиксирует следующие сведения в отношении индивидуальных предпринимателей:

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

1.2. Гражданство.

1.3. Дата рождения.

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

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

1.6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

1.7. Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

1.8. Сведения (адрес) о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания).

1.9. Место рождения (при наличии согласия физического лица).

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

1.11. Почтовый адрес и номера контактных телефонов и факсов.

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

3. Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки.

4. Сведения о принадлежности клиента к иностранному публичному должностному лицу.

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

6. Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом).

7. Дата заполнения анкеты.

8. Дата обновления анкеты.

9. Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом.

10. Подпись лица, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени, а также отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должности) или фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность лица, заполнившего анкету клиента в форме электронного документа.

11. Иные сведения.

**Сведения, устанавливаемые в целях идентификации выгодоприобретателя -
физического лица и фиксируемые в анкете клиента**

1. ООО «Бастيون» устанавливает и фиксирует следующие сведения в отношении выгодоприобретателя – физического лица:

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

1.2. Гражданство.

1.3. Дата рождения.

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

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

1.6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

1.7. Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

1.8. Сведения (адрес) о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания).

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

3. Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки.

4. Сведения о принадлежности клиента к иностранному публичному должностному лицу.

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

6. Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом).

7. Дата заполнения анкеты.

8. Дата обновления анкеты.

9. Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом.

10. Подпись лица, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени, а также отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должности) или фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность лица, заполнившего анкету клиента в форме электронного документа.

11. Иные сведения.

**Сведения, устанавливаемые в целях идентификации выгодоприобретателя –
юридического лица и фиксируемые в анкете клиента**

1. ООО «Бастиян» устанавливает и фиксирует следующие сведения в отношении выгодоприобретателя – юридического лица:

1.1. Наименование (полное, сокращенное (если имеется) и наименование на иностранном языке (если имеется)).

1.2. Организационно-правовая форма.

1.3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации - для нерезидента.

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

1.5. Адрес (место нахождения), указанный в Едином государственном реестре юридических лиц (для резидента); место нахождения, указанное в учредительных документах; адрес (место нахождения) представительства, отделения, иного обособленного подразделения нерезидента на территории Российской Федерации либо сведения о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания) физического лица - уполномоченного представителя нерезидента на территории Российской Федерации (при наличии).

1.6. Номера контактных телефонов и факсов.

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

3. Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки.

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

5. Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом).

6. Дата заполнения анкеты.

7. Дата обновления анкеты.

8. Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом.

9. Подпись лица, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени, а также отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должности) или фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность лица, заполнившего анкету клиента в форме электронного документа.

10. Иные сведения.

ОСНОВНЫЕ КРИТЕРИИ ВЫЯВЛЕНИЯ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК

№п/п	
1	Немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений (помимо установленных нормативными правовыми документами), но запрашиваемых в соответствии со сложившейся практикой, в том числе о своем доверителе (в случае, когда клиент выступает в качестве представителя юридического или физического лица) либо выгодоприобретателе, а также излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки)
2	Наличие нестандартных или необычно сложных схем по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данные клиентом, или от обычной рыночной практики
3	Предложение клиента осуществить возврат причитающейся суммы по расторгнутой сделке либо третьим лицам, 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
4	Предложение клиента осуществить возврат причитающейся суммы по расторгнутой сделке либо третьим лицам, 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
5	Настоятельное желание клиента работать самостоятельно с удаленного терминала
6	Внесение в операцию (сделку) дополнений и изменений, не соответствующих установившейся практике
7	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент
8	Внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
9	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
10	Осуществление операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент
11	Сложности, возникающие при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации по операции (сделке), представление клиентом информации, которую невозможно проверить или данная проверка является слишком дорогостоящей
12	Невозможность установления контрагентов клиента
13	Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами
14	Совершение операций с ценными бумагами, в том числе с векселями, необеспеченными активами своих эмитентов
15	Приобретение или продажа физическим лицом ценных бумаг за наличный

	расчет
16	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы
17	Использование счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора
18	Участник операции с денежными средствами или иным имуществом <*>зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный налоговый 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
19	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции
20	Существенное отклонение суммы сделки относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента
21	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
22	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий договора, если размер неустойки превышает десять процентов от суммы не поставленных товаров невыполненных работ, не оказанных услуг)
23	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
24	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров <*>(работ, услуг) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или не территории, предоставляющем(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне)
25	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера
26	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
27	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
28	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
29	Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом
30	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому более чем в два раза ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России (п. 30 в ред. Приказа Росфинмониторинга от 14.03.2011 N 87)
31	Иные критерии по усмотрению организации

ОСНОВНЫЕ ПРИЗНАКИ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК

№п/п	
1.	Предложение клиента существенно (более чем в два раза) увеличить размер страховой суммы, с соответствующим увеличением размера страховой премии, по действующему договору страхования жизни или иному виду накопительного страхования, заключенному юридическим или физическим лицом
2.	Многократное внесение изменений в договор страхования в связи с заменой страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя
3.	Периодическое заключение клиентом двух и более договоров страхования жизни в пользу третьего лица сроком до пяти лет
4.	Предложение страхователя перестраховать риск в организации, <*>зарегистрированной в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне), либо в страховых и/или перестраховочных организациях, не имеющих рейтингов международных рейтинговых агентств, а также совершение операций в рамках договора с такими организациями
5.	Клиент заключает договоры страхования с организациями, находящимися за пределами региона его места жительства (регистрации)
6.	Клиент обращается к страховщику с предложением о расширении в договоре страхования страхового покрытия рисков, выходящих за рамки его обычной деятельности
7.	При обращении клиент беспокоится о возможности досрочного прекращения договора страхования, а не о выполнении условий полиса (договора)
8.	Клиент заключает договоры страхования, сумма уплачиваемых страховых премий по которым очевидно превышает его платежеспособность
9.	Предоставление или получение страховой услуги с тарифной ставкой, которая более чем в 2 раза превышает среднюю тарифную ставку по аналогичной услуге на внутреннем рынке страхования
10.	Совершение одной или нескольких сделок купли-продажи ценных бумаг и/или имущественных прав (далее - иные финансовые инструменты), предусмотренных пунктом 6 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, N 17, ст. 1918; 2001, N 33, ст. 3424; 2002, N 52 (ч. II), ст. 5141; 2006, N 1, ст. 5; N 17 (ч. I), ст. 1780; N 31 ч. I), ст. 3437; N 43, ст. 4412; 2007, N 1 (ч. I), ст. 45; N 18, ст. 2117; N 22, ст. 2563; N 41, ст. 4845; N 50, ст. 6247; N 50, ст. 6249; 2008, N 44, ст. 4982; N 52 (ч. I), ст. 6221; 2009, N 1, ст. 28, N 7, ст. 777, N 18 (ч. I), ст. 2154, N 23, ст. 2770), на общую сумму не менее 600000 рублей за счет внесенных клиентом в кассу организации - профессионального участника рынка ценных бумаг одновременно или по частям наличных денежных средств в размере, равном или большем 600000 рублей
11.	Внесение клиентом в кассу организации - профессионального участника рынка ценных бумаг одновременно или по частям наличных денежных средств в размере, равном или большем 600000 рублей
12.	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на рынке ценных бумаг (далее - организаторы торговли) на основании двух адресных заявок сделок с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами на сумму не менее 200000 рублей

	каждая, в которых покупатель и продавец действуют в интересах одного и того же выгодоприобретателя
13.	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента взаимных сделок, когда стороны таких сделок (профессиональные участники рынка ценных бумаг или их клиенты) регулярно меняются, выступая в качестве то продавцов, то покупателей, приобретая/продавая при этом одновременно или по частям одни и те же ценные бумаги и/или иные финансовые инструменты примерно одного и того же объема (в случае совершения взаимных сделок на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на основании двух адресных заявок)
14.	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделок по покупке и продаже одновременно или по частям одних и тех же ценных бумаг примерно одного и того же объема в течение одного торгового дня при условии, что цена сделки по продаже ниже или равна цене сделки по покупке, а рыночная цена ценной бумаги по итогам этого же торгового дня не может быть определена
15.	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделок купли-продажи ценных бумаг и/или иных финансовых документов с одним контрагентом, результатом которых является прибыль или убыток соответствующего профессионального участника рынка ценных бумаг или его клиента в совокупном размере 200000 и более рублей (в случае совершения сделок на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на основании двух адресных заявок)
16.	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделки купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся через организаторов торговли, по цене, существенно отличающейся от цены хотя бы в одной из сделок по этой ценной бумаге, совершенных профессиональным участником рынка ценных бумаг на внебиржевом рынке за последние 30 дней, предшествующих дате заключения рассматриваемой сделки
17.	Одновременная подача клиентом профессионального участника рынка ценных бумаг поручений на покупку и продажу ценных бумаг по ценам, существенно отличающимся от текущей цены
18.	Регулярное заключение клиентом срочных сделок на рынке ценных бумаг, результатам которых является постоянный доход или убыток клиента
19.	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделки купли-продажи ценных бумаг, обращающихся через организаторов торговли, на внебиржевом рынке или через организатора торговли на основании двух адресных заявок по цене, существенно отличающейся от рыночной цены такой ценной бумаги, рассчитанной на конец того торгового дня, в который она была совершена
20.	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента одной или нескольких сделок купли-продажи ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, в отношении которых имеется подозрение, что они совершаются с использованием служебной информации и/или в целях манипулирования ценами на рынке ценных бумаг
21.	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг операций РЕПО с ценными бумагами (сделки РЕПО), в которых цена второй части сделки РЕПО равна цене первой части сделки РЕПО (ставка РЕПО равна 0%) (либо совершение аналогичной по смыслу пары сделок по покупке и продаже ценных бумаг одного и того же количества с одним и тем же контрагентом при условии равенства цен)
22.	Регулярное совершение операций, связанных с фиксацией прав собственности на ценные бумаги, с одними и теми же ценными бумагами

	примерно в одном и том же объеме, в которых попеременно одни и те же лица выступают в качестве лиц, их отчуждающих и приобретающих, за исключением биржевых операций и сделок РЕПО
23.	Регулярное зачисление на лицевой счет (счет депо) и списание с лицевого счета (счета депо) одних и тех же ценных бумаг примерно в одном и том же объеме (за исключением биржевых операций и сделок РЕПО)
24.	Ежедневное зачисление на лицевой счет (счет депо) и списание с лицевого счета (счета депо) одного и того же количества одних и тех же ценных бумаг, в случае, если их количество на начало и на конец операционного дня одно и то же (за исключением биржевых операций и сделок РЕПО)
25.	Оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом
26.	Заключение договора лизинга (сублизинга), когда продавцом предмета лизинга и лизингополучателем выступает одно и то же лицо
27.	Предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение
28.	Совершение сделки с недвижимым имуществом по цене, ниже рыночной в 2 и более раз
29.	Неоднократная покупка и/или продажа физическим лицом объектов недвижимости
30.	Неоднократное совершение физическим лицом сделок с одним объектом недвижимости
31.	Использование 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.)
32.	Подозрение на использование 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)
33.	Безналичные денежные переводы от организаций за участие в игре на тотализаторе или в букмекерской конторе
34.	Подозрение в использовании в качестве средств платежа поддельных банкнот Центрального банка Российской Федерации или иностранной валюты (использование поддельных наличных денежных средств)
35.	Подозрение на предъявление поддельных лотерейных билетов при выигрыше
36.	Подозрение о подделке документов, используемых при приеме ставок на пари (подделка билетов тотализаторов и букмекерских контор)
37.	Подозрение на осуществление сговора между работниками игорного заведения и участником азартной игры или пари о заранее установленном исходе в азартной игре или пари
38.	Подозрение на использование игроками оборудования и устройств, заранее определяющих исход в азартной игре
39.	Получение приза в виде денежных средств по результатам розыгрыша призового фонда, сформированного имуществом
40.	Выплата выигрыша в розыгрыше призов, не принадлежащих организатору азартной игры на праве собственности
41.	Неоднократное получение ссуды под залог ювелирных изделий без последующего выкупа
42.	Неоднократное (2 и более раз в год) помещение физическим лицом имущества в ломбард, осуществляемое на территории субъекта Российской Федерации, не соответствующего месту регистрации физического лица
43.	Сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с признаками фальшивых отрисков пробирных клейм

44.	Сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм
45.	Систематическая сдача на комиссию, под залог или в скупку физическим лицом нескольких ювелирных изделий и/или однотипных ювелирных изделий, либо группой лиц однотипных ювелирных изделий, в том числе имеющих товарные бирки
46.	Систематическое приобретение физическим лицом нескольких ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и/или драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней
47.	Перечисление, по поручению клиента, денежных средств за реализованные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные изделия из них и лом таких изделий на счета третьих лиц
48.	Немотивированный отказ организации, осуществляющей операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и лома таких изделий, в предоставлении документов, подтверждающих постановку на специальный учет в органах федерального пробирного надзора либо копий этих документов
49.	Представление продавцом при купле-продаже стандартных и/или мерных слитков из аффинированных драгоценных металлов вместо оригиналов копий документов о качестве (паспорта или сертификата), а также спецификаций на них
50.	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
51.	Реализация продукции (прутьев, стержней, проволоки, пластин, полос, листов и т.п.), произведенной из стандартных и/или мерных слитков аффинированных драгоценных металлов без изменения химического состава
52.	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
53.	Клиент - юридическое лицо намеревается заключить договор об осуществлении переводов денежных средств с организацией федеральной почтовой связи (филиалом организации), расположенной за пределами региона (субъекта Российской Федерации) фактического осуществления деятельности клиента
54.	Характер деятельности клиента - юридического лица, являющегося отправителем почтовых переводов денежных средств, не предполагает постоянного (регулярного) перечисления почтовых переводов денежных средств в адрес физических лиц
55.	Несоответствие объема почтовых переводов денежных средств, перечисляемых через организацию федеральной почтовой связи (филиал организации), назначению платежа
56.	Неоднократное осуществление почтовых переводов денежных средств одним или несколькими юридическими лицами в адрес одного или нескольких физических лиц в крупных объемах
57.	Исключен. - Приказ Росфинмониторинга от 14.02.2012 N 43
58.	Регулярное перечисление платежей финансовому агенту в рамках договора финансирования под уступку денежного требования клиентом или третьими лицами, не являющимися должниками
59.	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.)
60.	Предоставление займа(ов) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, опекуну или иному лицу, являющемуся законным представителем (в том числе действующему на основании доверенности) члена (пайщика) кредитного потребительского кооператива (п. 60 введен Приказом Росфинмониторинга от 14.09.2010 N 242)
61.	Заключение с одним членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива нескольких договоров личных сбережений (займов) в течение трех месяцев на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей (п. 61 введен Приказом Росфинмониторинга от 14.09.2010 N 242)
62.	Передача членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива поручения о перечислении причитающихся ему денежных средств в пользу третьего лица (п. 62 введен Приказом Росфинмониторинга от 14.09.2010 N 242)
63.	Осуществление операции с государственными или муниципальными ценными бумагами на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей (п. 63 введен Приказом Росфинмониторинга от 14.09.2010 N 242)
64.	Дробление сумм денежных средств, размещаемых пайщиком, на несколько договоров в течение небольшого периода времени, при условии, что результат сложения указанных денежных средств (если бы они были оформлены одним договором) составляет или превышает сумму, эквивалентную 600 000 рублей (п. 64 введен Приказом Росфинмониторинга от 14.09.2010 N 242)
65.	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров, даже если сумма договора меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, с последующим оформлением сумм паевых взносов по истечении срока договора на один договор и (или) получением денежных средств в наличной форме (п. 65 введен Приказом Росфинмониторинга от 14.09.2010 N 242)
66.	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров, даже если сумма договора меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, с последующим досрочным расторжением договоров (п. 66 введен Приказом Росфинмониторинга от 14.09.2010 N 242)
67.	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких договоров, предусматривающих возврат денежных средств по первому требованию пайщика, даже если сумма договора меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, с последующим оформлением сумм на один договор и (или) получением денежных средств в наличной форме через незначительный промежуток времени (п. 67 введен Приказом Росфинмониторинга от 14.09.2010 N 242)
68.	Предоставление члену (пайщику) кредитного потребительского кооператива займа на сумму, равную или близкую к привлеченному от него паю, либо денежным средствам, переданным по договору личных сбережений (займа) (п. 68 введен Приказом Росфинмониторинга от 14.09.2010 N 242)
69.	Заключение в течение небольшого периода времени договоров в отношении юридического лица и аффилированного с ним юридического лица либо в отношении юридического лица и аффилированного с ним или находящимся в трудовых отношениях с ним физического лица, по которым одно из указанных лиц вносит денежные средства в кредитный кооператив, а другое указанное лицо получает денежные средства из кредитного кооператива на ту же или близкую к внесенной сумму, даже если сумма каждого договора меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей (п. 69 введен Приказом Росфинмониторинга от 14.09.2010 N 242)
70.	Поручение заемщика микрофинансовой организации перечислить

	предоставляемый ему заем на банковский счет, открытый в подразделении кредитной организации, действующей в регионе, отличном от места регистрации заемщика. (п. 70 введен Приказом Росфинмониторинга от 14.03.2011 N 87)
71.	Излишняя озабоченность заемщика микрофинансовой организации вопросами возможного раскрытия информации о займе государственным органам. (п. 71 введен Приказом Росфинмониторинга от 14.03.2011 N 87)
72.	Заключение в течение небольшого периода времени договоров займа с аффилированными между собой лицами либо с юридическим лицом и находящимся с ним в трудовых отношениях физическим лицом, по которым одно лицо получает заемные средства, а другое лицо осуществляет возврат займа. (п. 72 введен Приказом Росфинмониторинга от 14.03.2011 N 87)
73.	Досрочный возврат займа, предоставленного микрофинансовой организацией, осуществляемый третьим лицом, при условии, что оставшаяся часть займа равна или превышает 100 тысяч рублей. (п. 73 введен Приказом Росфинмониторинга от 14.03.2011 N 87)
74.	Смена учредителя (участника) и/или руководителя заемщика - юридического лица, получившего заем от микрофинансовой организации, в течение 30 дней после получения займа. (п. 74 введен Приказом Росфинмониторинга от 14.03.2011 N 87)
75.	Предоставление микрофинансовой организацией в течение небольшого периода времени трех и более займов на общую сумму, равную или превышающую 600 тысяч рублей, разным заемщикам, представителем (посредником) у которых является одно и то же лицо, либо заемщикам, аффилированным с одним и тем же лицом (п. 75 введен Приказом Росфинмониторинга от 14.03.2011 N 87)
76.	Иные признаки по усмотрению организации

<*> Для определения государств или территорий следует руководствоваться Приказом Минфина от 13.11.2007 N 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)" (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 03.12.2007, регистрационный номер 10598; "Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти", N 50, 10.12.2007; N 11, 16.03.2009).

ОСНОВНЫЕ КРИТЕРИИ ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРИЗНАКИ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК, ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОТОРЫХ МОЖЕТ БЫТЬ НАПРАВЛЕНО НА ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА

№ п/п	
1.	Участником по операции (сделке), а равно выгодоприобретателем по операции (сделке) является лицо, исключенное из Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень) <*>
2.	Участник по операции (сделке), а равно выгодоприобретатель по операции (сделке) является близким родственником лица, включенного в Перечень, либо исключенного из него
3.	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) участника операции (сделки), выгодоприобретателя по операции (сделке) совпадает с адресом регистрации (местом нахождения или местом жительства) лица, включенного в Перечень, либо исключенного из него

4.	Операции с денежными средствами или иным имуществом, совершенные лицом, вновь включенным в очередную редакцию Перечня до его повторного включения в Перечень
5.	Участник по операции (сделке), а равно выгодоприобретатель по операции (сделке) имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в стране/регионе/субъекте с высокой степенью риска террористических и экстремистских проявлений, международных конфликтов, вооруженных столкновений и боевых действий
6.	Осуществление расчетов по операции (сделке) с использованием Интернет-технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного формата в (из) страну/регион/субъект с высокой степенью риска террористических и экстремистских проявлений, международных конфликтов, вооруженных столкновений и боевых действий
7.	Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их учредительными документами
8.	Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, несоответствующие заявленным целям
9.	Операции по поступлению и расходованию денежных средств иностранными некоммерческими неправительственными организациями, общественными объединениями, политическими партиями и религиозными организациями и фондами, а также их филиалами и представительствами, осуществляющими свою деятельность на территории Российской Федерации
10.	Операции с участием руководителей, учредителей или сотрудников (при наличии такой информации) общественных организаций и объединений (религиозных организаций, политических партий, организаций, объединений), фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций, их филиалов и представительств, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
11.	Иные критерии и признаки по усмотрению организации

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

- 1) Деятельность по организации и проведению азартных игр.
- 2) Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств, предметов высокой роскоши.
- 3) Деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и ломом таких изделий.
- 4) Деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и/или оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом.
- 5) Туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность).
- 6) Любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности.
- 7) Период деятельности с даты государственной регистрации юридического лица, индивидуального предпринимателя, получения статуса адвоката, нотариуса составляет менее 1 года.
- 8) Период нахождения клиента на обслуживании в организации (срок, прошедший с даты принятия на обслуживание клиента) составляет менее 1 года.
- 9) Отсутствие по адресу места нахождения юридического лица постоянно действующих органов управления, иных органов или лиц, имеющих право действовать от имени такого юридического лица без доверенности.
- 10) Клиент осуществляет взаимодействие с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, исключительно через представителя, действующего по доверенности.
- 11) Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны.
- 12) Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.
- 13) Клиент и/или выгодоприобретатель является нерезидентом Российской Федерации.
- 14) Клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица.
- 15) Клиент является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, бабушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица.
- 16) Совершение клиентом операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона.

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

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

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

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

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

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

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

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

25) Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

26) Клиент или его учредитель (выгодоприобретатель) либо контрагент клиента по операции (сделке) зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне)¹.

27) Иные признаки по усмотрению организации.

¹ Для определения государств или территорий следует руководствоваться приказом Минфина 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)».