|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | РЕКОМЕНДОВАНО  Комитетом по противодействию коррупции  и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,  и финансированию терроризма  Протокол № 54 от 26.01.2021 года |
|  |  |  |
|  |  | СОГЛАСОВАНО  Комитетом по стандартизации  и методологии аудиторской деятельности  Комиссией по Контролю качества |
|  |  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |

ВНУТРИФИРМЕННЫЙ СТАНДАРТ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Разработал: | Должность | Подпись | Расшифровка подписи | Дата |
|  |  |  |  |
| Проверил: | Должность | Подпись | Расшифровка подписи | Дата |
|  |  |  |  |

Москва, 2021 г.

**Оглавление**

[1. НАЗНАЧЕНИЕ 3](#_Toc62029255)

[2. ПОНЯТИЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЯ. СОКРАЩЕНИЯ 4](#_Toc62029256)

[3. СФЕРА ДЕЙСТВИЯ 6](#_Toc62029257)

[4. ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ 7](#_Toc62029258)

[5. ПРОГРАММА ИДЕНТИФИКАЦИИ И ИЗУЧЕНИЯ КЛИЕНТОВ 8](#_Toc62029259)

[6. ПРОГРАММА УСТАНОВЛЕНИЯ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ 12](#_Toc62029260)

[7. ПРОГРАММА ОЦЕНКИ РИСКОВ 13](#_Toc62029261)

[8. ПРОГРАММА ДЕЙСТВИЙ СОТРУДНИКОВ АО ПРИ ОБНАРУЖЕНИИ ОПЕРАЦИЙ (СДЕЛОК), ИМЕЮЩИХ ПРИЗНАКИ СВЯЗИ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ (ОТМЫВАНИЕМ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ИЛИ ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА 15](#_Toc62029262)

[9. ПРОГРАММА ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ФИКСИРОВАНИЯ И ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ 17](#_Toc62029263)

[10. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ В РФМ 18](#_Toc62029264)

[11. ПРОГРАММА ОБУЧЕНИЯ 19](#_Toc62029265)

[12. ИНФОРМИРОВАНИЕ 20](#_Toc62029266)

***Примечание:***

*Настоящие методические рекомендации подготовлены Комитетом по противодействию коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма СРО ААС, и имеют рекомендательный характер. Ответственность за применение методических рекомендаций лежит на аудиторской организации (аудиторе), члене СРО ААС. Член СРО ААС вправе применять иные документы, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности. Позиция Комитета СРО ААС не может рассматриваться, как официальное толкование требований нормативных правовых актов, заменяющее собственное профессиональное суждение аудитора.*

*В случае применения ПВК индивидуальным аудитором, необходимо привести текст предлагаемого шаблона ПВК в соответствие со спецификой деятельности индивидуального аудитора.*

# НАЗНАЧЕНИЕ

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения **(**далее по тексту – ПВК) разработаны с учетом требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (далее – «Федеральный закон»); Постановления Правительства РФ от 30 июня 2012 года №667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»; Постановления Правительства РФ от 29 мая 2014 года №492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации», а также с учетом нормативных актов и требований Федеральной службы по финансовому мониторингу и рекомендаций, содержащихся в документах ФАТФ (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег); Постановления Правительства РФ «Об утверждении Положения о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, а также аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами при оказании аудиторских услуг» от 16.02.2005 №82.

ПВК разработаны с учетом специфики деятельности аудиторской организации и индивидуальных аудиторов (далее по тексту – АО), зависящей от масштаба и организации ее деятельности, оказывающей влияние на принципы и процедуры, разработанные АО самостоятельно на основе требований нормативно-правовых актов в области ОД/ФТ/ФРОМУ.

ПВК предназначены для аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, не осуществляющих услуги, указанные в п.1 ст. 7.1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹.

# ПОНЯТИЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЯ. СОКРАЩЕНИЯ

**Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ОД/ФТ/ФРОМУ)** – система мер, осуществляемых АО по выполнению положений Федерального закона;

**АО** – аудиторская организация или индивидуальный аудитор;

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

**Росфинмониторинг (РФМ)** – Федеральная служба по финансовому мониторингу;

**Специальное должностное лицо (СДЛ)** – назначенное распоряжением АО должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля;

**Организация внутреннего контроля** – совокупность принимаемых АО мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля, а также назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля;

**Осуществление внутреннего контроля** – реализация АО правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации Клиентов, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в РФМ, по хранению документов и информации;

**Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем** – придание \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ¹Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения являются шаблоном, который требует адаптации для применения каждым субъектом первичного финансового мониторинга, исходя из масштабов и специфики его деятельности правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;

**Финансирование терроризма** – предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных [статьями 205](http://internet.garant.ru/#/document/10108000/entry/205), [205.1](http://internet.garant.ru/#/document/10108000/entry/2051), [205.2](http://internet.garant.ru/#/document/10108000/entry/2052), [205.3](http://internet.garant.ru/#/document/10108000/entry/2053),[205.4](http://internet.garant.ru/#/document/10108000/entry/2054), [205.5](http://internet.garant.ru/#/document/10108000/entry/2055), [206](http://internet.garant.ru/#/document/10108000/entry/206), [208](http://internet.garant.ru/#/document/10108000/entry/208), [211](http://internet.garant.ru/#/document/10108000/entry/211), [220](http://internet.garant.ru/#/document/10108000/entry/220), [221](http://internet.garant.ru/#/document/10108000/entry/221), [277](http://internet.garant.ru/#/document/10108000/entry/277), [278](http://internet.garant.ru/#/document/10108000/entry/278), [279](http://internet.garant.ru/#/document/10108000/entry/279), [360](http://internet.garant.ru/#/document/10108000/entry/360) и [361](http://internet.garant.ru/#/document/10108000/entry/3610) Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из указанных преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений;

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению сведений о Клиентах, которые АО считает необходимыми в конкретных обстоятельствах для цели принятия такого Клиента на обслуживание;

**Фиксирование сведений (информации)** – получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации Федерального закона;

**Клиент** – физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, с которым АО заключен договор на оказание аудиторских услуг, а также аудируемое лицо;

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

**Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)** – это любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия.

**Публичные должностные лица международной организации (ПДЛМО)** – это международные гражданские служащие или любые лица, которые уполномочены международной организацией действовать от её имени. Принадлежность лица к категории ПДЛМО также определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ

**Российские публичные должностные лица (РПДЛ)** – лица, замещающие (занимающие) 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.

**Личный кабинет** – информационный ресурс, который размещается на официальном сайте РФМ в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее по тексту – сеть Интернет), обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей с РФМ и ведение которого осуществляется в порядке, установленном РФМ. РФМ также устанавливается Порядок доступа к личному кабинету и его использования.

Личный кабинет используется для получения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами РФМ, для реализации иных прав и обязанностей;

**Подозрительная операция (ПО)** –сделка или финансовая операция, в том численеобычная сделка, в отношении которой в результате осуществления внутреннего контроля возникает основание полагать, что такая операция или сделка осуществляется или может быть осуществлена в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма.

# СФЕРА ДЕЙСТВИЯ

* 1. ПВК распространяются на сотрудников АО, чья работа связана с принятием и выполнением заданий по аудиту, сопутствующих услуг.
  2. Настоящие ПВК определяют порядок организации и осуществления АО внутреннего контроля.

Правила внутреннего контроля являются документом, который:

* регламентирует организационные основы работы, направленной на ОД/ФТ/ФРОМУ;
* устанавливает обязанности и порядок действий АО и сотрудников АО в целях осуществления внутреннего контроля;
* определяет сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию.
  1. Настоящие ПВК, а также изменения и дополнения к ним, оформляются на бумажном носителе и утверждаются руководителем АО.
  2. ПВК разрабатываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.
  3. Контроль за соответствием применяемых ПВК требованиям законодательства Российской Федерации обеспечивает руководитель АО.
  4. ПВК должны быть приведены АО в соответствие с требованиями нормативных правовых актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не позднее месяца после даты вступления в силу указанных нормативных правовых актов, если иное не установлено такими нормативными правовыми актами.

# ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

* 1. Внутренний контроль в целях ОД/ФТ/ФРОМУ является частью системы внутреннего контроля АО и осуществляется подразделениями и сотрудниками АО на постоянной основе.
  2. Сотрудники АО в рамках своей компетенции должны участвовать в проведении мероприятий, направленных на реализацию ПВК и программ внутреннего контроля в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.
  3. Ответственным за реализацию настоящих ПВК является Специальное должностное лицо, которое назначается распоряжением руководителя АО.
     1. К Специальному должностному лицу АО предъявляются следующие квалификационные требования:
* прохождение в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 29 мая 2014 г. №492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» обучения в целях ОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с программой обучения для аудиторов, утвержденной саморегулируемой организацией аудиторов;
* Специальным должностным лицом не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.
  + 1. В целях ОД/ФТ/ФРОМУ на Специальное должностное лицо АО возлагаются следующие функции:
* организация разработки и представление на утверждение руководителя АО ПВК; иных документов АО, регламентирующих реализацию мер внутреннего контроля по ОД/ФТ/ФРОМУ (в том числе рекомендаций, регламентирующих применение отдельных процедур АО);
* организация реализации ПВК, и иных документов по ОД/ФТ/ФРОМУ. В этих целях Специальное должностное лицо АО консультирует сотрудников АО по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;
* организация представления в РФМ сведений в соответствии с Федеральным законом и иными нормативными актами.
  + 1. При осуществлении своих функций Специальное должностное лицо обязано:

– обеспечивать сохранность и возврат полученных от подразделений АО документов;

– соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

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

* 1. Система внутреннего контроля АО состоит из следующих элементов:
* контроль за организацией работы в сфере ОД/ФТ/ФРОМУ осуществляет руководитель АО;
* ответственным за реализацию ПВК является Специальное должностное лицо АО;
* сотрудники АО выполняют обязанности в сфере ОД/ФТ/ФРОМУ в рамках своих должностных обязанностей и ПВК.

# ПРОГРАММА ИДЕНТИФИКАЦИИ И ИЗУЧЕНИЯ КЛИЕНТОВ

* 1. На основании и в соответствии с Международными стандартами аудита, введенными в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 N 2н (далее – «МСА»), АО внедрила политику и процедуры по принятию и продолжению отношений с Клиентами только в тех случаях, когда АО провела анализ честности конкретного Клиента и не обладает информацией, позволяющей сделать вывод о том, что он недостаточно честен.
  2. Программа идентификации и изучения Клиентов в рамках данных ПВК включает в себя политики и процедуры, принятые АО на основании МСА, которые включают в себя следующие требования:
* АО до принятия задания от нового Клиента, при решении вопроса о целесообразности продолжения существующего задания, а также при рассмотрении вопроса о принятии нового задания от существующего Клиента должна собрать информацию в том объеме и форматах, которые она считает необходимыми в конкретных обстоятельствах;
* если при принятии решения о выполнении задания от нового или существующего Клиента выявлен потенциальный конфликт интересов, АО должна определить, уместно ли принять данное задание;
* если выявлены проблемы, АО принимает решение принять Клиента или продолжить отношения с ним либо принять или продолжить определенное задание, АО должна задокументировать, каким образом были решены выявленные проблемы.
  1. В рамках анализа честности Клиента АО может изучать и запрашивать у Клиента:
* информацию о личности и деловой репутации основных собственников Клиента, ключевых членов руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление;
* сведения о характере деятельности данного Клиента, включая его практику деловых отношений;
* информацию об отношении основных собственников Клиента, ключевых членов его руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, к таким вопросам, как агрессивное толкование стандартов финансовой отчетности и внутренняя контрольная среда;
* занимает ли клиент агрессивную позицию, нацеленную на снижение вознаграждения АО до возможно низкой величины;
* имеются ли признаки необоснованного ограничения в объеме работ;
* имеются ли признаки возможного участия Клиента в отмывании денежных средств или иных уголовно наказуемых деяниях;
* причины, по которым предлагается назначить АО, а не повторно назначить предыдущую аудиторскую организацию;
* сведения о личности и деловой репутации связанных сторон.
  1. Источниками информации, полученной АО в рамках анализа четности Клиента, могут быть:
* общение с существующими и предыдущими лицами, которые оказывают или оказывали Клиенту профессиональные бухгалтерские услуги, в соответствии с применимыми этическими требованиями, а также обсуждение данных вопросов с прочими третьими лицами;
* запросы сотрудникам других организаций или третьим лицам, таким как банки, юристы и другие организации, работающие в той же отрасли;
* поиск по соответствующим базам данных.
  1. Проведение идентификации Клиентов проводится АО самостоятельно и возлагается на сотрудников АО, чья работа связана с принятием и выполнением заданий по аудиту, сопутствующим услугам.
  2. Идентификация Клиента осуществляется до приема на обслуживание. Она в том числе состоит из следующих процедур:

а) проверка наличия или отсутствия в отношении Клиента, сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения;

б) выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

в) выявление среди своих Клиентов:

* юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
* физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
* физических или юридических лиц, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда.
  + 1. При проведении идентификации Клиента, обновлении информации о нем АО вправе требовать представления Клиентом и получать от Клиента сведения и документы, необходимые для идентификации.
    2. Проверка наличия сведений о Клиенте согласно пп. (а) и (б) п. 5.6. ПВК осуществляется через личный кабинет АО на официальном сайте РФМ в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее – Перечни), и на основании решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в Перечни (далее – Решение).
    3. При проведении проверок используются сведения, актуальные на дату такой проверки.
    4. В случае полного совпадения имеющихся сведений о Клиенте с информацией, содержащейся в указанных выше Перечнях и Решении, сотруднику АО необходимо составить внутреннее сообщение, в котором зафиксировать результаты проверки и передать данное сообщение Специальному должностному лицу. Кроме того, результат проверки по Перечням и Решению фиксируется в анкете Клиента.
  1. Специальное должностное лицо обеспечивает сотрудников АО, осуществляющих идентификацию Клиентов, актуальной версией перечня **государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).**
     1. С этой целью Специальное должностное лицо обязано осуществлять мониторинг официального сайта РФМ. В случае изменения сведений, содержащихся в перечне **государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)**, Специальное должностное лицо незамедлительно извещает об этом сотрудников АО, осуществляющих идентификацию Клиентов, и предоставляет им обновленный перечень.
  2. В случае выявления юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории), сотрудник АО, осуществляющий идентификацию Клиента, обязан зафиксировать данную информацию в соответствующей графе анкеты клиента.
     1. Сведения о Клиенте фиксируется в анкете клиента – заполнение документов по форме, содержащих сведения о Клиенте, его деятельности, операциях, которые Клиент осуществляет, и иные сведения.
     2. Заполнение анкеты возлагается на сотрудника, ответственного за идентификацию Клиента.
     3. Анкета клиента формируется в электронном виде. В случае, когда по операциям (сделкам) Клиента составляется внутреннее сообщение, либо служебная записка, в порядке, предусмотренном настоящей Программой идентификации, в целях формирования пакета документов по операции (сделке) Клиента и дальнейшего рассмотрения уполномоченными лицами АО анкета клиента переносится на бумажный носитель. Анкета клиента переносится на бумажный носитель также в случае предоставления информации по запросу РФМ. Анкета клиента, перенесенная на бумажный носитель, заверяется подписью сотрудника АО, ответственного за работу с Клиентом.
     4. Сведения, включаемые в анкету клиента, могут фиксироваться и храниться в электронной базе данных, к которой сотрудникам АО, осуществляющим идентификацию Клиента, должен быть обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о Клиенте.

# ПРОГРАММА УСТАНОВЛЕНИЯ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ

* 1. В случае, если в аудируемой отчетности должна быть раскрыта информация о контролирующих бенефициарных владельцах, то аудитор должен проверить корректность соответствующего раскрытия или нераскрытия информации.
  2. Сотрудник АО, непосредственно взаимодействующий с Клиентом, запрашивает у Клиента информацию о бенефициарном владельце в произвольной форме (например, в виде анкеты), а также иные документы при необходимости. АО рассматривает предоставленные Клиентом сведения о бенефициарном владельце с учетом следующих факторов:
* физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие (более 25 процентов) в капитале Клиента или владеет более 25 процентами от общего числа акций Клиента с правом голоса;
* физическое лицо имеет право (возможность) на основании договора с Клиентом оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые Клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода Клиента, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые Клиентом решения об осуществлении сделок, а также финансовых операций.

В отдельных случаях аудитору не следует полагаться исключительно на процедуры Клиента по установлению сведений в отношении бенефициарных владельцев. Соответствующие обязанности аудитора по рассматриваемой ситуации предусмотрены Кодексом профессиональной этики аудиторов, Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и МСА.

***Примечание.***

*Примеры физических лиц, которые могли бы рассматриваться как Бенефициарные владельцы:*

*а) физическое лицо (лица), которое прямо или косвенно владеет 25% в собственности юридического лица (пороговый подход);*

*б) акционеры, осуществляющие управление единолично или совместно с другими акционерами на основании имеющихся у них гражданско-правовых отношений;*

*в) физическое лицо (лица), осуществляющее управление юридическим лицом иными способами, например, такими как личные контакты с ответственными людьми либо с обладающими правом собственности;*

*г) физическое лицо (лица), осуществляющее управление без права собственности за счет участия в финансировании предприятия; либо по причине наличия тесных семейных отношений; исторически сложившихся или сформировавшихся в результате сотрудничества связей; либо в случае, если компания объявила дефолт по определенным долгам;*

*д) физическое лицо (лица), ответственное за принятие стратегических решений, которые оказывают решающее влияние на развитие бизнеса или на общее направление развития предприятия;*

*е) физическое лицо (лица), осуществляющее исполнительный контроль за ежедневной или регулярной деятельностью юридического лица с использованием позиции руководства высшего звена;*

*ж) физическое лицо, которое на основании договорных отношений имеет возможность оказывать существенное влияние на характер деятельности организации.*

# ПРОГРАММА ОЦЕНКИ РИСКОВ

* 1. Оценка рисков проводится в следующих случаях:
* при возникновении договорных отношений с Клиентом (до принятия его на обслуживание);
* в ходе обслуживания Клиента;
  1. Оценка рисков до приема на обслуживание проводится в отношении Клиентов, которым предполагается оказание услуг.
  2. Решение о наличии риска принимается сотрудниками АО на основании мотивированного суждения, сформированного в процессе анализа имеющейся информации о Клиенте, Бенефициарном владельце, а также сведений, полученных в рамках реализации Программы изучения клиента, в том числе:
* идентификационные данные Клиента;
* результаты проверки Клиента, Бенефициарного владельца на предмет нахождения в Перечнях;
* результаты выявления среди физических лиц, принимаемых на обслуживание ИПДЛ, ПДЛМО, РПДЛ либо связанных с ними лиц (Приложение №3);
* результаты выявления среди лиц, принимаемых на обслуживание, лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет Рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);
* сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с АО;
* сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента;
* сведения о финансовом положении Клиента;
* сведения о деловой репутации Клиента;
* иные сведения по усмотрению сотрудников АО.
  1. Порядок определения наличия риска является неотъемлемой частью идентификации Клиентов.
  2. Организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
     1. Система управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения (далее – «ОД/ФТ/ФРОМУ») – совокупность взаимосвязанных элементов, обеспечивающих достижение одной из важнейших целей внутреннего контроля в АО в целях ОД/ФТ/ФРОМУ – управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения в целях его минимизации.
     2. Система управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ состоит из следующих элементов:
* процедуры управления риском АО;
* организационная структура управления риском АО.
  + - 1. Управление риском АО проводится путем выполнения следующих процедур:

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

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

Факторы, влияющие на оценку риска по каждой из указанных категорий рисков, определены АО в Приложении №4 к ПВК.

2. Оценка риска – процесс определения риска с использованием установленных факторов риска. Риск может быть установлен и не установлен.

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

4. Мониторинг, анализ и контроль за риском.

* + - 1. Функционирование системы управления риском АО осуществляется в рамках его организационной структуры. Управление операционными рисками в АО осуществляется централизованно, в порядке, установленном настоящей Программой оценки рисков.

Ответственными за управление рисками являются:

* руководитель АО;
* Специальное должностное лицо АО;
* сотрудники АО, непосредственно взаимодействующие с Клиентами.
  1. Методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
     1. Оценка риска осуществляется по совокупности следующих категорий рисков:
* *страновой риск* оценивается при установлении отношений с Клиентом и пересматривается в процессе его обслуживания (ч.1 Приложения №1 к ПВК);
* *клиентский риск* оценивается при установлении отношений с Клиентом и пересматривается в процессе его обслуживания (ч.2 Приложения №1 к ПВК);
* *операционный риск* оценивается в процессе проведения аудиторских процедур (ч.3 Приложения №1 к ПВК).

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

# ПРОГРАММА ДЕЙСТВИЙ СОТРУДНИКОВ АО ПРИ ОБНАРУЖЕНИИ ОПЕРАЦИЙ (СДЕЛОК), ИМЕЮЩИХ ПРИЗНАКИ СВЯЗИ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ (ОТМЫВАНИЕМ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ИЛИ ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

Данная программа предусматривает процедуры, которые должны проводить сотрудники АО при возникновении у них любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции Клиентов могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

* 1. Операции, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.
     1. Сотрудники АО, принимающие участие в оказании аудиторских услуг, обязаны обеспечивать повышенное внимание к подозрительным операциям Клиентов. При рассмотрении рисков ОД/ФТ/ФРОМУ учитываются также критерии и признаки необычных сделок, установленные Приказом № 103 (Приложении № [4] к ПВК, а также перечнем рисков, содержащихся в Приложении № [1] к ПВК.
     2. При возникновении любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции Клиента могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, сотрудник АО:

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

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

* 1. Механизм взаимодействия между сотрудниками АО, обнаружившими подозрительные операции, Специальным должностным лицом [и руководителем АО].
     1. При возникновении любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции Клиента могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, сотрудник АО, являющийся руководителем соответствующего аудиторского задания, информирует Специальное должностное лицо, например, по форме, указанной в Приложении № [3] к ПВК, в момент возникновения указанных выше оснований. При наличии к сообщению могут прилагаться дополнительные материалы (документы и информация), полученные сотрудниками АО и относящиеся к подозрительной операции (сделке).
     2. Специальное должностное лицо по результатам рассмотрения внутреннего сообщения и материалов, переданных сотрудником АО, являющимся руководителем соответствующего аудиторского задания, принимает решение о необходимости информирования Росфинмониторинга. В соответствии с пунктом 4 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ сотрудники АО не вправе разглашать факт передачи в Росфинмониторинг соответствующей информации.
     3. Решение об отнесении операции к категории подозрительных и о направлении сведений в РФМ принимает СДЛ.

*Примечание:*

*В АО принятие решения может быть закреплено за Руководителем или СДЛ, в случае наличия у него соответствующих полномочий.*

* + 1. СДЛ принимает решения:
* об отсутствии оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;
* о необходимости принятия дополнительных мер по изучению подозрительной операции Клиента;
* о представлении информации о подозрительных операциях в РФМ в соответствии с Порядком представления сведений в РФМ.

Специальное должностное лицо рассматривает необходимость информирования сотрудников АО о факте направления уведомления в адрес РФМ.

* 1. Соблюдение сотрудниками АО требований правил внутреннего контроля осуществляется в рамках непрерывного мониторинга системы контроля качества АО.

# ПРОГРАММА ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ФИКСИРОВАНИЯ И ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

* 1. Документы (копии документов), полученные и (или) составленные в ходе оказания аудиторских услуг, хранятся в течение не менее пяти лет после года, в котором они были получены и (или) составлены, на территории Российской Федерации
  2. АО обеспечивает хранение следующей информации и документов:
* сведений, полученных при изучении Клиента и его идентификации;
* документов, касающихся подозрительных операций, сведения о которых представлялись в РФМ, и сообщений о таких операциях;
* документов, относящихся к деятельности Клиента, в том числе деловой переписки и иных документов, связанных с Клиентом, в том объеме, который необходим для подтверждения указанных выше сведений;
* иных документов, полученных в результате применения ПВК.
  1. Данная информация и документы должны быть своевременно доступны органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
  2. Хранение внутренних сообщений, сообщений, направленных в РФМ, и сопутствующих документов по данным фактам осуществляет Специальное должностное лицо. Хранение прочих документов, полученных и подготовленных в рамках осуществления внутреннего контроля, осуществляют сотрудники АО, в соответствии со своими должностными обязанностями.

# ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ В РФМ

* 1. Решение по отправке сообщения в РФМ принимает СДЛ.
  2. В случае, если СДЛ принято решение о наличии оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, то не позднее трех рабочих дней, следующих за днем принятия СДЛ соответствующего решения об информировании РФМ путем направления формализованных электронных сообщений (далее по тексту – «ФЭС») через Личный кабинет АО.
     1. При предоставлении сведений в РФМ АО руководствуется требованиями Федерального закона, Приказами РФМ и иными нормативными документами.
     2. Подготовка ФЭС осуществляется с помощью интерактивных форм, размещенных в Личном кабинете. Подготовка ФЭС может осуществляться также с помощью автоматизированного комплекса программных средств по вводу, обработке и передаче информации, предоставляемого РФМ.
     3. Направляемая в электронной форме информация в виде ФЭС подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью АО. Владельцем сертификата ключа проверки электронной подписи АО, которой подписываются передаваемые сообщения является руководитель АО /Специальное должностное лицо АО.
     4. В случае невозможности представления ФЭС в РФМ через Личный кабинет, до устранения причин, препятствующих представлению, ФЭС представляются в РФМ на машинном носителе в виде электронного документа в формате xml-файла с сопроводительным письмом лично или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. При этом АО должна обеспечить соблюдение мер, исключающих бесконтрольный доступ к документам во время доставки: сопроводительное письмо и машинный носитель помещаются в упаковку, исключающую возможность их повреждения или извлечения информации из них без нарушения целостности упаковки.
     5. Ответственным за подготовку и представление информации в РФМ, в том числе за формирование и направление ФЭС, является Специальное должностное лицо АО. Специальное должностное лицо АО отвечает также за исправление ошибок в сообщениях в случае их непринятия.
  3. АО не вправе информировать Клиентов и иных лиц о получении запросов РФМ, о содержании представленной ими информации по таким запросам, а также о факте передачи в РФМ информации в соответствии с настоящим разделом ПВК.
  4. Работники АО, нарушившие порядок представления информации, установленный настоящими ПВК, несут ответственность согласно законодательству Российской Федерации.
  5. При передаче в РФМ информации, АО обеспечивает ее защиту в соответствии с законодательством Российской Федерации.

# ПРОГРАММА ОБУЧЕНИЯ

* 1. СДЛ и сотрудники АО, на которых распространяются настоящие ПВК, могут проходить обучение по ОД/ФТ/ФРОМУ в следующих формах:
* обучение по программам АО;
* обучение по программам саморегулируемой организации аудиторов;
* обучение по программам РФМ;
* самостоятельное изучение законодательства Российской Федерации о ОД/ФТ/ФРОМУ, иных нормативных правовых актов и материалов в данной области, а также настоящих ПВК.
  1. Программы обучения по ОД/ФТ/ФРОМУ для лиц, указанных в п. 11.1, разрабатываются с учетом требований законодательства Российской Федерации о ОД/ФТ/ФРОМУ, а также особенностей деятельности АО и ее Клиентов. Такие программы могут предусматривать:
* изучение нормативных правовых актов Российской Федерации по ОД/ФТ/ФРОМУ, относящихся к аудиторской деятельности;
* изучение типологий, характерных схем и способов ОД/ФТ/ФРОМУ, а также критериев выявления и признаков необычных сделок.
* изучение настоящих ПВК.
  1. Порядок учета прохождения сотрудниками АО обучения устанавливается руководителем АО.

# 12. ИНФОРМИРОВАНИЕ

12.1. ПВК должны быть доступны и доведены до сведения каждого сотрудника АО.

***Примечание:***

*Включение в ПВК приложений, подготовленных на основании нормативно-правовых актов (Приложения №1,3,4), возможно по усмотрению АО.*

**13. ПРИЛОЖЕНИЯ**

**Приложение № 1.**

**ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОЦЕНКУ РИСКА КЛИЕНТА**

1. **Факторы, влияющие на оценку риска Клиента в категории «страновой риск».**

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

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

1.1) не имеющей, по данным надежных источников[[1]](#footnote-2), надлежащих систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения;

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

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

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

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

4) клиенты или контрагенты аудируемого лица являются нерезидентами Российской Федерации. При этом особое внимание должно быть уделено резидентам государств (территорий), предоставляющих льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)[[2]](#footnote-3).

1. **Факторы, влияющие на оценку риска Клиента в категории «клиентские риски»**

*К клиентским относятся, в частности, риски:*

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

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

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

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

1.4) необъяснимые изменения в собственности аудируемого лица;

1.5) неоднократные изменения организационно-правовой формы аудируемого лица;

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

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

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

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

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

2.3) производство оружия или посредническая деятельность по торговле оружием;

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

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

2.6) строительство;

2.7) оказание консалтинговых услуг;

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

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

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

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

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

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

4) связанные с репутационными рисками:

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

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

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

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

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

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

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

5.5) необычных задержек предоставления запрошенной информации аудируемым лицом;

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

5.7) нежелания аудируемого лица предоставлять всю необходимую информацию аудитору.

1. **Факторы, влияющие на оценку риска Клиента в категории «операционные риски»**

*К операционным относятся, в частности, риски:*

1) связанные с проведением трансграничных операций:

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

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

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

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

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

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

2) связанные с возможным «обналичиванием» денежных средств:

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

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

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

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

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

2.6) осуществление большого количества операций с наличными средствами;

3) связанные с обращением ценных бумаг:

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

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

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

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

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

4.1) инвестиции в недвижимость по завышенным или заниженным ценам;

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

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

4.4) многочисленные перепродажи товаров и услуг;

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

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

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

4.8) операции по оформлению прощения долга по неисполненным обязательствам;

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

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

5) связанные с лицами, подпадающими под санкционный режим:

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

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

1. **Факторы, повышающие риски ОД/ФТ/ФРОМУ:**

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

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

3) использование услуг деловых посредников, экономическая обоснованность которых представляется неочевидной;

4) значительная по объему недостача активов из состава запасов или иных материальных активов;

5) осуществление аудируемым лицо деятельности в нескольких юрисдикциях в отсутствие централизованного корпоративного управления.

**Приложение № 2.**

|  |  |
| --- | --- |
| ***Решение СДЛ и его мотивированное обоснование*** | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *Подпись ФИО* | *«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.* |

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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Сообщение составлено:** | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  должность подпись ФИО | |
| Дата составления сообщения: | «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |
| Время составления сообщения: | \_\_ч. \_\_\_ мин. |
| **Решение Специального должностного лица, принятого в отношении сообщения, и его мотивированное обоснование** | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| Дата принятия решения: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  должность подпись ФИО | |

|  |
| --- |
| **Дополнительные меры (иные действия), принятые в отношении клиента в связи с обнаружением подозрительной операции (сделки) или ее признаков** |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**Приложение № 3.**

**ПЕРЕЧНИ ЛИЦ**

**I. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ИНОСТРАННЫХ ПУБЛИЧНЫХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ**

**1. Иностранные публичные должностные лица:**

В соответствии с рекомендациями международных организаций и зарубежных компетентных органов - Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Парламента Европы, Вольфсбергской группы, Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (ФИНСЕН), Объединенной группы по борьбе с отмыванием денег Великобритании и Федеральной Банковской комиссией Швейцарии к данной категории могут быть отнесены следующие граждане иностранных государств:

Лицо, вне зависимости от его гражданства, на которого возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, либо он является (являлся не более 1 года назад) лицом, облеченным общественным доверием:

1) Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;

2) Министры, их заместители и помощники;

3) Высшие правительственные чиновники;

4) Руководители и заместители руководителей судебных органов власти "последней инстанции" (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;

5) Государственный прокурор и его заместители;

6) Высшие военные чиновники (начальники генеральных штабов, верховные главнокомандующие и т.д.);

7) Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;

8) Послы;

9) Руководители государственных корпораций;

10) Члены Парламента или иного законодательного органа и т.д.

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

**2. Лица, облеченные общественным доверием, в частности:**

1) Руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.) - руководители, заместители руководителей международных организаций (Организация Объединенных Наций (ООН), Организация экономического развития и сотрудничества (ОЭСР), Экономический и Социальный Совет ООН, Организация стран - экспортеров нефти (ОПЕК), Международный олимпийский комитет (МОК), Всемирный Банк (ВБ), Международный валютный фонд (МВФ), Европейская комиссия, Европейский Центральный банк (ЕЦБ)), а также Члены Европарламента;

2) Руководители и члены международных судебных организаций (Международный суд ООН, Европейский суд по правам человека, Суд Европейских сообществ, Международный трибунал по бывшей Югославии).

***Данный список не является исчерпывающим.***

\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*

**II. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ ПУБЛИЧНЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Согласно Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции (принята Генеральной Ассамблеей ООН 31 октября 2003 г.) к должностным лицам публичной международной организации относятся международные гражданские служащие или любые лица, которые уполномочены такой организацией действовать от её имени, в частности:

1. Руководители, заместители руководителей международных и наднациональных организаций:

* Организация Объединенных Наций (ООН),
* Организация экономического развития и сотрудничества (ОЭСР)
* Экономический и Социальный Совет ООН
* Организация стран – экспортеров нефти (ОПЕК)
* Международный олимпийский комитет (МОК)
* Всемирный банк (ВБ)
* Международный валютный фонд (МВФ)
* Европейская комиссия
* Европейский центральный банк (ЕЦБ)
* Европарламент;
* и др.

1. Руководители и члены международных и наднациональных судебных организаций:

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

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

*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\**

**III. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦ, ЗАМЕЩАЮЩИХ (ЗАНИМАЮЩИХ) ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ДОЛЖНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ДОЛЖНОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ДОЛЖНОСТИ ФЕДЕРАЛЬНОЙ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ, НАЗНАЧЕНИЕ НА КОТОРЫЕ И ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЮТСЯ ПРЕЗИДЕНТОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИЛИ ПРАВИТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ДОЛЖНОСТИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННЫХ КОРПОРАЦИЯХ И ИНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, СОЗДАННЫХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИЕЙ НА ОСНОВАНИИ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ЗАКОНОВ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ПЕРЕЧНИ ДОЛЖНОСТЕЙ, ОПРЕДЕЛЯЕМЫЕ ПРЕЗИДЕНТОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

1. **Лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации (*Указ Президента РФ от 11 января 1995 г. №32 «О государственных должностях Российской Федерации»*):**
2. Президент Российской Федерации
3. Председатель Правительства Российской Федерации
4. Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации
5. Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе
6. Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации
7. Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации
8. Министр Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе
9. Министр Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации
10. Федеральный министр
11. Чрезвычайный и Полномочный Посол Российской Федерации (в иностранном государстве)
12. Постоянный представитель (представитель, постоянный наблюдатель) Российской Федерации при международной организации (в иностранном государстве)
13. Председатель Совета Федерации Федерального Собрания
14. Первый заместитель, заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания
15. Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания
16. Член комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания
17. Председатель Государственной Думы Федерального Собрания
18. Первый заместитель, заместитель Председателя Государственной Думы Федерального Собрания
19. Руководитель фракции в Государственной Думе Федерального Собрания
20. Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания
21. Член комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания
22. Председатель Конституционного Суда Российской Федерации
23. Заместитель Председателя Конституционного Суда Российской Федерации
24. Судья Конституционного Суда Российской Федерации
25. Председатель Верховного Суда Российской Федерации
26. Первый заместитель, заместитель Председателя Верховного Суда Российской Федерации
27. Судья Верховного Суда Российской Федерации
28. Генеральный прокурор Российской Федерации
29. Председатель Следственного комитета Российской Федерации
30. Секретарь Совета Безопасности Российской Федерации
31. Уполномоченный по правам человека
32. Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей
33. Руководитель высшего государственного органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации
34. Председатель Счетной палаты
35. Заместитель Председателя Счетной палаты
36. Аудитор Счетной палаты
37. Председатель Центрального банка Российской Федерации
38. Председатель Центральной избирательной комиссии Российской Федерации
39. Заместитель Председателя Центральной избирательной комиссии Российской Федерации
40. Секретарь Центральной избирательной комиссии Российской Федерации
41. Член Центральной избирательной комиссии Российской Федерации (замещающий должность на постоянной основе)
42. Председатель федерального суда
43. Заместитель председателя федерального суда
44. Судья федерального суда
45. Генеральный директор Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации
46. **Лица, замещающие (занимающие) должности членов Совета директоров**

**Центрального банка Российской Федерации:**

1. Председатель Центрального банка Российской Федерации (Банка России)
2. Первый заместитель Председателя Банка России
3. Заместитель Председателя Банка России
4. Советник Председателя Банка России
5. Начальник Северо-Западного главного управления Банка России
6. **Лица, замещающие (занимающие) должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации.**
7. Председатель Правительства Российской Федерации;
8. Заместители Председателя Правительства Российской Федерации;
9. Федеральные министры;
10. Судьи федеральных судов;
11. Члены Совета Безопасности Российской Федерации;
12. Члены Администрации Президента Российской Федерации;
13. Полномочные представители Президента Российской Федерации;
14. Высшее командование Вооруженных Сил Российской Федерации;
15. Дипломатические представители Российской Федерации в иностранных государствах и международных организациях;
16. Должностные лица территориальных органов Правительства РФ;
17. Заместители федеральных министров;
18. Руководители федеральных органов исполнительной власти, находящихся в ведении Правительства Российской Федерации и их заместителей;
19. Руководители федеральных органов исполнительной власти, находящихся в ведении федеральных министерств;
20. Руководители органов и организаций при Правительстве Российской Федерации.
21. Руководитель и заместитель руководителя государственного комитета;
22. Руководитель (директор) и заместитель руководителя (директора) федеральной службы;
23. Руководитель (директор) и заместитель руководителя (директора) федерального агентства;
24. Руководитель (начальник) и заместитель руководителя (начальника) службы федеральной службы;
25. Руководитель и заместитель руководителя департамента федеральной службы;
26. Начальник и заместитель начальника главного управления федеральной службы;
27. Начальник и заместитель начальника управления государственного комитета;
28. Начальник и заместитель начальника управления федеральной службы;
29. Начальник и заместитель начальника управления федерального агентства;
30. Начальник и заместитель начальника управления службы федеральной службы,

*(Указ Президента РФ от 18 мая 2009 г. N 557 «Об утверждении перечня должностей федеральной государственной службы, при замещении которых федеральные государственные служащие обязаны представлять сведения о своих доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей»).*

*а также лица, замещающие (занимающие) иные должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации.*

1. **Лица, замещающие (занимающие) должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации**

**А) Лица, замещающие (занимающие) должности в Центральном банке Российской Федерации**

* + - 1. Центральный аппарат Банка России

Первый заместитель Председателя Банка России

Заместитель Председателя Банка России

Заместитель Председателя Банка России - руководитель Главной инспекции Банка России

Статс-секретарь - заместитель Председателя Банка России

Главный аудитор Банка России

Главный бухгалтер Банка России - директор департамента

Директор департамента

Начальник департамента

Начальник главного управления

Руководитель службы

Руководитель Пресс-службы Банка России

Руководитель Аппарата Банка России

Заместитель руководителя Главной инспекции Банка России

Заместитель главного бухгалтера Банка России - заместитель директора департамента

Первый заместитель директора департамента

Заместитель директора департамента

Заместитель начальника департамента

Заместитель начальника главного управления

Заместитель руководителя службы

Заместитель руководителя Пресс-службы Банка России

Заместитель руководителя Аппарата Банка России

Директор центра

Генеральный инспектор

Заместитель генерального инспектора

Руководитель инспекции

Главный управляющий активами

* + - 1. Терриориальные учреждения Банка России

Начальник главного управления

Первый заместитель начальника главного управления

Заместитель начальника главного управления

Управляющий отделением главного управления

Управляющий отделением - национальным банком главного управления

* + - 1. Другие подразделения Банка России

Заместитель директора Департамента информационных технологий - директор Межрегионального центра обработки информации Банка России

Директор Технологического центра "Нудоль" Банка России

Директор Межрегионального центра безопасности Банка России

Главный редактор Редакции журнала "Деньги и кредит" Банка России

Начальник Хозяйственно-эксплуатационного управления Банка России

Главный врач Многопрофильного медицинского центра Банка России

Директор Автопредприятия Банка России

Директор Комбината общественного питания Банка России

*(Указание Банка России от 31 января 2017 г. №4275-У «О Перечне должностей служащих Банка России, при приеме на которые граждане и при замещении которых служащие Банка России обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей»).*

**Б) Лица, замещающие (занимающие) должности в государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.**

Согласно соответствующим нормативным актам.

При отсутствии перечней должностей, определенных Президентом Российской Федерации к указанным лицам следует относить всех лиц, замещающих (занимающих) должности в государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов.

**Приложение № 4.**

**КРИТЕРИИ И ПРИЗНАКИ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК**

(подготовлены на основании Приказа Росфинмониторинга от 08.05.2009 N 103 "Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок")

| **Код группы** | **Код критерия/ признака** | **Описание критерия или признака** |
| --- | --- | --- |
| 11 |  | Общие критерии необычных сделок |
|  | 1101 | Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели |
|  | 1102 | Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации |
|  | 1103 | Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных [Федеральным законом](http://internet.garant.ru/document?id=12023862&sub=6) |
|  | 1106 | Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований [законодательства](http://internet.garant.ru/document?id=12023862&sub=0) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
|  | 1107 | Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента.) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам |
|  | 1108 | Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (тарифом комиссионного вознаграждения и т.д.), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг |
|  | 1109 | Наличие нестандартных или необычно сложных схем (инструкций) по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики |
|  | 1110 | Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента) |
|  | 1111 | Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества |
|  | 1112 | Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с организацией |
|  | 1113 | Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием организации, общепринятой рыночной практике совершения операций |
|  | 1114 | Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях, либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам |
|  | 1116 | Сложности, возникающие у организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить |
|  | 1117 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица |
|  | 1118 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций[\*(3)](file:///C:\Users\Менеджер10\Downloads\Приказ%20Федеральной%20службы%20по%20финансовому%20мониторингу%20от%208%20ма.rtf#sub_10003), иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, в случае, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с [п. 1.2 статьи 6](http://internet.garant.ru/document?id=12023862&sub=60112) Федерального закона |
|  | 1119 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент или представитель клиента, выгодоприобретатель, учредитель юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации |
|  | 1120 | Совершение операций (сделок), предметом которых являются предметы искусства |
|  | 1122 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с [п. 1.2 статьи 6](http://internet.garant.ru/document?id=12023862&sub=60112) Федерального закона |
|  | 1123 | Совершение операции (сделки) клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный [подпунктом 5 пункта 1 статьи 7](http://internet.garant.ru/document?id=12023862&sub=7015) Федерального закона |
|  | 1124 | Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма |
|  | 1179 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации |
|  | 1180 | Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки) |
|  | 1181 | Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке |
|  | 1182 | Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу |
|  | 1183 | Получение денежных средств от клиента - юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом |
|  | 1184 | Получение денежных средств от клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент является получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации |
|  | 1185 | Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента) |
|  | 1186 | Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки) |
|  | 1187 | Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента |
|  | 1188 | Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом |
|  | 1189 | Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года |
|  | 1191 | Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте |
|  | 1192 | Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 3 месяцев, при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить |
|  | 1193 | Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора |
|  | 1194 | Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц |
|  | 1195 | Многократное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации |
|  | 1199 | Иные критерии |
| 12 |  | Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств |
|  | 1290 | Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов |
|  | 1291 | Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета |
|  | 1292 | Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско-правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.)[\*(4)](file:///C:\Users\Менеджер10\Downloads\Приказ%20Федеральной%20службы%20по%20финансовому%20мониторингу%20от%208%20ма.rtf#sub_10004), при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает 6 месяцев с даты государственной регистрации |
|  | 1299 | Иные признаки |
| [13](http://internet.garant.ru/document?id=70843496&sub=0) |  | Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя |
|  | 1301 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью |
|  | 1302 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции |
|  | 1303 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, учредитель клиента - юридического лица или зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с [Федеральным законом](http://internet.garant.ru/document?id=12051317&sub=3) от 30 декабря 2006 г. N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах" (Собрание законодательства Российский Федерации, 2007, N 1, ст. 44) |
|  | 1304 | Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) |
|  | 1305 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), отнесенном (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности |
|  | 1390 | Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории |
|  | 1399 | Иные признаки |
| 14 |  | Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств |
|  | 1404 | Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте |
|  | 1490 | Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами |
|  | 1491 | Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента |
|  | 1492 | Совершение операции (сделки) на сумму равную или превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза |
|  | 1499 | Иные признаки |
| 15 |  | Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа |
|  | 1590 | Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже [ставки рефинансирования](http://internet.garant.ru/document?id=10080094&sub=0), устанавливаемой Банком России |
|  | 1591 | Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту |
|  | 1599 | Иные признаки |
| 18 |  | Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов |
|  | 1802 | Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафа) превышает десять процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг) |
|  | 1804 | В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг), либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) |
|  | 1881 | Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг) |
|  | 1882 | Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера |
|  | 1899 | Иные признаки |
| 19 |  | Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами |
|  | 1990 | Совершение операций с ценными бумагами, необеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации |
|  | 1991 | Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте |
|  | 1999 | Иные признаки |
| 22 |  | Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма |
|  | 2201 | Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которого имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень)[\*(5)](file:///C:\Users\Менеджер10\Downloads\Приказ%20Федеральной%20службы%20по%20финансовому%20мониторингу%20от%208%20ма.rtf#sub_10005) |
|  | 2202 | Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень |
|  | 2203 | Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень, в период между днем исключения его из Перечня и днем повторного включения в Перечень |
|  | 2204 | Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением или реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента |
|  | 2205 | Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента |
|  | 2206 | Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом при осуществлении внешнеэкономической деятельности, связана с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента |
|  | 2208 | Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами |
|  | 2209 | Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие заявленным целям |
|  | 2290 | Фамилия, имя, отчество и дата рождения клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя клиента - физического лица совпадает с фамилией, именем, отчеством и датой рождения лица, включенного в Перечень (при несовпадении паспортных данных и/или адреса места регистрации или места жительства) |
|  | 2299 | Иные признаки |
| 38 |  | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий |
|  | 3801 | Систематическое приобретение физическим лицом нескольких ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней |
|  | 3802 | 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 |
|  | 3803 | 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 |
|  | 3804 | Отклонение стоимости драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них или других бытовых изделий из лома и отходов в рамках договора более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных цен |
|  | 3805 | 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 |
|  | 3806 | Получение партии (партий) ювелирных и (или) других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с возможно фальшивыми оттисками пробирных клейм, с незарегистрированными оттисками именников производителей и (или) без оттисков государственных пробирных клейм |
|  | 3807 | Приобретение юридическим лицом - производителем ювелирной продукции минерального сырья у организаций и (или) старательских артелей, осуществляющих добычу драгоценных металлов |
|  | 3808 | Приобретение юридическим лицом - производителем продукции, не осуществляющим деятельность по огранке драгоценных камней, алмазного сырья и драгоценных камней в сыром (не обработанном) виде |
|  | 3809 | Приобретение юридическим лицом ограненных драгоценных камней (за исключением бриллиантов), не добывающихся на территории Российской Федерации |
|  | 3899 | Иные признаки |
| 39 |  | Признаки необычных сделок, выявляемые при оказании услуг почтовой связи |
|  | 3901 | Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств, совершаемые клиентом - юридическим лицом, заключившим договор об осуществлении переводов денежных средств с организацией федеральной почтовой связи (филиалом организации), расположенной за пределами региона (субъекта Российской Федерации) фактического осуществления деятельности клиента |
|  | 3902 | Характер деятельности клиента - юридического лица, являющегося отправителем почтовых переводов денежных средств, не предполагает постоянного (регулярного) перечисления денежных средств в адрес физических лиц, в том числе посредством почтовых переводов |
|  | 3903 | Несоответствие объема почтовых переводов денежных средств, перечисляемых через организацию федеральной почтовой связи (ее структурное подразделение), назначению платежа |
|  | 3904 | Неоднократное осуществление почтовых переводов денежных средств одним или несколькими юридическими лицами в адрес одного или нескольких физических лиц в крупных объемах |
|  | 3905 | Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств от нескольких физических лиц (отправителей) в адрес одного получателя в крупных объемах при отсутствии явных признаков родственных связей между отправителями и получателем |
|  | 3906 | Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств от одного физического лица (отправителя) в адрес нескольких получателей в крупных объемах при отсутствии явных признаков связей между отправителем и получателями |
|  | 3907 | Выплата почтовых переводов денежных средств, адресованных одному клиенту (получателю) в крупных объемах по доверенности, выданной двум и более лицам |
|  | 3908 | Дробление суммы при осуществлении почтовых переводов денежных средств: по времени, по месту совершения операции, по субъектам перевода |
|  | 3909 | Выплата почтовых переводов денежных средств, адресованных нескольким физическим лицам (получателям), по доверенности, выданной одному лицу |
|  | 3999 | Иные признаки |
| 41 |  | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности оператора по приему платежей |
|  | 4101 | Получение или перечисление денежных средств оператором по приему платежей клиенту либо контрагенту, являющемуся его аффилированным лицом, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее |
|  | 4102 | Требование платежного субагента о возврате ранее перечисленных денежных средств по основанию: "Возврат ошибочно перечисленных сумм" |
|  | 4103 | Нехарактерное увеличение объема денежных средств, поступающих от платежного субагента |
|  | 4104 | Внесение физическим лицом оператору по приему платежей наличных денежных средств на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг) либо направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и бюджетным учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации |
|  | 4199 | Иные признаки |
| 42 |  | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности оператора связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи |
|  | 4201 | Неоднократное поступление на лицевой счет абонента денежных средств в крупных объемах |
|  | 4202 | Нехарактерное увеличение объема денежных средств, поступающих на лицевой счет абонента |
|  | 4203 | Поручение абонента по его письменному заявлению осуществить возврат в наличной форме раннее перечисленных на его лицевой счет денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора), в том числе при досрочном расторжении договора, абоненту или третьему лицу, не являющемуся стороной по договору |
|  | 4204 | Выплата абоненту в наличной форме крупного объема денежных средств неиспользованного остатка с его лицевого счета (по письменному заявлению абонента) |
|  | 4205 | Выплата в наличной форме крупного объема денежных средств неиспользованного остатка с лицевого счета по доверенности (по письменному заявлению абонента) |
|  | 4299 | Иные признаки |
| 43 |  | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении финансирования под уступку денежного требования |
|  | 4301 | Регулярное перечисление платежей аудируемому лицу - финансовому агенту в рамках договора финансирования под уступку денежного требования за клиента третьими лицами, не являющимися должниками |
|  | 4302 | 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.) |
|  | 4303 | Получение денежных средств в рамках договора финансирования под уступку денежного требования клиентом и возврат им денежных средств производится в течение одного банковского дня |
|  | 4304 | Отсутствие у клиента экономической необходимости на заключение договора финансирования под уступку денежного требования |
|  | 4399 | Иные признаки |
| 44 |  | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов |
|  | 4401 | 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 |
|  | 4402 | 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 |
|  | 4403 | Передача членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива поручения о перечислении причитающихся ему денежных средств в пользу третьего лица |
|  | 4404 | Осуществление операции с государственными или муниципальными ценными бумагами на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей |
|  | 4405 | 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 600 000 рублей |
|  | 4406 | Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров передачи личных сбережений, передачи денежных средств по договору займа, либо внесение этим пайщиком паевых взносов, даже если сумма договора или взноса меньше 600 000 рублей, с последующей консолидацией сумм размещенных сбережений, займов или внесенных паевых взносов на один договор передачи денежных средств и (или) получением денежных средств в наличной форме |
|  | 4407 | Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров, даже если сумма договора меньше 600 000 рублей, с последующим досрочным расторжением договоров |
|  | 4408 | 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 600 000 рублей, с последующим оформлением сумм на один договор и (или) получением денежных средств в наличной форме через незначительный промежуток времени |
|  | 4409 | 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) |
|  | 4410 | 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 лицо получает денежные средства из кредитного кооператива на ту же или близкую к внесенной сумму, даже если сумма каждого договора меньше 600 000 рублей |
|  | 4499 | Иные признаки |
| 45 |  | Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении микрофинансовой деятельности |
|  | 4501 | Поручение заемщика микрофинансовой организации перечислить предоставляемый ему заем на банковский счет, открытый в подразделении кредитной организации, действующей в регионе, отличном от места регистрации заемщика |
|  | 4502 | 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 |
|  | 4503 | Досрочный частичный или полный возврат займа, предоставленного клиенту микрофинансовой организацией, осуществленный третьим лицом |
|  | 4504 | Смена учредителя (участника) и/или руководителя заемщика - юридического лица, получившего заем от микрофинансовой организации, в течение короткого периода времени после получения займа |
|  | 4505 | Предоставление микрофинансовой организацией в течение небольшого периода времени трех и более займов на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, разным заемщикам, представителем (посредником) у которых является одно и то же лицо, либо заемщикам, аффилированным с одним и тем же лицом |
|  | 4506 | Предоставление займа микрофинансовой организацией при условии его возврата заемщиком за счет средств, полученных в рамках реализации федеральных целевых программ (материнский (семейный) капитал, жилищные сертификаты, и т.д.) |
|  | 4507 | Регулярное привлечение микрофинансовой организацией денежных средств в крупном объеме от одного или нескольких аффилированных между собой лиц, зарегистрированных за пределами региона места регистрации микрофинансовой организации |
|  | 4599 | Иные признаки |
| 46 |  | Признаки необычных сделок, выявляемые при оказании нотариальных услуг |
|  | 4601 | Обращение клиента по нотариальному удостоверению сделки с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение |
|  | 4602 | Подозрение в подделке документов при удостоверении договоров отчуждения и о залоге имущества, подлежащего регистрации |
|  | 4603 | Сомнение в бесспорности и достоверности документов, подтверждающих право собственности на отчуждаемое или закладываемое имущество при удостоверении договоров отчуждения и о залоге имущества |
|  | 4604 | Внесение в депозит нотариуса денежных средств и ценных бумаг и списание (снятие) с депозита нотариуса ценных бумаг и денежных средств, в т.ч. в наличной форме |
|  | 4605 | Нотариальное удостоверение доверенности физическому лицу на право получения почтовых переводов денежных средств за двух и более физических лиц |
|  | 4699 | Иные признаки |

**СОГЛАСОВАНИЯ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дата | Фамилия | Подпись |
| Специальное должностное лицо, ответственное за функционирование системы контроля качества по ОД/ФТ/ФРОМУ |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**ОЗНАКОМЛЕНИЕ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Дата | Должность | Фамилия И.О. | Подпись |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

1. Надежными источниками считаются общеизвестные организации, которые, как правило, пользуются авторитетом и широко распространяют информацию. Помимо ФАТФ и региональных организаций, созданных по типу ФАТФ, к надежным источникам можно относить такие наднациональные или международные организации, как Международный валютный фонд, Всемирный банк, группа органов финансовой разведки «Эгмонт» и аналогичные правительственные и неправительственные организации в отдельных странах. Информация, поступающая из этих источников, не считается обязательной к исполнению и не должна рассматриваться как неоспоримое указание по присвоению высоких значений риска, однако она может служить показателем уровня риска в той или иной стране или регионе. [↑](#footnote-ref-2)
2. См., например, приказ Минфина России от 13.11.2007 № 108н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)». [↑](#footnote-ref-3)