**«УТВЕРЖДЕНО»**

Генеральный директор

общества с ограниченной

ответственностью

«Ромашка»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /А.Г. Иванов/

30.01.2021

М.П.

**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

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

**Общество с ограниченной ответственностью**

**«Ромашка»**

**Москва,**

**2021 год**

Содержание

[Раздел 1 12](#_Toc69985043)

[1. Общие положения 12](#_Toc69985044)

[2. Программа организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ 20](#_Toc69985045)

[2.1. Общие положения 20](#_Toc69985046)

[2.2. Положения о статусе, функциях, правах и обязанностях ответственного сотрудника, о функциях и полномочиях сотрудников обособленных подразделений (филиалов) общества 20](#_Toc69985047)

[2.3. Порядок взаимодействия ответственного сотрудника с иными сотрудниками общества, в том числе с сотрудниками обособленных подразделений (филиалов) общества 20](#_Toc69985048)

[2.4. Порядок взаимодействия общества с его обособленными подразделениями (филиалами) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ 20](#_Toc69985049)

[2.5. Порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) ООО «Ромашка» при реализации настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ 20](#_Toc69985050)

[2.6. Порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) ООО «Ромашка» в результате реализации настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ 20](#_Toc69985051)

[2.7. Порядок взаимодействия с клиентами общества, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного обслуживания 20](#_Toc69985052)

[2.8. Порядок информирования сотрудниками общества, в том числе ответственным сотрудником, руководителя общества и сотрудника, выполняющего функции внутреннего контроля в обществе (при наличии), о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, допущенных сотрудниками общества 20](#_Toc69985053)

[2.9. Порядок разработки ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, внесения изменений в ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и их утверждения 20](#_Toc69985054)

[2.10. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением обществом и его сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ 20](#_Toc69985055)

[2.11. Перечень специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых ООО «Ромашка» для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе сведения об их разработчиках 20](#_Toc69985056)

[3. Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца 20](#_Toc69985057)

[3.1. Общие положения 20](#_Toc69985058)

[3.2. Порядок идентификации клиента, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца 20](#_Toc69985059)

[3.3. Порядок проверки (в т.ч. проведения сверки) наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений, получаемых в соответствии с п. 2 ст. 6 и п. 2 ст. 7.4 Федерального закона, а также в целях исполнения обязанностей, установленных ст. 7.5 Федерального закона 20](#_Toc69985060)

[3.4. Указание на обязательное использование ООО «Ромашка» при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти 21](#_Toc69985061)

[3.5. Положения о мерах, направленных на выявление ООО «Ромашка» среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в ст. 7.3 Федерального закона 21](#_Toc69985062)

[3.6. Перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию ООО «Ромашка» бенефициарных владельцев клиентов 21](#_Toc69985063)

[3.7. Основания для признания физического лица бенефициарным владельцем клиента 21](#_Toc69985064)

[3.8. Основания для признания в качестве бенефициарного владельца лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (при невозможности выявления иного бенефициарного владельца) 21](#_Toc69985065)

[3.9. Положения о способах и формах фиксирования сведений (информации), получаемых ООО «Ромашка» в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев 21](#_Toc69985066)

[3.10. Особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован ООО «Ромашка» до приема клиента на обслуживание в связи с информацией клиента об отсутствии выгодоприобретателя в планируемых им к совершению операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, при принятии его на обслуживание 21](#_Toc69985067)

[3.11. Порядок проведения ООО «Ромашка» мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце 21](#_Toc69985068)

[3.12. Порядок обновления сведений (информации), полученных ООО «Ромашка» в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев с указанием периодичности их обновления 21](#_Toc69985069)

[3.13. Способы взаимодействия общества с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), а также особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного обслуживания 21](#_Toc69985070)

[3.14. Положения о принимаемых ООО «Ромашка» мерах, направленных на получение информации о клиенте, указанной в пп. 1.1 п. 1 ст. 7 Федерального закона 21](#_Toc69985071)

[3.15. Порядок взаимодействия общества с третьими лицами, осуществляющими сбор сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых ООО «Ромашка» на обслуживание 21](#_Toc69985072)

[3.16. Порядок обеспечения доступа сотрудников общества к информации, полученной при проведении идентификации 21](#_Toc69985073)

[3.17. Порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, основания оценки такого риска 21](#_Toc69985074)

[3.18. Перечень документов, запрашиваемых ООО «Ромашка» у клиента при проведении идентификации 21](#_Toc69985075)

[4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 21](#_Toc69985076)

[4.1. Общие положения 21](#_Toc69985077)

[4.2. Организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в зависимости от оценки риска клиента и риска использования услуг общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 22](#_Toc69985078)

[4.3. Методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска клиента и в отношении риска использования услуг общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 22](#_Toc69985079)

[4.4. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 22](#_Toc69985080)

[4.5. Порядок учета и документального фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 22](#_Toc69985081)

[4.6. Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском клиента и за риском использования услуг общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением обществом операций (сделок) в интересах клиента с указанием периодичности проведения указанных мероприятий 22](#_Toc69985082)

[4.7. Указание способов управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе определение перечня предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию, а также перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов, которым присвоена повышенная степень (уровень) риска клиента, и услуг общества, риск использования которых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оценивается обществом как повышенный 22](#_Toc69985083)

[4.8. Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска 22](#_Toc69985084)

[4.9. Порядок оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию некредитной финансовой организацией технологиями предоставления услуг 22](#_Toc69985085)

[5. Программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма 22](#_Toc69985086)

[5.1. Общие положения 22](#_Toc69985087)

[5.2. Перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом особенностей вида деятельности, осуществляемой ООО «Ромашка», масштаба его деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых ООО «Ромашка» клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 22](#_Toc69985088)

[5.4. Механизм взаимодействия между сотрудниками общества, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции, и ответственным сотрудником общества. Порядок формирования и направления указанными сотрудниками ответственному сотруднику сообщения о выявленной операции 22](#_Toc69985089)

[5.5. Положения о должностном лице (должностных лицах) общества, принимающем (принимающих) решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, о направлении сведений в уполномоченный орган 23](#_Toc69985090)

[5.6. Положения о сроках принятия решений о квалификации (не квалификации) операции клиента в качестве подозрительной, а также порядок фиксирования принятого решения 23](#_Toc69985091)

[5.7. Порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, обеспечивающий возможность воспроизведения деталей операции (в том числе сумму операции, валюту операции, данные о контрагенте клиента), а также порядок представления в уполномоченный орган сведений о таких операциях 23](#_Toc69985092)

[5.8. Порядок информирования руководителя общества о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и подозрительной операции 23](#_Toc69985093)

[5.9. Положения о мерах, которые применяются ООО «Ромашка» исходя из программы управления риском к клиентам, осуществляющим подозрительные операции 23](#_Toc69985094)

[5.10. Особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций (сделок), осуществляемых (заключаемых) с использованием современных технологий, позволяющих клиенту дистанционно совершать операции (заключать сделки) 23](#_Toc69985095)

[5.11. Порядок действий при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или установленным настоящими ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ признакам, указывающим на необычный характер операций, выполняемых сотрудниками общества, на которых возложена обязанность по выявлению таких операций (до начала их совершения, в процессе их совершения, при отказе в их совершении, в том числе порядок запроса у клиента дополнительных информации и документов по указанным операциям) 23](#_Toc69985096)

[5.12. Порядок действий (принимаемые ООО «Ромашка» меры) при проведении углубленной проверки документов и информации о клиенте, его операции и его деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (в том числе полученных по запросу общества) в целях подтверждения обоснованности или опровержения возникших в отношении операции клиента подозрений в том, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе проведение мероприятий по уточнению характера операции с точки зрения соответствия целям деятельности организации, законности операции, экономического смысла операции 23](#_Toc69985097)

[6. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества 23](#_Toc69985098)

[6.1. Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет 23](#_Toc69985099)

[6.2. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества 23](#_Toc69985100)

[6.3. Порядок фиксирования информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества (в том числе сведения о клиенте; основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества; дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента; вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества) 24](#_Toc69985101)

[6.4. Положения о порядке и периодичности проведения проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее проверка), а также о способах фиксирования результатов проведенной проверки 24](#_Toc69985102)

[6.5. Порядок учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень организаций и физических лиц) 24](#_Toc69985103)

[6.6. Порядок информирования клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в связи с наличием сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с п. 2 ст. 6 и п. 2 ст. 7.4 Федерального закона 24](#_Toc69985104)

[6.7. Порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки 24](#_Toc69985105)

[6.8. Порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у общества информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня либо о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента, а также порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном п. 2.5 ст. 6 Федерального закона 24](#_Toc69985106)

[6.9. Порядок доведения информации о результатах проведенной в обществе проверки и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента до руководителя общества 24](#_Toc69985107)

[7. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом 24](#_Toc69985108)

[7.1. Общие положения 24](#_Toc69985109)

[7.2. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом 24](#_Toc69985110)

[7.3. Порядок фиксирования информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом 24](#_Toc69985111)

[8. Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции 24](#_Toc69985112)

[8.1. Перечень оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, установленный ООО «Ромашка» с учетом требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ 24](#_Toc69985113)

[8.2. Положения о факторах, влияющих на принятие решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, сформулированные с учетом программы управления риском и программы выявления операций, а также специфики деятельности некредитной финансовой организации 25](#_Toc69985114)

[8.3. Положение об определении должностных лиц, уполномоченных принимать в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, а также порядок принятия и исполнения обществом таких решений 25](#_Toc69985115)

[8.4. Порядок информирования клиента о принятом в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона некредитной финансовой организацией в отношении него решении об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции 25](#_Toc69985116)

[8.5. Порядок информирования физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица о причинах принятия некредитной финансовой организацией решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона в случае его (ее) обращения в некредитную финансовую организацию, а также о наличии у физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица права представить в любое структурное подразделение некредитной финансовой организации документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, способах их представления 25](#_Toc69985117)

[8.6. Порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и основаниях принятия таких решений 25](#_Toc69985118)

[8.7. Порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции 25](#_Toc69985119)

[9. Программа организации в некредитной финансовой организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее - межведомственная комиссия) 25](#_Toc69985120)

[9.1. Положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) некредитной финансовой организации, уполномоченных рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции 25](#_Toc69985121)

[9.2. Положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) некредитной финансовой организации, уполномоченных сообщать клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом (далее при совместном упоминании - устранение (невозможность устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе) 25](#_Toc69985122)

[9.3. Положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) некредитной финансовой организации, уполномоченных исполнять запросы межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с абз. 1 п. 13.4 ст. 7 Федерального закона (далее - мотивированные обоснования) (далее - запросы о представлении мотивированных обоснований) 26](#_Toc69985123)

[9.4. Порядок информационного взаимодействия между структурными подразделениями и (или) должностными лицами, уполномоченными совершать указанные в пп. 9.1 – 9.3 настоящей программы действия, если такие полномочия предоставлены более чем одному структурному подразделению или должностному лицу 26](#_Toc69985124)

[9.5. Порядок приема представляемых клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, обеспечивающий беспрепятственный прием таких документов и сведений в любом структурном подразделении некредитной финансовой организации 26](#_Toc69985125)

[9.6. Порядок рассмотрения с учетом срока, установленного абз. 2 п. 13.4 ст. 7 Федерального закона, представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, обеспечивающий всестороннее, полное и объективное их рассмотрение 26](#_Toc69985126)

[9.7. Порядок подготовки и направления сообщения клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе 26](#_Toc69985127)

[9.8. Порядок информирования клиента о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию в случае направления клиенту сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции……………………………………………………………………………………………26](#_Toc69985128)

[9.9. Порядок доведения до лиц, уполномоченных некредитной финансовой организацией на выполнение распоряжений о совершении операций, информации об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе 26](#_Toc69985129)

[9.10. Порядок рассмотрения и исполнения с учетом срока, установленного межведомственной комиссией, запроса о представлении мотивированных обоснований 26](#_Toc69985130)

[9.11. Порядок исполнения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми некредитной финансовой организацией ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (далее - решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа) 26](#_Toc69985131)

[9.12. Порядок доведения до лиц, уполномоченных некредитной финансовой организацией на выполнение распоряжений о совершении операций, информации о решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого некредитной финансовой организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем 26](#_Toc69985132)

[9.13. Порядок информирования уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган 27](#_Toc69985133)

[9.14. Порядок учета и хранения представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого некредитной финансовой организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем 27](#_Toc69985134)

[10. Программа подготовки и обучения кадров некредитной финансовой организации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ 27](#_Toc69985135)

[10.1. Общие положения 27](#_Toc69985136)

[10.2. Требования к формированию перечня сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ 27](#_Toc69985137)

[10.3. Формы и сроки обучения 27](#_Toc69985138)

[10.4. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ и учет прохождения сотрудниками обучения 27](#_Toc69985139)

[11. Программа представления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом 27](#_Toc69985140)

[11.1. Сведения и информация, предоставляемые в уполномоченный орган 27](#_Toc69985141)

[11.2. Представление ООО «Ромашка» в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом 27](#_Toc69985142)

[11.3. Порядок представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации и документов (далее - информация) 27](#_Toc69985143)

[11.4. Запрет об информировании клиентов и иных лиц о представлении информации в уполномоченный орган 27](#_Toc69985144)

[Раздел 2. Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения 27](#_Toc69985145)

[1. Общие положения 27](#_Toc69985146)

[2. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее соответственно - проверка, перечень), в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона 28](#_Toc69985147)

[2.1. Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - уполномоченный орган), в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - информация уполномоченного органа), в том числе положения об определении лиц, осуществляющих доступ к информации уполномоченного органа и ее получение, периодичность доступа к информации уполномоченного органа, включая фиксирование времени и даты ее получения 28](#_Toc69985148)

[2.2. Положения об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, которые включены в Перечень 2 28](#_Toc69985149)

[2.3. Положения об определении лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении клиентов, включенных в перечень, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с лицами, уполномоченными выявлять лиц по Перечню 2 28](#_Toc69985150)

[2.4. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, включая фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (в том числе сведений о клиенте, даты и времени применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, вида имущества, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества) 28](#_Toc69985151)

[2.5. Порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества при наличии у общества информации об исключении сведений о клиенте из Перечня 2 28](#_Toc69985152)

[2.6. Порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном п. 7 ст. 7.5 Федерального закона 28](#_Toc69985153)

[2.7. Положения об определении лиц, уполномоченных проводить сверку, проверку 28](#_Toc69985154)

[2.8. Положения о порядке проведения проверки, сверки, в том числе периодичности и продолжительности ее проведения, а также порядок фиксирования результатов проведенной проверки, сверки 28](#_Toc69985155)

[2.9. Порядок доведения до лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информации о выявленных в ходе проведения проверки клиентах, в отношении денежных средств или иного имущества, которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежавшие применению в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона 28](#_Toc69985156)

[2.10. Порядок доведения информации о результатах проверки, проведенной в финансовой организации, в том числе в ее обособленных подразделениях (филиалах), и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, выявленных в ходе проведения проверки, до руководителя общества 28](#_Toc69985157)

[2.11. Порядок организации информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также о результатах проверки 29](#_Toc69985158)

[3. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона 29](#_Toc69985159)

[3.1. Положения об определении лиц, уполномоченных выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с п. 8 ст. 7.5 Федерального закона 29](#_Toc69985160)

[3.2. Положения об определении лиц, уполномоченных приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с п. 8 ст. 7.5 Федерального закона, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц лицами, уполномоченными выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с п. 8 ст. 7.5 Федерального закона……………………………………………………………………………………………….29](#_Toc69985161)

[3.3. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона, включая фиксирование информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом (в том числе сведений о клиенте и операции с денежными средствами или иным имуществом, даты и времени приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом) 29](#_Toc69985162)

[3.4. Порядок информирования клиента о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона в случае его обращения в общество 29](#_Toc69985163)

[3.5. Порядок организации работ по осуществлению, приостановленной в соответствии с п. 8 ст. 7.5 Федерального закона операции с денежными средствами или иным имуществом 29](#_Toc69985164)

[3.6. Порядок организации представления в уполномоченный орган информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с п. 8 ст. 7.5 Федерального закона 29](#_Toc69985165)

[Приложение № 1. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца - физического лица 30](#_Toc69985166)

[Приложение № 2. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя - юридического лица 30](#_Toc69985167)

[Приложение № 3. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой 30](#_Toc69985168)

[Приложение № 4. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя - иностранной структуры без образования юридического лица 30](#_Toc69985169)

[Приложение № 5. Признаки, указывающие на необычный характер сделки 30](#_Toc69985170)

[Приложение № 6. Внутреннее сообщение об операции 30](#_Toc69985171)

[Приложение № 7. Основания для включения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, основания для исключения организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму 30](#_Toc69985172)

[Приложение № 8. Форма отчета о результатах мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ 30](#_Toc69985173)

[Приложение № 9. Форма таблицы риска использования услуг общества 30](#_Toc69985174)

[Приложение № 10. Внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества 30](#_Toc69985175)

[Приложение № 11. Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества 31](#_Toc69985176)

[Приложение № 12. Акт (отчет) по результатам проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также по результатам проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения 31](#_Toc69985177)

[Приложение № 13. Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень 1 или в Решения МВК 31](#_Toc69985178)

[Приложение № 14. Внутреннее распоряжение о приостановлении операции 31](#_Toc69985179)

[Приложение № 15. Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом 31](#_Toc69985180)

[Приложение № 16. Внутреннее распоряжение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (сделки) 31](#_Toc69985181)

[Приложение № 17. Журнал учета и фиксирования информации о случаях отказа в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и основаниях принятия таких решений 31](#_Toc69985182)

[Приложение № 18. Журнал учета документов и сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, представленных клиентом, учета сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе 31](#_Toc69985183)

[Приложение № 19. Журнал учета запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого некредитной финансовой организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем 31](#_Toc69985184)

[Приложение № 20. Журнал учета получения информации, размещаемой на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу 31](#_Toc69985185)

# Раздел 1

# 1. Общие положения

1.1. Настоящие правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ) общества с ограниченной ответственностью «Ромашка» (далее – ООО «Ромашка», или общество), являющегося некредитной финансовой организацией, определяют порядок организации и проведения работы в обществе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1.2. Настоящие ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ разработаны с учетом:

* Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон);
* Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Банком России 15.12.2014 № 445-П) (далее – Положение Банка России № 445-П);
* Положения об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Банком России 12.12.2014 № 444-П) (далее – Положение Банка России № 444-П);
* Постановления Правительства РФ от 26.10.2018 № 1277 «Об утверждении Правил формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации»;
* Указания Банка России от 05.12.2014 № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях» (далее - Указание Банка России № 3470-У);
* Указания Банка России от 05.12.2014 № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях» (далее - Указание Банка России № 3471-У);
* Указания Банка России от 17.10.2018 № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Указание Банка России № 4937-У);
* Постановления Правительства Российской Федерации от 26.03.2003 № 173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)»;
* Положения Банка России от 30.03.2018 № 639-П «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом» (далее - Положение Банка России № 639-П);
* Указания Банка России от 30.03.2018 № 4760-У «О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации» (далее - Указание Банка России № 4760-У);
* Приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 25.07.2016 № 232 «О размещении на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» решений Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма»;
* Методических рекомендаций об исполнении кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями требований в отношении выявления и обслуживания иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц (утв. Банком России 27.06.2017 № 13-МР);
* Методических рекомендаций по идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями бенефициарных владельцев клиентов - юридических лиц (утв. Банком России 27.06.2017 № 12-МР);
* с учетом Отчетов о национальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и национальной оценке рисков финансирования терроризма (далее - НОР ОД и НОР ФТ);
* с учетом Методических рекомендаций Центрального Банка России по работе с отдельными категориями клиентов № 33-МР от 27.12.2018;
* Указания Банка России от 22.02.2019 № 5075-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее - Указание Банка России № 5075-У);
* иных нормативных актов Банка России с учетом особенностей вида и масштаба деятельности общества, организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых ООО «Ромашка» клиентам, а также уровня риска ОД/ФТ.

**1.3. Особенности вида и масштаба деятельности общества, организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых ООО «Ромашка» клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**

1.3.1. Настоящие ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ разработаны с учетом требования п. 1.1 Положения Банка России № 445-П, для ООО «Ромашка», соответствующего критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации (п. 1 Приложения 1 к Положению Банка России № 445-П).

Если в процессе деятельности ООО «Ромашка» возникают условия, не позволяющие отнести ООО «Ромашка» к малому предприятию или микропредприятию, ООО «Ромашка» разрабатываются ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с требованиями Банка России, установленными в отношении некредитных финансовых организаций, указанных в п. 2 Приложения 1 к Положению Банка России № 445-П.

С учетом положений пп. 2 и 3 п. 1.1 ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» предельные значения показателей среднесписочной численности работников и дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, учитываются по состоянию за предшествующий календарный год, факт соответствия общества критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям для целей организации системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ подлежит проверке руководителем общества не позднее 20 января каждого календарного года (дата представления в налоговый орган сведений о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год в соответствии с положениями п. 3 ст. 80 Налогового кодекса Российской Федерации).

1.3.2. Общество не привлекает третьих лиц для сбора сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых на обслуживание.

1.3.3. Клиенты общества не обслуживаются с использованием современных технологий, позволяющих клиенту дистанционно совершать операции (заключать сделки).

1.3.4. У общества отсутствует коллегиальный исполнительный орган общества.

1.3.5. С учетом особенностей структуры и штатной численности, наличия или отсутствия обособленных подразделений (филиалов), клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами общества и их операциями на дату утверждения настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ отсутствует необходимость создавать самостоятельное подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ, либо определить входящее в структуру общества подразделение, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.3.6. Настоящие ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ разработаны с учетом того, что у ООО «Ромашка» имеются территориально обособленные подразделения и филиалы.

1.3.7. Характер продуктов (услуг), предоставляемых обществом клиентам, предопределяет основной состав клиентской базы общества: физические лица, юридические лица, индивидуальные предприниматели, иностранная структура без образования юридического лица, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. С учетом вероятности появления у общества иных категорий клиентов, в содержание настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ включены положения, касающиеся взаимодействия со всеми категориями клиентов, предусмотренными Федеральным законом.

1.4. Основными принципами и целями организации внутреннего контроля в обществе в целях противодействия ПОД/ФТ/ФРОМУ являются:

* обеспечение защиты общества от проникновения в него преступных доходов;
* управление риском ОД/ФТ в целях его минимизации;
* обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (ответственного сотрудника);
* участие специального должностного лица общества, ответственного за реализацию настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (ответственного сотрудника), сотрудников, участвующих в осуществлении операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, сотрудников, осуществляющих юридическое сопровождение деятельности, сотрудников, выполняющих функции обеспечения безопасности, сотрудников, выполняющих функции внутреннего контроля, независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции, в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ.

1.5. Настоящие ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ разрабатываются ООО «Ромашка» в целях:

* обеспечения выполнения ООО «Ромашка» требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* поддержания в обществе эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ на уровне, достаточном для управления риском ОД/ФТ;
* исключения вовлечения общества, его руководителей и сотрудников в осуществление ОД/ФТ.

1.6. При реализации настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ ООО «Ромашка» должно обеспечить:

* применение процедур управления риском ОД/ФТ/ФРОМУ;
* документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых ООО «Ромашка» в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ в уполномоченный орган.

1.7. Настоящие ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ являются комплексным документом общества, регламентирующим его деятельность в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и содержащим описание совокупности принимаемых ООО «Ромашка» мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Процедуры, необходимые для реализации настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, не предусмотренные Положением Банка России № 445-П, могут содержаться в иных внутренних документах общества, не входящих в состав настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В обществе отдельно разработаны и утверждены приказом руководителя:

- перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- программа обучения сотрудников в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.8. ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ включают в себя следующие программы, которые содержаться в настоящем документе:

* программа организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее – программа идентификации);
* программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - программа управления риском);
* программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - программа выявления операций);
* программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
* программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
* программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;
* программа организации в некредитной финансовой организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее - межведомственная комиссия);
* программа подготовки и обучения кадров некредитной финансовой организации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* программа представления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом.

Раздел 2 настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ «Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения» является составной частью настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и включает следующие программы:

* программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее соответственно - проверка, перечень), в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона;
* программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона.

1.9. Программа, определяющая порядок взаимодействия общества с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации) ООО «Ромашка» не разрабатывается в связи с тем, что законодательством для ломбардов не предусмотрена возможность поручать идентификацию третьим лицам.

Упрощенную идентификацию общество не проводит.

1.10. ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ утверждаются единоличным исполнительным органом общества – генеральным директором (далее – руководитель общества).

1.11. Функции контроля за организацией в обществе работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ возлагаются на единоличный исполнительный орган общества - директора.

1.12. В обществе руководителем общества осуществляется контроль за выполнением ООО «Ромашка» и его сотрудниками программ настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Руководитель общества обеспечивает контроль за соответствием применяемых настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и их программ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.13. Порядок разработки ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, внесения изменений в ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и их утверждения предусмотрен в программе организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.14. Основные понятия и термины:

**ПОД/ФТ** - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

**ФРОМУ** - финансирование распространения оружия массового уничтожения;

**ОД/ФТ** - легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

**ПОД/ФТ/ФРОМУ** - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

**Осуществление внутреннего контроля** - реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, по проведению в установленных Федеральным законом случаях упрощенной идентификации клиентов - физических лиц, установлению информации, указанной в пп. 1.1 п. 1 ст. 7 настоящего Федерального закона, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров;

**Личный кабинет** - информационный ресурс, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - сеть Интернет), обеспечивает электронное взаимодействие общества с уполномоченным органом и ведение которого осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом. Уполномоченным органом также устанавливается порядок доступа к личному кабинету и его использования. Личный кабинет используется обществом для получения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, а также в случаях, предусмотренных Федеральным законом и иными федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами уполномоченного органа, для реализации иных прав и обязанностей;

**Клиент** –физическое (в том числе индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании общества;

**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 **(далее - ИСБОЮЛ)**;

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

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

**Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

**Идентификация** - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем;

**Анкета клиента** – документ, в котором фиксируются сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце клиента, получаемые в результате реализации программ настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в объеме, установленном законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

**Досье клиента** –вся совокупность документов (их копий) и сведений в бумажном и/или электронном виде, собранных обществом в отношении клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в процессе их идентификации, последующего изучения и обновления сведений;

**Проверка по Перечням –** исполнение обществом обязанностей проведения проверок наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в соответствии с пп. 7 п. 1 ст. 7 Федерального закона и о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, в соответствии с п. 6 ст. 7.5 Федерального закона;

**Сверка –** проведение мероприятий в отношении клиентов общества, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев до приема клиента на обслуживание, при обновлении сведений, по сверке данных, указанных лиц с перечнями организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и/или включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а так же по сверке с решениями МВК о замораживании (блокировании) денежных средств и иного имущества, в том числе при обновлении указанных перечней и решений;

**Замораживание (блокирование) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг -** адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным 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, либо 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 указанный перечень;

**Замораживание (блокирование) имущества -** адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным 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, либо 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 указанный перечень;

**Приостановление операции** –обязательноеприостановление исполнения операции в соответствии с Федеральным законом в установленных Федеральным законом случаях;

**Отказ от исполнения распоряжения** –законное право общества отказать клиенту, представителю в исполнении распоряжения о совершении операции в установленных Федеральным законом случаях;

**Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)** -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;[[1]](#footnote-1)

**Должностное лицо публичной международной организации (МПДЛ)** - международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени;[[2]](#footnote-2)

**Публичные должностные лица Российской Федерации (РПДЛ)** - лица, 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;

**Подлежащая обязательному контролю** **операция** – предусмотренная ст. 6, ст. 7.5 Федерального закона операция, сделка;

**Необычная операция** – совершенная клиентом операция, сделка, осуществление которой в соответствие с установленными критериями и признаками может быть направлено на ОД/ФТ;

**Подозрительная операция** – признанная руководителем общества или ответственным сотрудником подозрительной на основании ее возможной связи с легализацией преступных доходов или с финансированием терроризма, совершенная клиентом операция, сделка, сведения о которой предоставляются в Федеральную службу по финансовому мониторингу;

**Ответственный сотрудник** – назначенное руководителем общества лицо, в соответствии с Федеральным законом ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

**Внутреннее сообщение об операции** –документально зафиксированное на бумажном носителе или в электронном виде о подлежащей обязательному контролю либо необычной операции (сделке) сообщение,составленноесотрудником общества;

**Уполномоченный орган** – федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Федеральным законом (далее - Федеральная служба по финансовому мониторингу или уполномоченный орган);

**Решение МВК** - решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) 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);

**Межведомственная комиссия** - межведомственная комиссия, созданная при Банке России в соответствии с п. 13.5 ст. 7 Федерального закона;

**ФЭС** – формализованное электронное сообщение (документ) для представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной законодательством в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

**Сотрудник общества** - физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с ООО «Ромашка»;

**Законодательство Российской Федерации в сфере/в области ПОД/ФТ/ФРОМУ** – комплекс действующих федеральных законов и иных нормативных правовых актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе нормативных правовых актов Федеральной службы по финансовому мониторингу и нормативных правовых актов Центрального банка Российской Федерации.

# 2. Программа организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ

**2.1. Общие положения**

## 2.2. Положения о статусе, функциях, правах и обязанностях ответственного сотрудника, о функциях и полномочиях сотрудников обособленных подразделений (филиалов) общества

## 2.3. Порядок взаимодействия ответственного сотрудника с иными сотрудниками общества, в том числе с сотрудниками обособленных подразделений (филиалов) общества

## 2.4. Порядок взаимодействия общества с его обособленными подразделениями (филиалами) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ

## 2.5. Порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) ООО «Ромашка» при реализации настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

## 2.6. Порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) ООО «Ромашка» в результате реализации настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

## 2.7. Порядок взаимодействия с клиентами общества, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного обслуживания

## 2.8. Порядок информирования сотрудниками общества, в том числе ответственным сотрудником, руководителя общества и сотрудника, выполняющего функции внутреннего контроля в обществе (при наличии), о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, допущенных сотрудниками общества

## 2.9. Порядок разработки ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, внесения изменений в ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и их утверждения

## 2.10. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением обществом и его сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

## 2.11. Перечень специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых ООО «Ромашка» для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе сведения об их разработчиках

# 3. Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца

## 3.1. Общие положения

## 3.2. Порядок идентификации клиента, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца

## 3.3. Порядок проверки (в т.ч. проведения сверки) наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений, получаемых в соответствии с п. 2 ст. 6 и п. 2 ст. 7.4 Федерального закона, а также в целях исполнения обязанностей, установленных ст. 7.5 Федерального закона

## 3.4. Указание на обязательное использование ООО «Ромашка» при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти

## 3.5. Положения о мерах, направленных на выявление ООО «Ромашка» среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в ст. 7.3 Федерального закона

## 3.6. Перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию ООО «Ромашка» бенефициарных владельцев клиентов

## 3.7. Основания для признания физического лица бенефициарным владельцем клиента

## 3.8. Основания для признания в качестве бенефициарного владельца лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (при невозможности выявления иного бенефициарного владельца)

## 3.9. Положения о способах и формах фиксирования сведений (информации), получаемых ООО «Ромашка» в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

## 3.10. Особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован ООО «Ромашка» до приема клиента на обслуживание в связи с информацией клиента об отсутствии выгодоприобретателя в планируемых им к совершению операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, при принятии его на обслуживание

## 3.11. Порядок проведения ООО «Ромашка» мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце

## 3.12. Порядок обновления сведений (информации), полученных ООО «Ромашка» в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев с указанием периодичности их обновления

## 3.13. Способы взаимодействия общества с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), а также особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного обслуживания

## 3.14. Положения о принимаемых ООО «Ромашка» мерах, направленных на получение информации о клиенте, указанной в пп. 1.1 п. 1 ст. 7 Федерального закона

## 3.15. Порядок взаимодействия общества с третьими лицами, осуществляющими сбор сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых ООО «Ромашка» на обслуживание

## 3.16. Порядок обеспечения доступа сотрудников общества к информации, полученной при проведении идентификации

## 3.17. Порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, основания оценки такого риска

## 3.18. Перечень документов, запрашиваемых ООО «Ромашка» у клиента при проведении идентификации

# 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

## 4.1. Общие положения

## 4.2. Организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в зависимости от оценки риска клиента и риска использования услуг общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

## 4.3. Методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска клиента и в отношении риска использования услуг общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

## 4.4. Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

## 4.5. Порядок учета и документального фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

## 4.6. Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском клиента и за риском использования услуг общества в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением обществом операций (сделок) в интересах клиента с указанием периодичности проведения указанных мероприятий

## 4.7. Указание способов управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе определение перечня предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию, а также перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов, которым присвоена повышенная степень (уровень) риска клиента, и услуг общества, риск использования которых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оценивается обществом как повышенный

## 4.8. Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска

## 4.9. Порядок оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию некредитной финансовой организацией технологиями предоставления услуг

# 5. Программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

## 5.1. Общие положения

## 5.2. Перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом особенностей вида деятельности, осуществляемой ООО «Ромашка», масштаба его деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых ООО «Ромашка» клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

## 5.4. Механизм взаимодействия между сотрудниками общества, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции, и ответственным сотрудником общества. Порядок формирования и направления указанными сотрудниками ответственному сотруднику сообщения о выявленной операции

## 5.5. Положения о должностном лице (должностных лицах) общества, принимающем (принимающих) решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, о направлении сведений в уполномоченный орган

## 5.6. Положения о сроках принятия решений о квалификации (не квалификации) операции клиента в качестве подозрительной, а также порядок фиксирования принятого решения

## 5.7. Порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, обеспечивающий возможность воспроизведения деталей операции (в том числе сумму операции, валюту операции, данные о контрагенте клиента), а также порядок представления в уполномоченный орган сведений о таких операциях

## 5.8. Порядок информирования руководителя общества о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и подозрительной операции

## 5.9. Положения о мерах, которые применяются ООО «Ромашка» исходя из программы управления риском к клиентам, осуществляющим подозрительные операции

## 5.10. Особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций (сделок), осуществляемых (заключаемых) с использованием современных технологий, позволяющих клиенту дистанционно совершать операции (заключать сделки)

## 5.11. Порядок действий при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или установленным настоящими ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ признакам, указывающим на необычный характер операций, выполняемых сотрудниками общества, на которых возложена обязанность по выявлению таких операций (до начала их совершения, в процессе их совершения, при отказе в их совершении, в том числе порядок запроса у клиента дополнительных информации и документов по указанным операциям)

## 5.12. Порядок действий (принимаемые ООО «Ромашка» меры) при проведении углубленной проверки документов и информации о клиенте, его операции и его деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (в том числе полученных по запросу общества) в целях подтверждения обоснованности или опровержения возникших в отношении операции клиента подозрений в том, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе проведение мероприятий по уточнению характера операции с точки зрения соответствия целям деятельности организации, законности операции, экономического смысла операции

# 6. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

## 6.1. Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет

## 6.2. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества

## 6.3. Порядок фиксирования информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества (в том числе сведения о клиенте; основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества; дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента; вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества)

## 6.4. Положения о порядке и периодичности проведения проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее проверка), а также о способах фиксирования результатов проведенной проверки

## 6.5. Порядок учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень организаций и физических лиц)

## 6.6. Порядок информирования клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в связи с наличием сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с п. 2 ст. 6 и п. 2 ст. 7.4 Федерального закона

## 6.7. Порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки

## 6.8. Порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у общества информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня либо о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента, а также порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном п. 2.5 ст. 6 Федерального закона

## 6.9. Порядок доведения информации о результатах проведенной в обществе проверки и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента до руководителя общества

# 7. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом

## 7.1. Общие положения

## 7.2. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом

## 7.3. Порядок фиксирования информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом

# 8. Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

## 8.1. Перечень оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, установленный ООО «Ромашка» с учетом требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

## 8.2. Положения о факторах, влияющих на принятие решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, сформулированные с учетом программы управления риском и программы выявления операций, а также специфики деятельности некредитной финансовой организации

## 8.3. Положение об определении должностных лиц, уполномоченных принимать в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, а также порядок принятия и исполнения обществом таких решений

## 8.4. Порядок информирования клиента о принятом в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона некредитной финансовой организацией в отношении него решении об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

## 8.5. Порядок информирования физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица о причинах принятия некредитной финансовой организацией решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона в случае его (ее) обращения в некредитную финансовую организацию, а также о наличии у физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица права представить в любое структурное подразделение некредитной финансовой организации документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, способах их представления

## 8.6. Порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и основаниях принятия таких решений

## 8.7. Порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

# 9. Программа организации в некредитной финансовой организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее - межведомственная комиссия)

## 9.1. Положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) некредитной финансовой организации, уполномоченных рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

## 9.2. Положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) некредитной финансовой организации, уполномоченных сообщать клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом (далее при совместном упоминании - устранение (невозможность устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе)

## 9.3. Положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) некредитной финансовой организации, уполномоченных исполнять запросы межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с абз. 1 п. 13.4 ст. 7 Федерального закона (далее - мотивированные обоснования) (далее - запросы о представлении мотивированных обоснований)

## 9.4. Порядок информационного взаимодействия между структурными подразделениями и (или) должностными лицами, уполномоченными совершать указанные в пп. 9.1 – 9.3 настоящей программы действия, если такие полномочия предоставлены более чем одному структурному подразделению или должностному лицу

## 9.5. Порядок приема представляемых клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, обеспечивающий беспрепятственный прием таких документов и сведений в любом структурном подразделении некредитной финансовой организации

## 9.6. Порядок рассмотрения с учетом срока, установленного абз. 2 п. 13.4 ст. 7 Федерального закона, представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, обеспечивающий всестороннее, полное и объективное их рассмотрение

## 9.7. Порядок подготовки и направления сообщения клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе

## 9.8. Порядок информирования клиента о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию в случае направления клиенту сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

## 9.9. Порядок доведения до лиц, уполномоченных некредитной финансовой организацией на выполнение распоряжений о совершении операций, информации об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе

## 9.10. Порядок рассмотрения и исполнения с учетом срока, установленного межведомственной комиссией, запроса о представлении мотивированных обоснований

## 9.11. Порядок исполнения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми некредитной финансовой организацией ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (далее - решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа)

## 9.12. Порядок доведения до лиц, уполномоченных некредитной финансовой организацией на выполнение распоряжений о совершении операций, информации о решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого некредитной финансовой организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем

## 9.13. Порядок информирования уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган

## 9.14. Порядок учета и хранения представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого некредитной финансовой организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем

# 10. Программа подготовки и обучения кадров некредитной финансовой организации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

## 10.1. Общие положения

## 10.2. Требования к формированию перечня сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

## 10.3. Формы и сроки обучения

## 10.4. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ и учет прохождения сотрудниками обучения

# 11. Программа представления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом

## 11.1. Сведения и информация, предоставляемые в уполномоченный орган

## 11.2. Представление ООО «Ромашка» в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом

## 11.3. Порядок представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации и документов (далее - информация)

## 11.4. Запрет об информировании клиентов и иных лиц о представлении информации в уполномоченный орган

# Раздел 2. Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения

# 1. Общие положения

1.1. Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения являются составной частью настоящих ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, определяют организацию внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее - внутренний контроль) в обществе.

1.2. Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения содержат:

- программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее соответственно - проверка, перечень), в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона;

- программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона.

# 2. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее соответственно - проверка, перечень), в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона

## 2.1. Порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - уполномоченный орган), в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - информация уполномоченного органа), в том числе положения об определении лиц, осуществляющих доступ к информации уполномоченного органа и ее получение, периодичность доступа к информации уполномоченного органа, включая фиксирование времени и даты ее получения

## 2.2. Положения об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, которые включены в Перечень 2

## 2.3. Положения об определении лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении клиентов, включенных в перечень, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с лицами, уполномоченными выявлять лиц по Перечню 2

## 2.4. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, включая фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (в том числе сведений о клиенте, даты и времени применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, вида имущества, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества)

## 2.5. Порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества при наличии у общества информации об исключении сведений о клиенте из Перечня 2

## 2.6. Порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном п. 7 ст. 7.5 Федерального закона

## 2.7. Положения об определении лиц, уполномоченных проводить сверку, проверку

## 2.8. Положения о порядке проведения проверки, сверки, в том числе периодичности и продолжительности ее проведения, а также порядок фиксирования результатов проведенной проверки, сверки

## 2.9. Порядок доведения до лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информации о выявленных в ходе проведения проверки клиентах, в отношении денежных средств или иного имущества, которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежавшие применению в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона

## 2.10. Порядок доведения информации о результатах проверки, проведенной в финансовой организации, в том числе в ее обособленных подразделениях (филиалах), и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, выявленных в ходе проведения проверки, до руководителя общества

## 2.11. Порядок организации информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также о результатах проверки

# 3. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона

## 3.1. Положения об определении лиц, уполномоченных выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с п. 8 ст. 7.5 Федерального закона

## 3.2. Положения об определении лиц, уполномоченных приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с п. 8 ст. 7.5 Федерального закона, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц лицами, уполномоченными выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с п. 8 ст. 7.5 Федерального закона

## 3.3. Порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона, включая фиксирование информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом (в том числе сведений о клиенте и операции с денежными средствами или иным имуществом, даты и времени приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом)

## 3.4. Порядок информирования клиента о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона в случае его обращения в общество

## 3.5. Порядок организации работ по осуществлению, приостановленной в соответствии с п. 8 ст. 7.5 Федерального закона операции с денежными средствами или иным имуществом

## 3.6. Порядок организации представления в уполномоченный орган информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с п. 8 ст. 7.5 Федерального закона

**ПРИЛОЖЕНИЯ:**

# Приложение № 1. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца - физического лица

# Приложение № 2. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя - юридического лица

# Приложение № 3. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой

# Приложение № 4. Анкета клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя - иностранной структуры без образования юридического лица

# Приложение № 5. Признаки, указывающие на необычный характер сделки

# Приложение № 6. Внутреннее сообщение об операции

# Приложение № 7. Основания для включения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, основания для исключения организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

# Приложение № 8. Форма отчета о результатах мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг общества в целях ОД/ФТ/ФРОМУ

# Приложение № 9. Форма таблицы риска использования услуг общества

# Приложение № 10. Внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества

**Приложение № 10.1 Внутреннее распоряжение об отмене/ частичной отмене мер о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества**

**Приложение № 10.2 Внутреннее распоряжение о прекращении мер о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества**

# Приложение № 11. Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества

# Приложение № 12. Акт (отчет) по результатам проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также по результатам проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения

# Приложение № 13. Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в Перечень 1 или в Решения МВК

# Приложение № 14. Внутреннее распоряжение о приостановлении операции

# Приложение № 15. Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом

# Приложение № 16. Внутреннее распоряжение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (сделки)

# Приложение № 17. Журнал учета и фиксирования информации о случаях отказа в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и основаниях принятия таких решений

# Приложение № 18. Журнал учета документов и сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, представленных клиентом, учета сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе

# Приложение № 19. Журнал учета запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого некредитной финансовой организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем

**Приложение № 20. Журнал учета получения информации, размещаемой на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу**

1. Иностранные ПДЛ — это лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории. [↑](#footnote-ref-1)
2. «Должностное лицо публичной международной организации» - Лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией. Относится к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров, и членам правления или эквивалентных функций. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории. [↑](#footnote-ref-2)