

**УТВЕРЖДАЮ:**  
Генеральный директор  
Общества с ограниченной ответственностью  
«АУРУМ ТС»  
Чесноков Виталий Сергеевич  
от « 19 » сентября 2022 г.



**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**  
в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем, финансированию терроризма  
и финансированию распространения оружия массового уничтожения  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**«АУРУМ ТС»**  
(новая редакция)

г. Москва  
2022

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения .....	4
2. Программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля .....	6
3. Программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании .....	8
4. Программа идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев .....	12
5. Программа оценки и управления рисками .....	29
6. Программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и разовых операций (сделок) либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма .....	41
7. Программа документального фиксирования информации .....	56
8. Программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом .....	59
9. Программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ .....	61
10. Программа проверки осуществления внутреннего контроля .....	63
11. Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ .....	63
12. Порядок обеспечения конфиденциальности информации, полученной в результате применения настоящих Правил, а также мер, принимаемых ООО «АУРУМ ТС» при реализации Правил в соответствии с законодательством Российской Федерации .....	64
13. Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа в совершении операции, а также отказа в приеме клиента на обслуживание .....	65
14. Программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества .....	69
15. Представление информации в Росфинмониторинг .....	78
Приложение 1. Анкета клиента-физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя – физического лица и бенефициарного владельца .....	81
Приложение 2. Анкета клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, являющихся юридическими лицами, иностранными структурами без образования юридического лица .....	83
Приложение 3. Анкета клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, являющихся индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой .....	87
Приложение 4. Анкета для самостоятельного заполнения клиентом физическим лицом (представителем клиента) .....	90
Приложение 5. Решение о принятии на обслуживание публичного должностного лица .....	91
Приложение 6. Примеры физических лиц, которые могли бы рассматриваться как бенефициарные владельцы .....	92
Приложение 7. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма .....	93
Приложение 8. Внутреннее сообщение об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю или необычной операции (сделке) .....	95
Приложение 9. Внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества .....	96
Приложение 10. Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества .....	96
Приложение 11. Акт проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества .....	97
Приложение 12. Внутреннее распоряжение о приостановлении операции .....	97
Приложение 13. Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом .....	98
Приложение 14. Распоряжение об отказе в совершении операции / об отказе в приеме клиента на обслуживание .....	98
Приложение 15. Журнал отказов в совершении операций и отказов в приеме клиентов на обслуживание .....	98
Приложение 16. Форма журнала учета лиц, прошедших вводный инструктаж .....	99
Приложение 17. Форма журнала учета лиц, прошедших дополнительный инструктаж .....	99

Приложение 18. Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества .....	99
Приложение 19. Сводный перечень государственных должностей Российской Федерации .....	100
Приложение 20. Лист вводного инструктажа сотрудника организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ .....	101
Приложение 21. Лист дополнительного инструктажа сотрудника организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ .....	101

## 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 – Правила) Общества с ограниченной ответственностью «АУРУМ ТС» (далее – ООО «АУРУМ ТС») определяют порядок организации и проведения работы в ООО «АУРУМ ТС» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ).

1.2. Сведения об ООО «АУРУМ ТС»:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУРУМ ТС»;

Сокращенное наименование: ООО «АУРУМ ТС»;

Адрес: 121170, г. Москва, ул. Площадь Победы, д.1, корпус Д;

ИНН: 7730705020;

КПП: 773001001;

ОГРН: 1147746417796;

ООО «АУРУМ ТС» относится к организациям, осуществляющим скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий (статья 5 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

1.3. Настоящие Правила разработаны на основании и в соответствии с:

- Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон) с последующими изменениями и дополнениями;
- Требованиями к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 г. №667 (в редакции Постановлений Правительства РФ от 21.06.2014 №577, от 10.04.2015 №342, от 17.09.2016 №933, от 11.09.2018 №1081, от 14.07.2021 №1187, от 16.06.2022 №1092);
- Положением о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Приказом Росфинмониторинга №203 от 03.08.2010 г.);
- Постановлением Правительства РФ от 29.05.2014 г. №492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признанию утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;
- Приказом Росфинмониторинга от 20.05.2022 №100 «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций»;
- Постановлением Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц»;
- Положением о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям (утв. постановлением Правительства РФ от 19 марта 2014 г. N 209);
- Положением об издании КФМ России постановления о приостановлении операции (операций) с денежными средствами или иным имуществом в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. приказом Комитета РФ по финансовому мониторингу от 16 июня 2003 г. N 72);
- Постановлением Правительства Российской Федерации от 26.10.2018 г. № 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»;

- Приказом Росфинмониторинга от 20.07.2020 г. №175 «Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования»;
- Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Приказом Росфинмониторинга от 8 февраля 2022 г. №18);
- Информационными письмами и информационными сообщениями Росфинмониторинга;
- Иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

1.4. Настоящие Правила являются документом, который:

- регламентирует организационные основы работы, направленной на ПОД/ФТ/ФРОМУ в ООО «АУРУМ ТС»;
- устанавливает обязанности и порядок действий руководителя ООО «АУРУМ ТС» и работников ООО «АУРУМ ТС» в целях осуществления внутреннего контроля;
- определяет сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию.

1.5. Настоящие Правила включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

- программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля;
- программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании;
- программа идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев;
- программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков совершения клиентом подозрительных операций (далее соответственно - риск, программа оценки и управления рисками);
- программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и разовых операций (сделок) либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- программа документального фиксирования информации;
- программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом;
- программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- программа проверки осуществления внутреннего контроля;
- программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа в совершении операции, а также отказа в приеме клиента на обслуживание;
- программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

1.6. В настоящих Правилах установлены полномочия, а также обязанности, возлагаемые на специальное должностное лицо, ответственное за реализацию настоящих Правил.

1.7. Настоящие Правила предусматривают обеспечение ООО «АУРУМ ТС» конфиденциальности информации, полученной в результате их применения, а также мер, принимаемых ООО «АУРУМ ТС» при реализации настоящих Правил в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.8. Настоящие Правила оформляются на бумажном носителе или в виде электронного документа. Правила внутреннего контроля на бумажном носителе подписываются руководителем ООО «АУРУМ ТС» и заверяются печатью (при наличии). Правила внутреннего контроля в виде электронного документа подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя ООО «АУРУМ ТС».

1.9. Основным принципом системы мероприятий по ПОД/ФТ/ФРОМУ является обеспечение участия всех работников ООО «АУРУМ ТС» независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в обеспечении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.10. Настоящие Правила разработаны с целью исключения возможности вовлечения и соучастия работников ООО «АУРУМ ТС» в осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

1.11. Основной целью введения внутреннего контроля, предусмотренного настоящими правилами, является выработка системы мер, которые позволяют минимизировать использование сделок по покупке, купле-продаже драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий для легализации (отмыванию) доходов, полученных, преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом.

1.12. Руководитель ООО «АУРУМ ТС» обеспечивает контроль за соответствием применяемых Правил требованиям законодательства Российской Федерации.

Правила внутреннего контроля должны быть приведены ООО «АУРУМ ТС» в соответствие с требованиями нормативных правовых актов о ПОД/ФТ не позднее месяца после даты вступления в силу указанных нормативных правовых актов, если иное не установлено такими нормативными правовыми актами, непосредственно относящимися к ООО «АУРУМ ТС» и влияющими на исполнение им требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ.

## **2. Программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля**

2.1. Ответственным за организацию внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и направление соответствующей информации и документов в Росфинмониторинг (уполномоченный орган - федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с Федеральным законом) и иные органы является руководитель ООО «АУРУМ ТС».

2.2. В ООО «АУРУМ ТС» в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона назначается специальное должностное лицо. Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию настоящих Правил (далее – Специальное должностное лицо), назначается приказом руководителя. Руководитель может назначить Специальным должностным лицом себя. В случае, если руководитель ООО «АУРУМ ТС» возлагает функции Специального должностного лица на себя, положения настоящих Правил, относящиеся к Специальному должностному лицу, будут распространяться непосредственно на руководителя.

2.3. Специальное должностное лицо независимо в своей деятельности от других структурных подразделений ООО «АУРУМ ТС» и подотчетно руководителю ООО «АУРУМ ТС». В ООО «АУРУМ ТС» может быть сформировано структурное подразделение, выполняющее функции по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.4. К Специальному должностному лицу, предъявляются следующие квалификационные требования:

- наличие высшего образования по специальностям, направлениям подготовки, относящимся к укрупненной группе специальностей, направлений подготовки "Экономика и управление", либо по направлению подготовки "Юриспруденция", а при отсутствии указанного образования - наличие опыта работы не менее 2 лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- прохождение обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 29.05.2014 г. №492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признанию утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

2.5. Квалификационные требования к Специальному должностному лицу, а также требования к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев определяются в соответствии с порядком, устанавливаемым Правительством Российской Федерации.

2.6. Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

2.7. Специальное должностное лицо осуществляет следующие функции:

2.7.1. Контролирует соблюдение ООО «АУРУМ ТС» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов в сфере ПОД/ФТ.

2.7.2. Организует разработку и представляет на утверждение руководителю ООО «АУРУМ ТС» Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.7.3. Принимает непосредственное участие в реализации настоящих Правил, организует их реализацию. В целях соблюдения и реализации настоящих Правил, а также иных внутренних организационных мер Специальное должностное лицо осуществляет:

- консультирование работников ООО «АУРУМ ТС» по вопросам, возникающим при реализации настоящих Правил.
- принятие решений по переданным ему сообщениям – документам, содержащим критерии выявления и признаки необычных сделок.
- организацию или проведение работы по обучению работников ООО «АУРУМ ТС» по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- информирование работников ООО «АУРУМ ТС» об изменениях в рекомендациях регулирующих и уполномоченных органов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- подготовку предложений руководителю ООО «АУРУМ ТС» о направлении работников на обучение, курсы повышения квалификации, семинары и конференции;
- организацию и (или) проведение с работниками ООО «АУРУМ ТС» практических занятий по реализации настоящих Правил, в том числе, по методам выявления операций и сделок, подлежащих контролю.

2.7.4. Подготавливает и передает руководителю ООО «АУРУМ ТС» все необходимые документы и информацию для представления в Росфинмониторинг.

2.7.5. Контролирует соблюдение установленного порядка и условий хранения информации об операциях и сделках, подлежащих контролю в соответствии с требованиями настоящих Правил.

2.7.6. Отчитывается перед руководителем ООО «АУРУМ ТС» о мерах, принятых в соответствии с требованиями, установленными настоящими Правилами, результатах их применения не реже одного раза в полгода.

2.7.7. В случае выявления признаков необычных операций, а также операций, подлежащих обязательному контролю, готовит информацию для представления в Росфинмониторинг.

2.7.8. На основании настоящих Правил оценивает вероятность участия клиента в операциях, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения.

2.7.9. Выполняет иные функции в соответствии с настоящими Правилами и внутренними документами ООО «АУРУМ ТС», в том числе: в случае выявления нарушений ООО «АУРУМ ТС» требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ Специальное должностное лицо незамедлительно уведомляет об этом руководителя ООО «АУРУМ ТС», проводит проверку на предмет установления причин совершения этого нарушения и виновных в нем лиц, после чего представляет руководителю ООО «АУРУМ ТС» отчет о проведенной проверке с указанием рекомендаций по устранению выявленного нарушения и предупреждению аналогичных нарушений в будущем.

2.8. При осуществлении своих функций Специальное должностное лицо имеет право:

- Доступа ко всем финансовым и иным документам ООО «АУРУМ ТС», ведущимся и хранящимся в ООО «АУРУМ ТС», базам данных и регистрам внутреннего учета, непосредственно связанным с осуществлением деятельности ООО «АУРУМ ТС».
- Снимать копии с полученных ООО «АУРУМ ТС» документов, в том числе иметь и хранить копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных информационных сетях и автономных компьютерных системах ООО «АУРУМ ТС».
- Получать информацию, необходимую для осуществления им своих должностных обязанностей, от всех работников ООО «АУРУМ ТС»; требовать от них письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения им своих обязанностей.
- Представлять на рассмотрение руководителя ООО «АУРУМ ТС» обоснованные заключения о целесообразности установления договорных отношений с потенциальным клиентом ООО «АУРУМ ТС».
- Приостанавливать операции, в случаях предусмотренных действующим законодательством.
- Осуществлять иные права в соответствии с его должностной инструкцией, внутренними документами ООО «АУРУМ ТС».

2.9. Специальное должностное лицо обязано:

- Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Российской Федерации и органов исполнительной власти, регулирующих деятельность по ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Надлежащим образом исполнять возложенные на него функции.
- Соблюдать требования внутренних документов ООО «АУРУМ ТС».
- Обеспечивать сохранность и возврат полученных в подразделениях ООО «АУРУМ ТС» оригиналов документов.
- Соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении возложенных на него функций.

2.10. В целях ПОД/ФТ/ФРОМУ работники ООО «АУРУМ ТС» должны в текущем режиме анализировать операции клиентов (контрагентов).

2.11. Работники ООО «АУРУМ ТС»:

- в пределах своей компетенции участвуют в мониторинге операций, подлежащих обязательному контролю, и выявлению иных операций, подлежащих контролю;
- оказывают Специальному должностному лицу содействие в осуществлении им своих функций;
- незамедлительно информируют своего непосредственного руководителя или Специального должностного лица о предполагаемых нарушениях требований действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ.

2.12. Каждый работник обязан сохранять конфиденциальность ставшей ему известной информации о принимаемых ООО «АУРУМ ТС» мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.13. ООО «АУРУМ ТС» вправе разрабатывать иные внутренние документы, регламентирующие его деятельность в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с требованиями действующего законодательства и с учетом рекомендаций регулирующих, уполномоченных органов.

2.14. Порядок взаимодействия сотрудников ООО «АУРУМ ТС» при выявлении операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, изложен в Программе выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

2.15. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ является частью системы внутреннего контроля ООО «АУРУМ ТС» и осуществляется подразделениями и сотрудниками ООО «АУРУМ ТС» на постоянной основе.

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ функционирует в ООО «АУРУМ ТС» на следующих уровнях (описание системы внутреннего контроля):

- Руководитель ООО «АУРУМ ТС»;
- Специальное должностное лицо;
- Сотрудники ООО «АУРУМ ТС».

### **3. Программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании**

3.1. ООО «АУРУМ ТС» при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, обязано получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с ООО «АУРУМ ТС», а также на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций.

3.2. Под определением деловой репутации клиента, предусмотренной подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, понимается его оценка, основывающаяся на общедоступной информации.

3.3. Достаточным объемом информации о целях и о характере предполагаемых деловых отношений является такая информация, которая позволяет определить вышеуказанные цели и характер.

Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности (установлено п. 2.5 Приложения №2 к Требованиям к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (утв. Приказом Росфинмониторинга от 20.05.2022 №100)).

3.4. Информация о финансовом положении и деловой репутации может быть получена как от самого клиента, так и из других, доступных ООО «АУРУМ ТС» источников.

3.5. ООО «АУРУМ ТС» с целью реализации подпункта 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона используются сведения и документы, перечень которых устанавливается ООО «АУРУМ ТС» исходя из конкретных обстоятельств.

3.6. В отношении клиентов-физических лиц ООО «АУРУМ ТС», а также клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями либо физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, устанавливаются следующие сведения:

- о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений;
- о финансовом положении;
- об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента устанавливаются в случае реализации права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица ООО «АУРУМ ТС» вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов), а также в случаях, указанных в подпункте 3 пункта 1 и пункте 3 статьи 7.3 Федерального закона (ООО «АУРУМ ТС» обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц; в случае, если финансовым операциям клиента - должностного лица публичной международной организации либо лица, замещающего (занимающего) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или

иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации, организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, присвоена высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций, к финансовым операциям такого клиента применяются требования, установленные подпунктами 2 - 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона).

Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, о финансовом положении, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества подлежат установлению в случае отнесения клиента - физического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента - физического лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению ООО «АУРУМ ТС»).

Дополнительно в отношении клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями либо физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, устанавливаются сведения о целях их финансово-хозяйственной деятельности.

При изучении сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности в отношении индивидуального предпринимателя либо физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, устанавливаются сведения о:

а) постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 27 января 2014 г. №58 «Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют контрольные (надзорные) органы»;

б) постановке на специальный учет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 1 октября 2015 г. №1052 «О ведении специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями»;

в) включении в реестр адвокатов субъектов Российской Федерации, предусмотренный статьей 14 Федерального закона от 31 мая 2002 г. N 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, №23, ст. 2102; 2020, №31, ст. 5027);

г) включении в реестр аудиторов и аудиторских организаций, предусмотренный статьей 19 Федерального закона от 30 декабря 2008 г. №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;

д) включении в реестр нотариусов, предусмотренный частью 3 статьи 1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. №4462-1 (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, №10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, №1, ст. 10).

3.7. В отношении клиентов, являющихся юридическими лицами, устанавливаются следующие сведения:

3.7.1. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.

При изучении сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности в отношении юридического лица устанавливаются сведения о:

а) постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 27 января 2014 г. №58 «Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют контрольные (надзорные) органы» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, №5, ст. 509; 2022, №6, ст. 884);

б) постановке на специальный учет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 1 октября 2015 г. №1052 «О ведении специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, №41, ст. 5663; 2021, №10, ст. 1608);

в) включении в реестр аудиторов и аудиторских организаций, предусмотренный статьей 19 Федерального закона от 30 декабря 2008 г. №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, №1, ст. 15; 2021, №27, ст. 5187);

г) включении в государственный реестр микрофинансовых организаций, предусмотренный статьей 4 Федерального закона от 2 июля 2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, №27, ст. 3435; 2020, №29, ст. 4506);

д) включении в государственный реестр ломбардов, предусмотренный статьей 2.5 Федерального закона от 19 июля 2007 г. №196-ФЗ «О ломбардах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, №31, ст. 3992; 2020, №29, ст. 4506);

е) включении в государственный реестр кредитных потребительских кооперативов, ведение которого осуществляется Банком России в соответствии с пунктом 4 части 2 статьи 5 Федерального закона от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, №29, ст. 3627; 2016, №27, ст. 4225);

ж) включении в государственный реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ведение которого осуществляется Банком России в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 40.2 Федерального закона от 8 декабря 1995 г. №193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, №50, ст. 4870; 2016, №27, ст. 4225);

з) включении в реестр операторов финансовых платформ, предусмотренный статьей 15 Федерального закона от 20 июля 2020 г. №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, №30, ст. 4737);

и) включении в реестр операторов инвестиционных платформ, предусмотренный статьей 17 Федерального закона от 2 августа 2019 г. №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, №31, ст. 4418);

к) включении в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, предусмотренный статьей 7 Федерального закона от 31 июля 2020 г. №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, №31, ст. 5018);

л) включении в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов, ведение которого осуществляется Банком России в соответствии с частью 2 статьи 10 Федерального закона от 31 июля 2020 г. №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, №31, ст. 5018).

#### 3.7.2. Сведения о финансовом положении, подтверждаемые следующими документами:

а) копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) годовой (квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

б) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации о бухгалтерском учете;

в) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

г) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в ООО «АУРУМ ТС»;

д) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

е) данные о рейтинге клиента, размещенные в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств.

Количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются ООО «АУРУМ ТС» в целях определения финансового положения клиента, определены в п. 3.8 настоящих Правил.

Сведения, указанные в настоящем подпункте, подлежат установлению в случае отнесения клиента - юридического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента - юридического лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению ООО «АУРУМ ТС»

#### 3.7.3. Сведения о деловой репутации, подтверждаемые следующими материалами:

а) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов, имеющих с ним деловые отношения;

б) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) лиц, у которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации данного юридического лица;

в) дополнительные документы или источник сведений, которые могут быть использованы в целях определения деловой репутации клиента, зафиксированные в программе изучения клиента (п. 3.9 настоящих Правил).

Сведения, указанные в настоящем подпункте, подлежат установлению в случае отнесения клиента - юридического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента - юридического лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению ООО «АУРУМ ТС»

#### 3.7.4. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

Сведения, указанные в настоящем подпункте, устанавливаются в случае реализации права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица ООО «АУРУМ ТС» вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов).

Сведения, указанные в настоящем подпункте, подлежат установлению в случае отнесения клиента - юридического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента - юридического лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению ООО «АУРУМ ТС».

3.8. Сведениями о финансовом положении клиентов юридических лиц являются:

а) копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) годовой (квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

б) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации о бухгалтерском учете;

в) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

г) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в ООО «АУРУМ ТС»;

д) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

е) данные о рейтинге клиента, размещенные в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств.

Количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются ООО «АУРУМ ТС» в целях определения финансового положения клиента определяются ООО «АУРУМ ТС». При определении количества и видов документов из числа указанных в настоящем пункте, которые используются ООО «АУРУМ ТС» в целях определения финансового положения клиента, сотрудники ООО «АУРУМ ТС» исходят из конкретных обстоятельств, специфики и продолжительности периода деятельности клиента, применяемой им формы налогообложения и т.д.

3.9. Сведения о деловой репутации клиентов юридических лиц подтверждаются следующими материалами:

а) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов, имеющих с ним деловые отношения;

б) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) лиц, у которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации данного юридического лица;

в) дополнительные документы или источник сведений, которые могут быть использованы в целях определения деловой репутации клиента, зафиксированные в настоящем пункте. К числу таких дополнительных документов или источников сведений относятся следующие: информация о наличии имеющихся или имевшихся в отношении клиента судебных процессов (используются информационные базы судебных органов), информация о наличии возбужденных в отношении клиента дел об исполнительном производстве (используются информационные базы Федеральной службы судебных приставов).

3.10. Сведениями о финансовом положении клиентов физических лиц являются:

- Справки 2-НДФЛ и 3-НДФЛ;
- Справка с места работы о размере дохода в свободной форме;
- Справки или выписки из банка о состоянии лицевого или текущего счета клиента;
- Иная информация, предоставленная клиентом, позволяющая сделать вывод о его финансовом положении.

Для клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями либо физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, сведениями о финансовом положении дополнительно к вышеуказанным в настоящем пункте являются:

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) годовой (квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

- копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации о бухгалтерском учете;
- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
- сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в ООО «АУРУМ ТС»;
- сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- данные о рейтинге клиента, размещенные в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств.

Количество и виды документов из числа указанных в настоящем пункте, которые используются ООО «АУРУМ ТС» в целях определения финансового положения клиента определяются ООО «АУРУМ ТС» самостоятельно. При определении количества и видов документов из числа указанных в настоящем пункте, которые используются ООО «АУРУМ ТС» в целях определения финансового положения клиента, сотрудники ООО «АУРУМ ТС» исходят из конкретных обстоятельств, специфики и продолжительности периода деятельности клиента, применяемой им формы налогообложения и т.д.

3.11. В отношении клиентов иностранных структур без образования юридического лица запрашиваются и изучаются документы и сведения, позволяющие сделать вывод о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с ООО «АУРУМ ТС», о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации, а в случае реализации права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества. Такими документами и сведениями являются в том числе документы и сведения, используемые при изучении клиентов, являющихся юридическими лицами. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций.

3.12. Сведения, полученные в результате реализации настоящей программы, фиксируются сотрудниками ООО «АУРУМ ТС» в соответствующей анкете клиента.

#### **4. Программа идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев**

**4.1. Общие положения. Способы и формы фиксирования сведений (информации), получаемых ООО «АУРУМ ТС» в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, проведения мероприятий, предусмотренных пунктом 8 Постановления Правительства РФ от 30.06.2012 №667**

4.1.1. 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.

Требования к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций утверждены Приказом Росфинмониторинга от 20.05.2022 №100.

4.1.2. Идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца включает в себя следующие мероприятия:

- установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных статьей 7 Федерального закона, и проверка достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента;
- принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев клиентов, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, и проверке достоверности полученных сведений;
- проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6, пунктом 2 статьи 7.4 и абзацем вторым пункта 1 статьи 7.5 Федерального закона;

- определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или 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;
- выявление юридических и физических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);
- оценка степени (уровня) риска и отнесение клиента к одной из групп риска в соответствии с программой оценки и управления рисками;
- обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

4.1.3. При проведении идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, обновлении информации о них ООО «АУРУМ ТС» вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента предусмотренные Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации сведения и документы, необходимые для идентификации.

4.1.4. В случае непредставления клиентом или его представителем документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сотрудники ООО «АУРУМ ТС» учитывают, что ООО «АУРУМ ТС» в случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, обязано отказать клиенту в приеме на обслуживание (п. 4.1.30 настоящих Правил).

Предусмотренный абзацем первым настоящего пункта отказ в приеме на обслуживание не распространяется на случаи, если в соответствии с Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится либо информация, указанная в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, не устанавливается.

Кроме того, сотрудники ООО «АУРУМ ТС» учитывают, что отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является критерием необычной сделки. Порядок действий сотрудников ООО «АУРУМ ТС» при выявлении критерия необычной сделки установлен соответствующими программами настоящих Правил.

4.1.5. Идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев не проводится в случаях, установленных подпунктом 2 пункта 1, пунктами 1.1, 1.4-1, 1.4-2 и 1.4-4 статьи 7 Федерального закона.

В соответствии с Федеральным законом идентификация бенефициарных владельцев клиентов не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 ст. 7 Федерального закона) в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:

- органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале<sup>1</sup>;

<sup>1</sup> Органы законодательной и исполнительной власти (Совет Федерации при Федеральном Собрании и Государственная Дума, Правительство Российской Федерации, суды Российской Федерации, федеральные органы исполнительной власти, правоохранительные органы, воинские подразделения, органы государственной власти субъектов РФ (республики, края, области, города федерального значения, автономные области, автономные округа и т.д.);

органы местного самоуправления – выборные и другие органы, наделенные полномочиями на решение вопросов местного значения и не входящие в систему органов государственной власти (органы управления муниципальных районов, сельских поселений, городских поселений, городских округов и т.д.);

- международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью<sup>2</sup>;
- эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах<sup>3</sup>;
- иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России<sup>4</sup>;
- иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа.

В соответствии с Федеральным законом идентификация выгодоприобретателей не проводится, если клиентом является орган государственной власти Российской Федерации, орган государственной власти субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления или орган государственной власти иностранного государства.

4.1.6. ООО «АУРУМ ТС» вправе на основании агентского договора или договора поручения привлекать третьих лиц для сбора сведений и документов, необходимых ООО «АУРУМ ТС» в целях идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. В этом случае идентификация проводится непосредственно ООО «АУРУМ ТС».

4.1.7. П. 5.4. статьи 7 Федерального закона установлено, что при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них ООО «АУРУМ ТС» вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При проведении идентификации клиента - физического лица ООО «АУРУМ ТС» вправе требовать представления клиентом, представителем клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

ООО «АУРУМ ТС» вправе использовать представленные клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

При подтверждении достоверности сведений, полученных в ходе идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновлении информации о них ООО «АУРУМ ТС» использует сведения из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, единого государственного реестра юридических лиц, государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц и иных информационных систем органов государственной власти Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов, в том числе полученные в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

В целях подтверждения достоверности сведений, полученных при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, обновления информации о них ООО «АУРУМ ТС» использует сведения и информацию, перечисленные в п. 4.2.3. настоящих Правил.

4.1.8. ООО «АУРУМ ТС» обязано до приема на обслуживание идентифицировать как клиентов (физических или юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой, иностранные структуры без образования юридического лица), которым предполагается оказание услуг (выполнение работ, реализация товаров) либо заключение сделок (совершение операций) разового характера (не предполагающих дальнейшего обслуживания), так и клиентов, которых предполагается принять на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений.

В случаях, предусмотренных Федеральным законом, ООО «АУРУМ ТС» по поручению других организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе проводить идентификацию клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах для таких организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

учреждения, находящиеся в ведении вышеуказанных структур – организации, создаваемые для управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера – больница, школа и т.д.;

государственные внебюджетные фонды – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и т.д.);

государственные корпорации;

<sup>2</sup> ООН, ВТО, Интерпол, МАГАТЭ, МВФ, и т.д.;

<sup>3</sup> Раскрытие информации осуществляется в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

<sup>4</sup> Публикуется на официальном сайте ЦБ РФ [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

4.1.9. Для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них в ООО «АУРУМ ТС» клиентом (представителем клиента) представляются подлинники документов или копии документов.

ООО «АУРУМ ТС» самостоятельно определяет в настоящих Правилах способ заверения копий документов (в том числе выписок из документов), представленных для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца либо обновления сведений о них.

Указанными способами заверения копий документов (в том числе выписок из документов) являются следующие (применяются по отдельности или в совокупности):

- нотариальное заверение копий документов (в том числе выписок из документов);
- заверение копий документов (в том числе выписок из документов) предоставляющим их лицом или принимающим их сотрудником ООО «АУРУМ ТС».

В целях заверения копий документов (в том числе выписок из документов) предоставляющим их лицом или принимающим их сотрудником ООО «АУРУМ ТС» должны обеспечиваться нижеизложенные следующие способы и порядки.

Отметка о заверении копии оформляется для подтверждения соответствия копии документа (выписки из документа) подлиннику документа. Отметка о заверении копии проставляется под реквизитом «подпись» и включает: слово «Верно»; наименование должности лица, заверившего копию; его собственноручную подпись; расшифровку подписи (инициалы, фамилию); дату заверения копии (выписки из документа). Для проставления отметки о заверении копии может использоваться штамп.

Заверение многостраничных документов может производиться как заверением каждого отдельного листа копии документа, так и прошитием многостраничного документа и заверение его в целом. При этом при прошивке многостраничного документа необходимо:

- обеспечить возможность свободного чтения текста каждого документа в подшивке, всех дат, виз, резолюций и т.д. и т.п.;
- исключить возможность механического разрушения (расшития) подшивки (пачки) при изучении копии документа;
- обеспечить возможность свободного копирования каждого отдельного листа документа в пачке современной копировальной техникой;
- осуществить последовательную нумерацию всех листов в подшивке (пачке) и при заверении указать общее количество листов в подшивке (пачке) (кроме отдельного листа, содержащего заверительную надпись).

На оборотной стороне последнего листа (либо на отдельном листе) должны быть проставлены следующие реквизиты: «Подпись», «Верно», должность лица, заверившего копию, личную подпись; расшифровку подписи (инициалы, фамилию), дату заверения. Указанный лист должен содержать надпись: «Всего пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью \_\_\_\_\_ листов» (количество листов указывается словами).

4.1.10. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца либо обновлению информации о них имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная в соответствии с пунктом 4.1.9 настоящих Правил выписка из него.

4.1.11. Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения ООО «АУРУМ ТС» правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов либо документов, удостоверяющих личность физического лица (номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация и другие сведения), могут представляться без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

4.1.12. ООО «АУРУМ ТС» в целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них вправе использовать представленные клиентом сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 г. №63-ФЗ «Об электронной подписи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, №15, ст. 2036; 2021 №27, ст. 5187).

4.1.13. Документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца либо обновляются сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, должны быть действительными на дату их представления (получения).

4.1.14. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются ООО «АУРУМ ТС» с приложением перевода на русский язык, верность которого засвидетельствована в соответствии с Основами законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. №4462-1 (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, №10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, №14, ст. 2197).

Требование о представлении ООО «АУРУМ ТС» документов с приложением перевода на русский язык, верность которого засвидетельствована в соответствии с Основами законодательства Российской Федерации о

нотариате от 11 февраля 1993 г. №4462-1, не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право пребывания (проживания) на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта, вид на жительство).

4.1.15. П. 34 Приказа Росфинмониторинга от 20.05.2022 №100 «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций» установлено, что в случаях, предусмотренных ООО «АУРУМ ТС» во внутренних документах, перевод документа (его части) на русский язык вправе выполнить работник ООО «АУРУМ ТС», уполномоченный на осуществление перевода внутренними распорядительными документами ООО «АУРУМ ТС», либо лицо, предоставляющее услуги перевода. Перевод должен быть подписан работником, который его осуществил, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), должности и скреплен печатью ООО «АУРУМ ТС», лица, предоставляющего услуги перевода (при наличии печати).

ООО «АУРУМ ТС» в своей деятельности не реализует вышеуказанное право.

4.1.16. Документы, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица и выданные компетентными органами иностранных государств, не являющихся участниками Конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов (Подписана в Гааге 5 октября 1961 г., Бюллетень международных договоров, №6, 1993 (обязательна для Российской Федерации в соответствии с Постановлением ВС СССР от 17.04.1991 №2119-1 «О присоединении СССР к Гаагской конвенции 1961 года, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов» (Ведомости СНД и ВС СССР, 1991, №17, ст. 496) (далее - Конвенция), если иное не установлено действующими международными договорами Российской Федерации с иностранными государствами, принимаются ООО «АУРУМ ТС» при наличии консульской легализации.

Документы, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица и выданные компетентными органами иностранных государств, являющихся участниками Конвенции, если иное не установлено действующими международными договорами Российской Федерации с иностранными государствами, принимаются ООО «АУРУМ ТС» при наличии на них апостиля, удостоверяющего подлинность подписи, должность лица, подписавшего документ, и подлинность оттиска печати или штампа, которым заверен этот документ.

4.1.17. Сведения, полученные ООО «АУРУМ ТС» в результате идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, документально фиксируются в анкете в соответствии со сведениями, приведенными в приложениях №1-3 к настоящим Правилам.

По решению ООО «АУРУМ ТС» в анкету также могут быть включены иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (утв. Приказом Росфинмониторинга от 20.05.2022 №100).

4.1.18. Анкета может заполняться (формироваться) на бумажном носителе или в электронном виде.

4.1.19. Полученные ООО «АУРУМ ТС» при проведении идентификации копии документов приобщаются к анкете.

4.1.20. Документы, составляемые и получаемые ООО «АУРУМ ТС» при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев либо обновлении сведений о них, формируются в досье клиента.

4.1.21. При обновлении информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце формируется новая анкета, которая приобщается к досье клиента.

4.1.22. Досье клиента подлежит хранению в соответствии с Программой хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, настоящих Правил.

4.1.23. Срок хранения досье клиента не может быть менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом.

4.1.24. При выполнении требований Федерального закона и нормативных актов Росфинмониторинга ООО «АУРУМ ТС» учитывает установленный статьей 4 Федерального закона запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах ПОД/ФТ/ФРОМУ, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, а также об отказе клиенту в приеме на обслуживание, об отказе в совершении операции и его причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом.

4.1.25. В соответствии с пунктом 9 Требований, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 30.06.2012 №667, ООО «АУРУМ ТС» может устанавливать и фиксировать следующие данные, получаемые ООО «АУРУМ ТС» в соответствии с пунктом 5(4) статьи 7 Федерального закона:

- а) дата государственной регистрации юридического лица;
- б) почтовый адрес юридического лица;
- в) состав учредителей (участников) юридического лица;

г) состав и структура органов управления юридического лица;

д) размер уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда (паевых взносов).

4.1.26. При идентификации юридического лица (при наличии его согласия) могут устанавливаться и фиксироваться коды форм федерального государственного статистического наблюдения.

4.1.27. Клиенты обязаны предоставлять ООО «АУРУМ ТС» информацию, необходимую для исполнения ООО «АУРУМ ТС» Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора.

4.1.28. ООО «АУРУМ ТС» в своей деятельности не реализует установленное п. 5.4 ст. 7 Федерального закона право с согласия клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе их идентификации, и обновлять информацию о них с использованием единой системы идентификации и аутентификации.

4.1.29. В случае, если в ходе реализации настоящей Программы и проведения идентификации сотрудник, проводящий идентификацию, установит у клиента статус доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора, он делает об этом отметку в графе «Иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» соответствующей анкеты клиента.

4.1.30. ООО «АУРУМ ТС» в случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, обязано отказать клиенту в приеме на обслуживание.

Предусмотренный абзацем первым настоящего пункта отказ в приеме на обслуживание не распространяется на случаи, если в соответствии с Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится либо информация, указанная в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, не устанавливается.

Отказ в приеме клиента на обслуживание в соответствии с абзацем первым настоящего пункта не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности ООО «АУРУМ ТС» за совершение соответствующих действий.

4.1.31. ООО «АУРУМ ТС» осуществляет идентификацию самостоятельно и иным лицам ее проведение не поручает.

## **4.2. Порядок установления в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных статьей 7 Федерального закона, и проверка достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента.**

4.2.1. Сотрудниками ООО «АУРУМ ТС», осуществляющими идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца являются: руководитель ООО «АУРУМ ТС», Специальное должностное лицо, сотрудники ООО «АУРУМ ТС», работающие с клиентами, и любые иные сотрудники по усмотрению руководителя ООО «АУРУМ ТС».

4.2.2. В целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца сотрудниками ООО «АУРУМ ТС», осуществляющими идентификацию клиента, осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных Приложениями 1-3 к настоящим Правилам, документов, являющихся основанием совершения операций (сделок). ООО «АУРУМ ТС» использует в том числе иные сведения (документы), определенные ООО «АУРУМ ТС» в настоящих Правилах.

4.2.3. В целях подтверждения достоверности сведений, полученных при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, обновления информации о них ООО «АУРУМ ТС» использует:

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

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

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

г) иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные ООО «АУРУМ ТС».

4.2.4. Сотрудники ООО «АУРУМ ТС», осуществляющие идентификацию, при идентификации клиентов устанавливают сведения, указанные в приложениях №1-3 к настоящим Правилам.

4.2.5. Сотрудники ООО «АУРУМ ТС», осуществляющие идентификацию, обязаны до приема на обслуживание идентифицировать лицо, являющееся представителем клиента, - в случае его обращения в качестве представителя клиента, и проверить полномочия такого лица.

При обращении в ООО «АУРУМ ТС» в качестве представителя юридического лица, не являющегося единоличным исполнительным органом, сотрудники ООО «АУРУМ ТС», осуществляющие идентификацию, идентифицируют также единоличный исполнительный орган данного юридического лица.

4.2.6. Сотрудники ООО «АУРУМ ТС», осуществляющие идентификацию, при идентификации представителей клиента устанавливают сведения, указанные в приложениях №1-3 к настоящим Правилам.

4.2.7. Сотрудники ООО «АУРУМ ТС», осуществляющие идентификацию, обязаны до приема на обслуживание идентифицировать выгодоприобретателей и установить в отношении них сведения, указанные в приложениях №1-3 к настоящим Правилам.

4.2.8. В случае, если сотрудники ООО «АУРУМ ТС», осуществляющие идентификацию, не располагают информацией о наличии выгодоприобретателей до приема на обслуживание клиента, то ООО «АУРУМ ТС» необходимо принять меры по идентификации выгодоприобретателей до проведения операции (сделки).

4.2.9. Сотрудники ООО «АУРУМ ТС», осуществляющие идентификацию, обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона. При идентификации бенефициарных владельцев подлежат установлению сведения, указанные в приложении №1 к настоящим Правилам.

4.2.10. Сотрудники ООО «АУРУМ ТС», осуществляющие идентификацию, обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди своих клиентов:

а) юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона;

б) физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона;

в) физических или юридических лиц, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона.

4.2.11. Сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце фиксируются сотрудниками ООО «АУРУМ ТС», указанными в п. 4.2.1. настоящей Программы, в анкетах (Приложениях 1-3 к настоящим Правилам).

Анкета может заполняться (формироваться) на бумажном носителе или в электронном виде (способ составления выбирается по усмотрению сотрудника ООО «АУРУМ ТС», проводящего идентификацию).

4.2.12. В целях идентификации клиента-физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя – физического лица и бенефициарного владельца – сотрудник ООО «АУРУМ ТС», осуществляющий идентификацию, на основании документа, удостоверяющего личность, и иных документов заполняет анкету по форме, приведенной в Приложении 1 к настоящим Правилам.

4.2.13. В целях идентификации клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, являющихся юридическими лицами, иностранными структурами без образования юридического лица – сотрудник ООО «АУРУМ ТС», осуществляющий идентификацию, на основании учредительных документов, документов о государственной регистрации и иных документов заполняет анкету по форме, приведенной в Приложении 2 к настоящим Правилам.

4.2.14. В целях идентификации клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, являющихся индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой – сотрудник ООО «АУРУМ ТС», осуществляющий идентификацию, на основании документа, удостоверяющего личность, документов о государственной регистрации и иных документов заполняет анкету по форме, приведенной в Приложении 3 к настоящим Правилам.

4.2.15. В целях проверки достоверности установленных в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных статьей 7 Федерального закона, до приема на обслуживание клиента, и проверке достоверности полученных сведений о бенефициарном владельце, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, ООО «АУРУМ ТС» используются доступные на законных основаниях источники информации, в том числе сведения, предоставляемые органами государственной власти, указанные в п. 4.2.3 настоящих Правил.

В случае возникновения у сотрудников ООО «АУРУМ ТС» подозрений в достоверности полученных сведений, а также подозрений в том, что деятельность клиента может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма Специальное должностное лицо или сотрудник, отвечающий за работу с клиентом, запрашивает у клиента следующие дополнительные документы и информацию:

- документы и сведения, необходимые в целях повторной идентификации;
- сведения о фактическом месте нахождения юридического лица либо его постоянно действующих органов управления, включая договоры на аренду (покупку) офисного либо иного помещения, в котором располагается юридическое лицо либо его постоянно действующие органы управления;
- документы, позволяющие оценить масштабы и результаты хозяйственной деятельности объемам операций (бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, налоговые декларации по налогу на прибыль и НДС с отметкой налоговых органов о получении, штатные расписания и т.д.);
- оригиналы доверенностей на физических лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица;
- документы, являющиеся основанием для проведения расчетов, договоры, контракты, товаросопроводительные, складские документы и т.д.;
- иные документы, исходя из специфики деятельности клиента и конкретных обстоятельств.

Запрошенные документы (информация) должны быть предоставлены клиентом ООО «АУРУМ ТС» в течение одного рабочего дня со дня получения запроса.

4.2.16. Полученные от клиента дополнительные документы и информация подлежат проверке и анализу со стороны ООО «АУРУМ ТС». Такая проверка и анализ проводится Специальным должностным лицом в день получения дополнительных документов и информации с привлечением при необходимости сотрудника, ответственного за работу с клиентом.

4.2.17. Перечень мероприятий, проводимых в целях проверки информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, может быть уточнен Специальным должностным лицом в зависимости от обстоятельств, уровня риска и специфики деятельности клиента.

4.2.18. Критериями, являющимися основанием для возникновения сомнений в достоверности и точности информации, полученной при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца могут также являться истечение срока действия представленных документов и обнаружение несоответствия информации, представленной клиентом, с информацией, полученной ООО «АУРУМ ТС» из иных источников.

**4.3. Порядок принятия обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, и проверки достоверности полученных сведений.**

4.3.1. ООО «АУРУМ ТС» обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (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).

При идентификации бенефициарных владельцев подлежат установлению сведения, указанные в приложении №1 к настоящему Правилам.

4.3.2. В целях идентификации бенефициарных владельцев сотрудник ООО «АУРУМ ТС», осуществляющий идентификацию, использует форму анкеты, приведенной в Приложении 1 к настоящему Правилам).

4.3.3. Признание физического лица бенефициарным владельцем должно основываться на имеющихся и (или) получаемых ООО «АУРУМ ТС» документах и (или) информации.

4.3.4. ООО «АУРУМ ТС» устанавливает и проверяет достоверность сведений о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), как представленных клиентом (представителем клиента), так и полученных по результатам анализа совокупности имеющихся у ООО «АУРУМ ТС» документов и (или) информации. Данные сведения фиксируются в соответствии с пунктом 4.1.20 настоящих Правил.

4.3.5. В случае, если по результатам принятых ООО «АУРУМ ТС» мер бенефициарный владелец юридического лица не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган этого юридического лица. Принимаемое решение и сведения о принятых мерах по выявлению бенефициарного владельца фиксируются в соответствии с пунктом 4.1.20 настоящих Правил.

4.3.6. В случае принятия на обслуживание клиентов, указанных в подпункте 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (также перечислены в п. 4.1.5 настоящих Правил), идентификация бенефициарных владельцев таких клиентов не проводится. Сведения об отсутствии обязанности принятия мер по идентификации бенефициарных владельцев в связи с обслуживанием указанных клиентов фиксируются в соответствии с пунктом 4.1.17 настоящих Правил.

4.3.7. Непредставление клиентом сведений о бенефициарном владельце либо преднамеренное предоставление неполных сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, не может

являться безусловным основанием для признания единоличного исполнительного органа клиента в качестве бенефициарного владельца, без проведения соответствующих мероприятий и анализа полученных от клиента документов и сведений.

4.3.8. Выявление бенефициарных владельцев может проводиться ООО «АУРУМ ТС» следующими способами:

- включение в договор с клиентом (публичную оферту для клиентов) обязанности последнего представлять сведения о своих бенефициарных владельцах;
- анкетирование клиента (направление клиенту запроса, составленного самостоятельно с учетом перечня сведений, необходимых для идентификации бенефициарного владельца, установленных соответствующими нормативными правовыми актами);
- изучение учредительных документов клиентов - юридических лиц, устный опрос клиента с фиксированием сведений в анкете бенефициарного владельца клиента;
- использование внешних доступных ООО «АУРУМ ТС» на законных основаниях источников информации (например, общедоступные средства массовой информации, Интернет, коммерческие базы данных (СПАРК, Коммерсант-Картотека и пр.).

Признание физического лица бенефициарным владельцем клиента должно являться результатом анализа совокупности имеющихся у сотрудника ООО «АУРУМ ТС», проводящего идентификацию, документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице, как непосредственно представленном клиентом, так и полученными указанным сотрудником ООО «АУРУМ ТС» самостоятельно.

В случае, если по результатам реализации мер по выявлению бенефициарного владельца клиента у сотрудника ООО «АУРУМ ТС», проводящего идентификацию, имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем клиента, в том числе физического лица, является иное лицо, а также в случае, когда клиентом не представлена информация о его бенефициаре, сотрудник ООО «АУРУМ ТС», проводящий идентификацию, незамедлительно сообщает об этом Специальному должностному лицу, который руководствуясь положениями подпункта 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, реализовывает комплекс мер, перечисленных в настоящем пункте, для самостоятельного выявления и идентификации бенефициарного владельца клиента.

Примеры физических лиц, которые могли бы рассматриваться как бенефициарные владельцы, перечислены в Приложении 6 к настоящим Правилам.

Сотрудники, проводящие идентификацию, в анкете клиента должны фиксировать сведения о принятых ими мерах по идентификации физического лица в качестве бенефициарного владельца клиента и их результатах, а также сведения о бенефициарном владельце, представленные клиентом, и сведения о бенефициарном владельце клиента, установленные ими.

4.3.9. Сведения о результате принятых ООО «АУРУМ ТС» мер по идентификации бенефициарного владельца клиента фиксируются сотрудниками ООО «АУРУМ ТС», указанными в п. 4.2.1 настоящей Программы, в соответствующей анкете.

При фиксировании таких сведений сотрудники ООО «АУРУМ ТС» указывают:

- перечень предпринятых в целях идентификации бенефициарного владельца мер;
- решение ООО «АУРУМ ТС» о признании физического лица бенефициарным владельцем клиента, включая обоснование принятого решения;
- информацию о невозможности в результате принятых мер идентификации бенефициарного владельца клиента, включая информацию о предпринятых ООО «АУРУМ ТС» мерах по его установлению и идентификации;
- решение ООО «АУРУМ ТС» о признании бенефициарным владельцем клиента - юридического лица единоличного исполнительного органа, включая обоснование принятого решения (фиксируется в досье).

4.3.10. Обязанности ООО «АУРУМ ТС» по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах.

4.3.10.1. ООО «АУРУМ ТС» обязано располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии));

4.3.10.2. ООО «АУРУМ ТС» обязано:

- регулярно, но не реже одного раза в год либо в случае изменения сведений обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах и документально фиксировать полученную информацию;
- хранить информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 ста-

тьи 7 Федерального закона (перечислены в п. 4.3.10.1 настоящих Правил), не менее пяти лет со дня получения такой информации.

4.3.10.3. ООО «АУРУМ ТС» вправе запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками ООО «АУРУМ ТС» или иным образом контролирующими его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев и обновления полученных сведений.

4.3.10.4. Физические и юридические лица, являющиеся учредителями или участниками ООО «АУРУМ ТС» или иным образом контролирующими его, обязаны представлять ООО «АУРУМ ТС» имеющуюся у них информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев, а также сведения об изменении такой информации. Передача такой информации (сведений) в соответствии с положениями настоящего подпункта не является нарушением законодательства Российской Федерации о персональных данных.

4.3.10.5. ООО «АУРУМ ТС» обязано представлять имеющуюся документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым пункта 1 статьи 7 Федерального закона (перечислены в п. 4.3.10.1 настоящих Правил), по запросу уполномоченного органа или налоговых органов. Порядок и сроки представления информации о бенефициарных владельцах ООО «АУРУМ ТС» и о принятых мерах по установлению в отношении таких бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым пункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (перечислены в п. 4.3.10.1 настоящих Правил), определяются Правительством Российской Федерации.

4.3.10.6. Информация о бенефициарных владельцах ООО «АУРУМ ТС» раскрывается в его отчетности в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

4.3.10.7. Постановлением Правительства РФ от 31.07.2017 №913 утверждены «Правила представления юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах и принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», по запросам уполномоченных органов государственной власти». Указанные Правила устанавливают порядок и сроки представления ООО «АУРУМ ТС» информации о своих бенефициарных владельцах и принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных пунктом 6 статьи 6.1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», по запросам Федеральной налоговой службы (ее территориальных органов) и уполномоченного органа (его территориальных органов).

В случае получения ООО «АУРУМ ТС» запроса Федеральной налоговой службы (ее территориальных органов) и уполномоченного органа (его территориальных органов) на представление ООО «АУРУМ ТС» информации о своих бенефициарных владельцах и принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных пунктом 6 статьи 6.1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», ООО «АУРУМ ТС» отвечает на указанный запрос в сроки и в порядке, предусмотренном Постановлением Правительства РФ от 31.07.2017 №913.

4.3.11. Проверки достоверности полученных сведений в отношении бенефициарных владельцев аналогичен порядку проверки, изложенному в п. 4.2.15-4.2.18 настоящих Правил.

**4.4. Порядок проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6, пунктом 2 статьи 7.4 и абзацем вторым пункта 1 статьи 7.5 Федерального закона.**

4.4.1. ООО «АУРУМ ТС» в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца обязано проверить наличие или отсутствие сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, полученных в соответствии с пунктом 2 статьи 6, пунктом 2 статьи 7.4 и абзацем вторым пункта 1 статьи 7.5 Федерального закона (подпункт "б" пункта 8 требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. №667).

4.4.2. При проведении ООО «АУРУМ ТС» проверок, указанных в пункте 4.4.1 настоящих Правил, используются сведения, актуальные на дату такой проверки.

4.4.3. Сотрудники ООО «АУРУМ ТС», указанные в п. 4.2.1 настоящей Программы, в рамках идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при проведении операций и сделок с их участием или к их выгоде, обязаны проверить факт наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности

или терроризму (далее – Перечень), который составляется и ведется Росфинмониторингом в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц».

При проведении проверки наличия информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце в Перечне сотрудниками ООО «АУРУМ ТС», указанными в п. 4.2.1 настоящей Программы, используется актуальный на дату такой проверки Перечень.

В отношении лиц, указанных в настоящем пункте, сотрудники ООО «АУРУМ ТС», указанные в п. 4.2.1 настоящей Программы, также проверяют наличие принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества.

Основания для включения организации или физического лица в Перечень, указаны в п. 2.1 статьи 6 Федерального закона. Основания для исключения организации или физического лица из Перечня, указаны в п. 2.2 статьи 6 Федерального закона.

Организации и физические лица, ошибочно включенные в Перечень, либо подлежащие исключению из Перечня в соответствии с пунктом 2.2 статьи 6 Федерального закона, но не исключенные из Перечня, обращаются в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением об их исключении из Перечня. Последующие после этого обращения действия уполномоченного органа указаны в п. 2.3 статьи 6 Федерального закона.

4.4.4. Сотрудники ООО «АУРУМ ТС», указанные в п. 4.2.1 настоящей Программы, в рамках идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при проведении операций и сделок с их участием или к их выгоде, обязаны проверить факт наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее – Перечень-2), который формируется Росфинмониторингом в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 26.10.2018 г. № 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».

При проведении такой проверки сотрудниками ООО «АУРУМ ТС», указанными в п. 4.2.1 настоящей Программы, используется актуальный на дату проверки Перечень-2.

Порядок формирования уполномоченным органом Перечня-2 и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц устанавливается Правительством Российской Федерации. При этом сведения об организациях и о физических лицах, включенных в указанный перечень, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа и опубликованию в официальных периодических изданиях в порядке, сроки и объеме, которые определены Правительством Российской Федерации. Официальные периодические издания, в которых подлежит опубликованию перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, определяются Правительством Российской Федерации.

Основанием для включения организации или физического лица в Перечень-2 является их включение в составленные в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с распространением оружия массового уничтожения.

Основанием для исключения организации или физического лица из Перечня-2 является исключение организации или физического лица из составленных Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечней организаций и физических лиц, связанных с распространением оружия массового уничтожения.

Организации и физические лица, ошибочно включенные в Перечень-2 либо подлежащие исключению из него в соответствии с пунктом 3 статьи 7.5 Федерального закона, но не исключенные из указанного перечня, обращаются в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением об их исключении из указанного перечня. Уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней, следующих за днем получения такого заявления, рассматривает его и принимает одно из следующих мотивированных решений:

- об исключении организации или физического лица из указанного перечня;
- об отказе в удовлетворении заявления.

Уполномоченный орган информирует заявителя о принятом решении. Решение уполномоченного органа может быть обжаловано заявителем в судебном порядке. Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия решения об исключении организации или физического лица из Перечня-2 информирует об этом в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, ООО «АУРУМ ТС» в целях прекращения применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

4.4.5. Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне и Перечне-2, в решениях о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вынесенных межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма, а также дата проверки, фиксируются сотрудниками ООО «АУРУМ ТС», указанными в п. 4.2.1 настоящей Программы, в анкете (формы анкет приведены в Приложениях 1-3 к настоящему Правилу).

4.4.6. Информация о результатах проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне и Перечне-2, в решениях о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вынесенных межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма, не должна быть доступна клиенту, представителю клиента, выгодоприобретателю, бенефициарному владельцу или иным лицам, за исключением органов государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

4.4.7. Указанные в настоящем пункте проверки проводятся сотрудниками ООО «АУРУМ ТС», осуществляющими идентификацию, путем сличения идентификационных данных клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев с данными о лицах, содержащихся в актуальных Перечне, Перечне-2, в решениях о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вынесенных межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма. Такое сличение проводится сотрудниками ООО «АУРУМ ТС», осуществляющими идентификацию, вручную или с помощью специализированного программного комплекса (при наличии такового в ООО «АУРУМ ТС»).

**4.5. Определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или 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. Порядок выявления среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или 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.**

4.5.1. ООО «АУРУМ ТС» обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании и принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в подпунктах 1 и 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона (также указаны в абзацах 2 и 6 п. 4.5.3 настоящих Правил). Указанные меры применяются с учетом пунктов 2 - 4 статьи 7.3 Федерального закона.

4.5.2. Решение о принадлежности физического лица к лицам, указанным в подпунктах 1 и 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, должно основываться на имеющихся и (или) получаемых ООО «АУРУМ ТС» документах и (или) информации.

4.5.3. ООО «АУРУМ ТС» обязано:

- Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;
- Принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя ООО «АУРУМ ТС», либо его заместителя (при наличии такового), а также руководителя обособленного подразделения ООО «АУРУМ ТС» (при наличии такового), которому руководителем ООО «АУРУМ ТС» либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия;

- Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;
- На регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении ООО «АУРУМ ТС», информацию о находящихся у них на обслуживании иностранных публичных должностных лицах;
- Уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в ООО «АУРУМ ТС» иностранными публичными должностными лицами, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц.

4.5.4. В целях эффективного выявления среди своих клиентов – физических лиц, находящихся на обслуживании, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также российских публичных должностных лиц ООО «АУРУМ ТС» применяет Методические рекомендации Росфинмониторинга по выявлению иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также национальных публичных должностных лиц при идентификации клиентов, принятию их на обслуживание и управлению рисками при работе с указанными лицами (Информационное письмо Росфинмониторинга от 12 декабря 2017 года № 53).

4.5.5. Категории публичных должностных лиц (ПДЛ), подлежащие выявлению.

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

- Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;
- Министры, их заместители и помощники;
- Высшие правительственные чиновники;
- Руководители и заместители руководителей судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
- Государственный прокурор и его заместители;
- Высшие военные чиновники (начальники генеральных штабов, верховные главнокомандующие и т.д.);
- Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;
- Послы;
- Руководители государственных корпораций;
- Члены Парламента или иного законодательного органа и т.д.<sup>5</sup>

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

Принадлежность лица к категории ИПДЛ определяется в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

4.5.5.2. **Должностное лицо публичной международной организации (ПДЛМО)** – лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (за исключением руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории)<sup>6</sup>, в частности:

4.5.5.2.1. Руководители, заместители руководителей международных и наднациональных организаций:

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

<sup>5</sup> Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (принята в г. Нью-Йорке 31.10.2003) Резолюцией 58/4 на 51-ом пленарном заседании 58-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН).

<sup>6</sup> Общий словарь к Рекомендациям Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ).

#### 4.5.5.2.2. Руководители и члены международных и наднациональных судебных организаций:

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

Принадлежность лица к категории ПДЛМО определяется в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег ФАТФ.

4.5.5.3. **Российские публичные должностные лица (РПДЛ)** – лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации. В качестве источника информации в отношении государственных должностей Российской Федерации ООО «АУРУМ ТС» используется Указ Президента Российской Федерации от 11.01.1995 № 32 «О государственных должностях Российской Федерации» (Сводный перечень государственных должностей Российской Федерации приведен в Приложении 19 к настоящим Правилам).

Информация о должностях членов Совета директоров Банка России размещена на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

ООО «АУРУМ ТС» самостоятельно осуществляет мониторинг действующего законодательства Российской Федерации для определения должностей, относящихся к РПДЛ.

4.5.5.4. **Лицо, связанное с ПДЛ** – супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный).

4.5.6. Выявление публичных должностных лиц, указанных в п. 4.5.5 настоящих Правил, осуществляется сотрудниками ООО «АУРУМ ТС» на основании документов и сведений, полученных при идентификации клиента, а также из иных источников информации, доступных ООО «АУРУМ ТС» на законных основаниях. Результаты выявления публичных должностных лиц, указанных в п. 4.5.5 настоящих Правил должны быть зафиксированы сотрудником ООО «АУРУМ ТС», проводящим идентификацию, в соответствующей анкете клиента.

#### 4.5.7. Отдельные процедуры, используемые для выявления ПДЛ.

Выявлению подлежат ПДЛ из числа клиентов, как принимаемых на обслуживание, так и ранее принятых на обслуживание, в независимости от формы обслуживания.<sup>7</sup>

Выявление ПДЛ осуществляется как при совершении разовых операций (сделок), так и при установлении деловых отношений, предполагающих осуществление более чем одной операции (сделки).

Для выявления ПДЛ сотрудники ООО «АУРУМ ТС», проводящие идентификацию, производят следующее:

##### 4.5.7.1. Анкетирование и устный опрос.

При проведении идентификации клиента до приема на обслуживание либо при обновлении сведений о лице уже находящемся на обслуживании, клиенту (представителю клиента) сотрудником ООО «АУРУМ ТС», проводящим идентификацию, предоставляется анкета для самостоятельного заполнения.<sup>8</sup> (форма такой анкеты приведена в приложении 4 к настоящим Правилам).

В составе анкеты предусмотрены специальные поля, в которых клиент (представитель клиента) самостоятельно проставляет отметку о его принадлежности к ПДЛ (лицам, связанным с ПДЛ), либо об отсутствии таковой.

После заполнения анкеты, клиенту в рамках устного опроса сотрудником ООО «АУРУМ ТС», проводящим идентификацию, задаются уточняющие вопросы относительно его возможной принадлежности к категории ПДЛ или лицам, связанным с ПДЛ. При этом разъясняется порядок отнесения лица к ПДЛ, например, посредством предоставления справочных материалов относительно содержания понятий ИПДЛ, ПДЛМО и РПДЛ, а также лиц, связанных с ПДЛ.

##### 4.5.7.2. Проверка по общедоступным информационным ресурсам и коммерческим базам данных.

В целях верификации данных, сформированных по результатам анкетирования и устного опроса, сотрудники ООО «АУРУМ ТС», проводящие идентификацию, обращаются к общедоступной информации, размещаемой

<sup>7</sup> Под «обслуживанием» необходимо понимать наличие гражданско-правовых отношений между лицом и субъектом первичного финансового мониторинга, в которых последний обязан совершить в пользу другого лица определенное действие в соответствии с заключенным между сторонами договором, а именно передать имущество, выполнить работу, оказать услугу и т.д.

<sup>8</sup> Анкета, а также способы ее формирования разрабатываются субъектом первичного финансового мониторинга самостоятельно в зависимости от характера осуществляемой деятельности, интенсивности работы с клиентами, в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, а также требованиями к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и утверждаются Правилами внутреннего контроля субъекта первичного финансового мониторинга.

органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти иностранных государств на их официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», анализируют информацию российских и иностранных компаний, предлагающих информационные продукты, таких, как, например, Dow Jones Risk and Compliance (Factiva), информационное агентство ЗАО «Интерфакс» (система СПАРК, «Центр раскрытия корпоративной информации»), ООО «Интерфакс - Ди энд Би» (система DBAI, GRS, отчеты «Знай своего клиента»), ЗАО «СКРИН», а также иные источники информации, доступные ООО «АУРУМ ТС» на законных основаниях.

4.5.7.3. Меры по выявлению непосредственно ПДЛ аналогичным образом применяются в целях выявления лиц, связанных с ПДЛ.

**4.6. Порядок принятия на обслуживание иностранных публичных должностных лиц, а также меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц. Порядок принятия на обслуживание, а также обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества должностного лица публичной международной организации либо лица, замещающего (занимающего) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации, в случаях, определенных пунктом 3 статьи 7.3 Федерального закона.**

4.6.1. Пп. 2 п. 1 ст. 7.3 Федерального закона предусмотрена обязанность ООО «АУРУМ ТС» принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя ООО «АУРУМ ТС», либо его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения ООО «АУРУМ ТС», которому руководителем ООО «АУРУМ ТС» либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия.

Аналогичное требование распространяется также на ПДЛМО и РПДЛ в случае, если финансовым операциям таких клиентов присвоена высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций.

4.6.2. Сотрудник ООО «АУРУМ ТС», проводящий идентификацию, в случае выявления среди клиентов ООО «АУРУМ ТС» публичных должностных лиц, указанных в п. 4.5.5 настоящих Правил и с учетом п. 4.6.1. настоящих Правил, незамедлительно докладывает об этом Специальному должностному лицу в свободной форме. Специальное должностное лицо на основании полученной от сотрудника ООО «АУРУМ ТС» информации незамедлительно готовит служебную записку в свободной форме руководителю ООО «АУРУМ ТС», либо его заместителю (при наличии такового), а также руководителю обособленного подразделения ООО «АУРУМ ТС» (при наличии такового), которому руководителем ООО «АУРУМ ТС» либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия.

4.6.3. Руководителем ООО «АУРУМ ТС», либо его заместителем (при наличии такового), а также руководителем обособленного подразделения ООО «АУРУМ ТС» (при наличии такового), которому руководителем ООО «АУРУМ ТС» либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия, в день получения служебной записки Специального должностного лица принимается письменное решение о принятии на обслуживание публичного должностного лица, указанного в п. 4.5.5. настоящих Правил (форма письменного решения о принятии на обслуживание публичного должностного лица приведена в Приложении 5 к настоящим Правилам). Копию указанного решения Специальное должностное лицо приобщает к анкете клиента. Без письменного решения публичное должностное лицо, указанное в п. 4.5.5. настоящих Правил, на обслуживание не принимается. При этом, отказ клиенту в принятии на обслуживание только по причине его отнесения к категории ПДЛ не допускается.

4.6.4. Меры по принятию на обслуживание непосредственно ПДЛ аналогичным образом применяются в целях принятия на обслуживание лиц, связанных с ПДЛ.

4.6.5. Сведения об источниках происхождения денежных средств или иного имущества публичных должностных лиц, указанных в п. 4.5.5. настоящих Правил, получают сотрудниками ООО «АУРУМ ТС» от клиентов с помощью обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер (устный опрос при идентификации, использование иных источников информации, доступных ООО «АУРУМ ТС» на законных основаниях и иные). Результаты установления указанных сведений должны быть зафиксированы сотрудником ООО «АУРУМ ТС», проводящим идентификацию, в соответствующей анкете клиента.

4.6.6. ООО «АУРУМ ТС» не реже одного раза в год обновляет информацию о находящихся у него на обслуживании иностранных публичных должностных лицах в порядке, указанном в п. 4.9 настоящих Правил.

4.6.7. В случае, если финансовым операциям клиента – ПДЛМО либо РПДЛ, ООО «АУРУМ ТС» присвоена высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций, к финансовым операциям такого клиента применяются требования, установленные подпунктами 2 - 5 пункта 1 статьи 7.3. Федерального закона (перечислены также в абзацах 2-5 п. 4.5.3. настоящих Правил).

#### 4.6.8. Представление сведений об операциях ПДЛ.

4.6.8.1. В случае, если у сотрудников ООО «АУРУМ ТС» на основании реализации настоящих Правил возникают подозрения, что какая-либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий ПДЛ и сопряженных с ними лиц, связанных с проведением каких-либо операций, их представителей в рамках обслуживания ПДЛ, осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, ООО «АУРУМ ТС» не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций и (или) действий, обязано направлять в Росфинмониторинг сведения о таких операциях и (или) действиях независимо от того, относятся или не относятся такие операции к операциям, предусмотренным статьей 6 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона. В указанные сведения включается имеющаяся информация о бенефициарном владельце.

Указанные сведения подлежат представлению в порядке, установленном Росфинмониторингом, в соответствующем формате сообщения ФЭС с основным кодом вида операции 6001 и указанием кода признака необычной операции (сделки), соответствующим критерию или признаку необычной сделки, установленному Росфинмониторингом.

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

4.7.1. ООО «АУРУМ ТС» обязано принимать меры по выявлению среди своих клиентов, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) (подпункт "7" пункта 8 требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. №667).

4.7.2. Приказом Росфинмониторинга от 10.11.2011 №361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)» определен перечень стран и территорий, которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

К таким странам и территориям относятся:

- Исламская Республика Иран;
- Корейская Народно-Демократическая Республика.

4.7.3. В случае, если в ходе реализации настоящей Программы и проведения идентификации сотрудник ООО «АУРУМ ТС» установит клиентов, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории), он делает об этом отметку в соответствующей анкете клиента и незамедлительно сообщает об этом Специальному должностному лицу в устной свободной форме.

#### **4.8. Порядок оценки степени (уровня) риска и отнесение клиента к одной из групп риска в соответствии с программой оценки и управления рисками**

4.8.1. При проведении идентификации клиента ООО «АУРУМ ТС» оценивает степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций, а также на основании программы оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, включенной в настоящие Правила и разработанной ООО «АУРУМ ТС» в соответствии с требованиями, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. №667, относит клиента к группе риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска.

4.8.2. Оценка степени (уровня) риска и отнесение клиента к одной из групп риска проводятся в отношении всех клиентов ООО «АУРУМ ТС», за исключением случаев, установленных Федеральным законом и настоящей Программой, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.

4.8.3. Оценка степени (уровня) риска и отнесение клиента к одной из групп риска проводится на этапе осуществления идентификации и является результатом анализа имеющихся у ООО «АУРУМ ТС» документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности. Впоследствии, на основании сведений, полученных в результате изучения клиента, уровень риска может быть изменен (пересмотрен).

4.8.4. Порядок оценки степени (уровня) риска и отнесение клиента к одной из групп риска изложены в Программе оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

#### **4.9. Порядок обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев**

4.9.1. ООО «АУРУМ ТС» обязано обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в сроки, установленные в подпункте 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (указан также в п. 4.9.4 настоящих Правил), за исключением случаев, определенных пунктом 4.9.3. настоящих Правил.

4.9.2. Обновление полученных в результате идентификации сведений осуществляется в отношении всех клиентов, находящихся на обслуживании на момент наступления у ООО «АУРУМ ТС» обязанности по обновлению таких сведений.

4.9.3. Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, может не проводиться при одновременном наличии следующих условий:

а) ООО «АУРУМ ТС» предприняло обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений, в результате которых обновление сведений не было завершено;

б) со дня принятия мер по обновлению сведений не проводились операции клиентом или в отношении клиента.

При обращении клиента в ООО «АУРУМ ТС» для проведения операции обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.

4.9.4. ООО «АУРУМ ТС» обновляет сведения:

- о клиентах, которые отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с настоящими Правилами, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в три года, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений;

- о клиентах, которые не отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с настоящими Правилами, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений.

4.9.5. С целью обновления сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце сотрудники ООО «АУРУМ ТС», проводящие идентификацию, направляют клиентам соответствующие запросы о предоставлении обновленных сведений с учетом перечня сведений, необходимых для идентификации. При получении от клиента информации (документов), подтверждающей (подтверждающих) изменение сведений, устанавливаемых в целях идентификации, сотрудники ООО «АУРУМ ТС», проводящие идентификацию, в день их получения вносят соответствующие сведения в анкету клиента. Факт обновления сведений фиксируется в анкете с указанием даты проведения обновления и подписи лица, осуществившего обновление сведений в анкете. Обновление анкет клиента осуществляется путем формирования новой анкеты клиента с отражением в ней всех изменений, о которых стало известно ООО «АУРУМ ТС». При отсутствии каких-либо изменений в анкете клиента, сотрудник ООО «АУРУМ ТС» также формирует новую анкету клиента.

Сотрудники ООО «АУРУМ ТС» взаимодействуют с клиентом при запросе сведений и документов, указанных в настоящей Программе и необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), следующим образом (сотрудник ООО «АУРУМ ТС» может пользоваться как одним из нижеперечисленных способов, так и способами в различной комбинации):

- устные запросы при посещении клиентами ООО «АУРУМ ТС»;
- запросы, оформленные на бумажном носителе, передаваемые клиенту, его представителю;
- запросы, оформленные на бумажном носителе, высылаемые почтовым отправлением через Почту России;
- выезд сотрудников ООО «АУРУМ ТС» по местонахождению клиента;
- проведение совещаний с клиентом (представителем клиента);
- включение в договор с клиентом обязанности последнего обновлять сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце в установленный срок.

При необходимости к анкете прикладывается переписка с клиентом, подтверждающая обновление сведений.

Клиент обязан предоставить ООО «АУРУМ ТС» информацию, необходимую для исполнения ООО «АУРУМ ТС» требований Федерального закона (в т.ч. для проведения ООО «АУРУМ ТС» идентификации и обновления идентификационных сведений), включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и

бенефициарных владельцев, а также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора.

## 5. Программа оценки и управления рисками

### 5.1. Общие положения

5.1.1. В рамках идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при проведении операций и сделок ООО «АУРУМ ТС» оценивает и присваивает клиенту степень (уровень) риска.

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем – возможность нанесения ущерба организации, финансовой системе и экономике в целом путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмывания) преступных доходов или финансированием терроризма

Риск финансирования терроризма – вероятность применения террористами либо террористическими группами способа привлечения, перемещения или использования денежных средств ввиду ряда обстоятельств (доступности и видимости), что приводит к террористическим проявлениям.

При реализации настоящей Программы ООО «АУРУМ ТС» учитывает Методические рекомендации по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями (Информационное письмо Росфинмониторинга от 01 марта 2019 г. №59).

ООО «АУРУМ ТС» при оценке рисков учитывает:

а) результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

б) характер и виды деятельности клиентов, а также характер используемых клиентами продуктов (услуг), предоставляемых ООО «АУРУМ ТС».

в) рекомендации Росфинмониторинга;

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

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

5.1.1.1. ООО «АУРУМ ТС» обязано при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов оценивать степень (уровень) риска совершения ими подозрительных операций, в том числе с учетом результатов национальной оценки рисков, характера и видов их деятельности, характера используемых ими продуктов (услуг), предоставляемых ООО «АУРУМ ТС» и относить каждого клиента к группе риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

5.1.1.2. ООО «АУРУМ ТС» также обязано принимать в соответствии с настоящими Правилами меры по снижению выявленных в соответствии с пунктом 5.1.1.1. настоящих Правил рисков совершения клиентами подозрительных операций.

Лицом, ответственным за реализацию указанной обязанности является Специальное должностное лицо.

5.1.1.3. ООО «АУРУМ ТС» до предоставления новых услуг и (или) программно-технических средств, обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом, обязано оценивать возможность использования таких услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и по результатам этой оценки принимать меры, направленные на снижение (минимизацию) данной возможности.

5.1.2. ООО «АУРУМ ТС» оценивает степень (уровень) риска в том числе с учетом признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (перечислены в настоящей Программе, а также в Приложении 7 к настоящим Правилам), с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

5.1.3. Сотрудники ООО «АУРУМ ТС» при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов оценивают степень (уровень) риска совершения ими подозрительных операций, в том числе с учетом результатов национальной оценки рисков, характера и видов их деятельности, характера используемых ими продуктов (услуг), предоставляемых ООО «АУРУМ ТС» и относят каждого клиента к группе риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

5.1.4. В целях проведения оценки степени (уровня) риска и последующего контроля за ее изменением, сотрудники ООО «АУРУМ ТС» осуществляют постоянный мониторинг операций (сделок) клиента по мере их совершения.

Если операции (сделки) или деятельность клиента отнесены к высокой или средней степени (уровню) риску, сотрудники ООО «АУРУМ ТС» уделяют повышенное внимание операциям (сделкам), проводимым этим клиентом, в целях выявления оснований для документального фиксирования информации, предусмотренных абзацем 4 пункта 2 статьи 7 Федерального закона, операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок, предусмотренные в настоящих Правилах, и в целях представления в уполномоченный орган сведений об операциях, установленных пунктом 3 статьи 7 Федерального закона.

5.1.5. Результаты оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ОД/ФТ) (подозрительных операций), не должны быть доступны иным лицам, за исключением органов государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

5.1.6. Снижению риска совершения недобросовестными клиентами ООО «АУРУМ ТС» операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (подозрительных операций) способствует рассмотрение руководителем ООО «АУРУМ ТС» вопроса о целесообразности установления договорных отношений с клиентом в случаях отнесения клиента к группе высокой степени риска.

5.1.7. В целях снижения риска соучастия сотрудников ООО «АУРУМ ТС» в противоправных действиях, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения ООО «АУРУМ ТС» предпринимает все необходимые меры по предотвращению коррупции персонала ООО «АУРУМ ТС».

5.1.8. В рамках мероприятий по оценке рисков своих клиентов сотрудники ООО «АУРУМ ТС» обязаны принимать меры по определению структуры бенефициарного владения клиента и получать информацию о каждом уровне этой структуры. Бенефициарный владелец - не обязательно одно физическое лицо, это может быть несколько фактических владельцев в структуре собственности. Выявление сложной схемы с несколькими уровнями владения, для которых нет соответствующего явного объяснения, может свидетельствовать, что такая сложная структура используется с целью сокрытия бенефициарного владельца (бенефициарных владельцев).

В рамках имеющейся системы управления рисками ООО «АУРУМ ТС» также обязано получать информацию о том, является ли бенефициарный владелец публичным должностным лицом (ПДЛ).

При работе с клиентом, бенефициарным владельцем которого является ПДЛ Специальное должностное лицо ООО «АУРУМ ТС» должно:

- а) определить источник благосостояния и источник происхождения денежных средств клиента;
- б) проводить текущий и усиленный мониторинг в отношении этого клиента и деловых отношений с ним.

Кроме того, фактором, существенно повышающим риск клиента, является нежелание предоставлять информацию о своих бенефициарных владельцах или задержки с предоставлением такой информации.

Также повышенного внимания требуют клиенты, бенефициарные владельцы которых являются нерезидентами, особенно резидентами юрисдикций, предоставляющих льготный налоговый режим, а также стран, не выполняющих рекомендации ФАТФ.

5.1.9. Специальное должностное лицо осуществляет постоянный контроль за исполнением сотрудниками ООО «АУРУМ ТС» положений настоящей Программы.

5.1.10. Описанные в настоящей программе процедуры оценки рисков осуществляются ООО «АУРУМ ТС» как при приеме на обслуживание клиента, так и в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок)).

5.1.11. В соответствии с Рекомендацией 1 ФАТФ ООО «АУРУМ ТС» должно оценивать собственные риски ОД/ФТ и принимать меры по их снижению. Риск-ориентированный подход является основой для эффективного распределения ресурсов в рамках соблюдения режима ПОД/ФТ.

В связи с этим Специальное должностное лицо ведет непрерывную постоянную работу по оценке собственных рисков ОД/ФТ ООО «АУРУМ ТС», имеющих в его деятельности, и принимает меры по их снижению, описанные в настоящей Программе.

Оценка (пересмотр) собственных рисков ОД/ФТ ООО «АУРУМ ТС» осуществляется Специальным должностным лицом на основании мотивированного суждения, сформированного в процессе анализа всей имеющейся информации в отношении услуг и деятельности ООО «АУРУМ ТС», включая основные параметры и порядок предоставления услуг и осуществления деятельности, информацию о выявленных попытках и фактах использования услуг и деятельности в целях ОД/ФТ, а также любую иную информацию, имеющуюся в распоряжении Специального должностного лица. Установление попыток или фактов использования услуги или деятельности ООО «АУРУМ ТС» в целях ОД/ФТ являются основанием для отнесения услуг и деятельности к высокой степени (уровню) риска. Прочие факторы распределения риска ОД/ФТ по уровням рассматриваются в настоящей Программе.

Результаты выявляемых рисков ОД/ФТ у ООО «АУРУМ ТС» оформляются Специальным должностным лицом актом в письменной свободной форме, который включает в себя перечень сведений, указанных в п. 5.7.1 настоящих Правил, не реже одного раза в год или по мере выявления новых рисков ОД/ФТ и доводятся им до сведения руководителя ООО «АУРУМ ТС» в день составления такого акта.

5.1.12. ООО «АУРУМ ТС» информирует Росфинмониторинг об актуальных рисках ОД/ФТ, имеющих в его деятельности, не реже одного раза в год или по мере выявления новых рисков ОД/ФТ в порядке, установленном п. 5.7 настоящих Правил.

5.1.13. Решение об отнесении клиента к группе риска принимается на основании мотивированного суждения, сформированного по итогам анализа полученной сотрудником ООО «АУРУМ ТС» информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце и об операциях, совершаемых клиентом либо в интересах клиента, и носит субъективно-оценочный характер.

5.1.14. Сотрудники ООО «АУРУМ ТС» осуществляют постоянный мониторинг группы риска в отношении клиентов, принятых на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, посредством оценки факторов, на основании которых осуществлялась оценка степени (уровня) риска.

5.1.15. Решение о пересмотре группы риска осуществляется при выявлении факторов, на основании которых оценивается степень (уровень) риска.

5.1.16. Управление рисками реализуется посредством осуществления действий по снижению рисков в рамках мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, включающих в том числе:

- а) запрос дополнительных сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в рамках идентификации и при обновлении указанных сведений;
- б) запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции (сделки);
- в) запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с ООО «АУРУМ ТС», о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;
- г) реализацию права на отказ в совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона;
- д) представление в Росфинмониторинг информации в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона;
- е) иные меры.

5.1.17. ООО «АУРУМ ТС» обеспечивает повышенное внимание (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенных ООО «АУРУМ ТС» к группе высокой степени (уровня) риска.

## **5.2. Методика оценки степени (уровня) риска при приеме на обслуживание клиента и отнесения клиента к группе риска**

5.2.1. Оценка риска проводится в отношении всех клиентов ООО «АУРУМ ТС», за исключением случаев, установленных Федеральным законом и Программой идентификации, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.

ООО «АУРУМ ТС» при проведении идентификации оценивает степень (уровень) риска клиента независимо от вида и характера операции, проводимой клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с клиентом.

5.2.2. Оценка риска проводится на этапе осуществления идентификации и является результатом анализа имеющихся у ООО «АУРУМ ТС» документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности. Впоследствии, на основании сведений, полученных в результате изучения клиента, уровень риска может быть изменен (пересмотрен).

ООО «АУРУМ ТС» оценивает и присваивает степень (уровень) риска при приеме на обслуживание клиента и в ходе его обслуживания.

5.2.3. Оценка рисков осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

- риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями (далее – страновые риски);
- риски, связанные клиентами (далее – клиентские риски);
- риски, связанные с продуктами, услугами, каналами поставок и операциями (сделками), совершаемыми клиентом (далее – операционные риски).

ООО «АУРУМ ТС» вправе разрабатывать дополнительные категории рисков.

5.2.4. Структура степеней (уровней) риска. Все виды рисков, рассматриваемые в настоящей Программе, оцениваются по единой трехуровневой шкале риска.

При оценке рисков проводится отнесение клиентов к следующим группам риска:

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

5.2.5. Порядок присвоения степени (уровня) риска ОД/ФТ, а также пересмотра присвоенной клиенту степени (уровня) риска ОД/ФТ.

5.2.5.1. Порядок присвоения уровня риска в ООО «АУРУМ ТС» основывается на мотивированном суждении сотрудника ООО «АУРУМ ТС», проводящего идентификацию.

5.2.5.2. Сотрудник ООО «АУРУМ ТС», проводящий идентификацию, при определении уровня риска клиента (риска совершения клиентами подозрительных операций) и составляющих его категорий риска учитывает соответствующие для каждой из категорий уровня риска, факторы, влияющие на оценку риска.

Порядок присвоения степени (уровня) риска клиента осуществляется следующим образом:

- Степень (уровень) риска идентифицируется как «высокая» в случае, когда хотя бы одна из категорий риска, указанных в настоящей Программе, идентифицирована по уровню «высокий»;
- Степень (уровень) риска идентифицируется как «средняя» в случае, когда хотя бы одна из категорий риска, указанных в настоящей Программе, идентифицирована по уровню «средний»;
- Степень (уровень) риска идентифицируется как «низкая» в случае, когда ни одна из категорий риска, указанных в настоящей Программе, не имеет уровень «высокий» или «средний».

5.2.5.3. Специальное должностное лицо вправе проверять обоснованность сделанных оценок степени риска и в случае несогласия с ними, вносить коррективы в результаты оценки.

5.2.5.4. Пересмотр уровня риска осуществляется при изменении хотя бы одной из категорий риска (в следующем порядке и сроки):

- клиентский риск пересматривается в день обновления информации о клиенте и (или) бенефициарном владельце (согласно п. 4.9.4 настоящих Правил ООО «АУРУМ ТС» обновляет сведения о клиентах, которые отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с настоящими Правилами, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в три года, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений, о клиентах, которые не отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с настоящими Правилами, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений), либо в день получения новой версии Перечня или Перечня-2 или принятия в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца клиента межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;
- страновой риск пересматривается в день выявления в деятельности клиента операций с контрагентами стран, отнесенными к «высокой» степени (уровню) риска, либо в день изменения указанных перечней государств и территорий;
- операционный риск, пересматривается в день выявления в деятельности клиента операций, указанных в настоящей Программе, в качестве факторов отнесения к высокой степени (уровню) риска, либо в день принятия Специальным должностным лицом соответствующего решения, основанного на результатах углубленной проверки клиента.

5.2.5.5. ООО «АУРУМ ТС» также пересматривает степень (уровень) риска в случаях, перечисленных в 5.4.2 настоящих Правил, и в случае, когда:

- в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или операции возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- имеются основания для документального фиксирования информации, предусмотренные пунктом 2 статьи 7 Федерального закона (также перечислены в п. 7.2 настоящих Правил).

### **5.3. Порядок оценки риска совершения клиентом операций, направленных ОД/ФТ при приеме его на обслуживание**

5.3.1. Сотрудники ООО «АУРУМ ТС» должны знать и понимать имеющиеся риски ОД/ФТ на национальном и секторальном уровнях, а также на уровне деятельности ООО «АУРУМ ТС».

При оценке рисков должны учитываться результаты национальной<sup>9</sup> и секторальных оценок рисков ОД/ФТ, рекомендации уполномоченного органа<sup>10</sup>, а также имеющиеся типологии ОД/ФТ, размещаемые в Личном кабинете на официальном сайте Росфинмониторинга, на официальных сайтах международных организаций, занимающихся вопросами ПОД/ФТ, и иных доступных источниках.

<sup>9</sup> Отчеты о национальной оценке рисков ОД/ФТ размещены на официальном сайте Росфинмониторинга и Личном кабинете.

<sup>10</sup> Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 № 17 «О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», Методические рекомендации Росфинмониторинга по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями (Информационное письмо Росфинмониторинга от 01 марта 2019 г. №59); Приложение 7 к настоящим Правилам.

5.3.2 Оценка рисков при приеме на обслуживание проводится в отношении клиентов:

- которым предполагается оказание услуг (выполнение работ, реализация товаров) либо заключение сделок (совершение операций) разового характера (не предполагающих дальнейшего обслуживания) вне зависимости от вида, характера и размера оказываемых услуг (выполняемых работ, реализуемых товаров) либо заключаемых сделок (совершаемых операций);
- которых планируется принять на обслуживание, предполагающее осуществление более чем одной операции (сделки).

5.3.3. Решение об отнесении клиента к группе риска ОД/ФТ должно приниматься на основании мотивированного суждения, сформированного в процессе анализа имеющейся информации.<sup>11</sup> о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, а также сведений, полученных в рамках реализации программы изучения клиента настоящих Правил, в том числе:

- идентификационные данные клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;
- результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца на предмет нахождения в Перечнях<sup>12</sup>;
- результаты проверки на предмет наличия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца принятого Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.<sup>13</sup>;
- результаты выявления среди физических лиц, принимаемых на обслуживание публичных должностных лиц<sup>14</sup> либо связанных с ними лиц. ООО «АУРУМ ТС» также проводит проверку бенефициарных владельцев клиента в целях выявления вышеуказанных лиц;
- результаты выявления среди лиц, принимаемых на обслуживание, лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет Рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);
- сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с субъектом первичного финансового мониторинга;
- сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- сведения о финансовом положении клиента;
- сведения о деловой репутации клиента;
- иные сведения, самостоятельно определяемые ООО «АУРУМ ТС».

5.3.4. Применительно к указанным в п. 5.2 настоящих Правил категориям риска ОД/ФТ необходимо учитывать следующие риски:

#### 5.3.4.1. Страновые риски.

5.3.4.1.1. Страновой риск идентифицируется по уровню «средний» при наличии одного из следующих случаев и по уровню «высокий» при наличии двух и более из следующих случаев:

- а) страны,<sup>15</sup> по данным надежных источников,<sup>16</sup> не имеющие надлежащих систем ПОД/ФТ<sup>17</sup>;
- б) страны, в отношении которых применены санкции, эмбарго или аналогичные меры, установленные такими организациями как Организацией Объединенных Наций;
- в) страны, по данным надежных источников, имеющие высокий уровень коррупции или другой преступной деятельности, например, незаконный оборот наркотиков, торговля оружием, людьми, организация подпольных азартных игр и т.д.;

<sup>11</sup> Субъекты первичного финансового мониторинга обязаны получать соответствующую информацию на основании требований Федерального закона и Постановления Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 г. №667;

<sup>12</sup> Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму и Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

<sup>13</sup> Пункт 1 статьи 7.4 Федерального закона;

<sup>14</sup> Иностранцев публичных должностных лиц, включая их супругов и близких родственников, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или 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;

<sup>15</sup> Здесь и далее под странами понимаются государства (юрисдикции), резидентом которых является клиент или его бенефициары и контрагенты;

<sup>16</sup> «Надежными источниками» считаются общеизвестные организации, которые, как правило, пользуются авторитетом и широко распространяют информацию. Помимо ФАТФ и региональных организаций, созданных по типу ФАТФ, к надежным источникам можно относить такие наднациональные или международные организации, как Международный валютный фонд, Всемирный банк, группа органов финансовой разведки «Эгмонт»;

<sup>17</sup> актуальный перечень юрисдикций, имеющих стратегические недостатки в национальных системах ПОД/ФТ, с описанием основным направлений работы в целях устранения существующих пробелов размещается на официальном сайте ФАТФ (<http://www.fatf-gafi.org/publications/high-riskandnon-cooperativejurisdictions/documents/fatf-compliance-february-2019.html>);

г) страны или географические области, которые, по данным надежных источников, предоставляют финансирование или поддержку террористической деятельности или на территории которых действуют установленные террористические организации;

д) страны с повышенной террористической активностью.

5.3.4.1.2. В иных случаях страновой риск идентифицируется по «низкой» степени (уровню).

5.3.4.2. *Клиентские риски.*

5.3.4.2.1. Клиентский риск идентифицируется по уровню «средний» при наличии одного из следующих случаев и по уровню «высокий» при наличии двух и более из следующих случаев:

5.3.4.2.1.1. Связанные с особенностями структуры собственности, органов управления и т.д.:

а) структура собственности клиента представляется необычной или излишне сложной;

б) регистрация клиента и/или выгодоприобретателя осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц, либо по адресу нахождения здания (помещения), не пригодного для ведения декларируемой клиентом-юридическим лицом финансово-хозяйственной деятельности;

в) период деятельности с даты государственной регистрации клиента и/или выгодоприобретателя составляет менее 1 года;

г) необъяснимые изменения в собственности клиента;

д) неоднократные изменения организационно-правовой структуры клиента;

е) частые или необъяснимые смены членов руководства;

ж) число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру деятельности клиента;

з) клиенты и/или выгодоприобретатели их филиалы или дочерние организации имеют регистрацию или осуществляют свою деятельность на территории государств, в отношении которых применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах»;

и) клиент и/или выгодоприобретатель являются нерезидентом Российской Федерации. При этом особое внимание должно быть уделено резидентам государств (территорий), предоставляющих льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны).<sup>18</sup>;

к) слишком молодой либо слишком преклонный возраст руководителя юридического лица;

л) наличие сведений о том, что участники/учредители клиента-юридического лица являются таковыми в значительном количестве иных юридических лиц;

м) в отношении лица, имеющего право действовать без доверенности от имени клиента-юридического лица, имеется информация о тяжелой болезни либо постановке на учет в психо-, наркодиспансерах, либо о его смерти.

5.3.4.2.1.2. Связанные с определенными видами деятельности клиента и/или выгодоприобретателя:

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

б) интенсивный оборот наличности (в том числе розничная торговля, общественное питание, торговля горячим на бензоколонках и газозаправочных станциях, автосалоны и др.);

в) производство оружия или посредническая деятельность по реализации оружия;

г) реализация предметов искусства, антиквариата, легковых транспортных средств, предметов роскоши;

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

е) строительство;

ж) оказание консалтинговых услуг.

5.3.4.2.1.3. Связанные с возможными рисками коррупции или хищения бюджетных средств:

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

б) клиент и/или выгодоприобретатель и/или бенефициарный владелец клиента является публичным должностным лицом либо связанным с ним лицом;

в) клиент является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны;

<sup>18</sup> См., например, приказ Минфина России от 13.11.2007 № 108н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)»;

г) клиент и/или выгодоприобретатель и/или бенефициарный владелец клиента является должностным лицом публичной международной организации;

д) клиент является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.

#### 5.3.4.2.1.4. Связанные с репутационными рисками:

а) наличие у клиента решений суда с ее участием в качестве ответчика, вступивших в законную силу и не исполненных в течение длительного периода, в совокупности с операциями, направленными на отчуждение имущества и/или денежных средств клиента в период, предшествующий началу судебного разбирательства;

б) наличие информации об имеющихся фактах привлечения клиента, в том числе, должностных лиц клиента - юридического лица, к ответственности за нарушения законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

в) наличие информации о судимости за совершение преступлений экономической и коррупционной направленности единоличного исполнительного органа юридического лица;

г) клиентом является юридическое лицо, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о нем;

д) отсутствие информации о клиенте в общедоступных источниках информации.

#### 5.3.4.2.1.5. Связанные с поведением лица:

а) попытки клиента затруднить понимание его деятельности, структуры собственности или характера операций;

б) отказ клиента в доступе к документам, объектам, возможности непосредственного взаимодействия с определенными работниками, потребителями, поставщиками или иными лицами, от которых можно было бы получить сведения о деловой репутации клиента, его финансовом положении;

в) запугивание сотрудников ООО «АУРУМ ТС» при запросе у клиента сведений в рамках реализации положений Федерального закона;

г) необоснованные задержки клиентом в предоставлении запрошенной информации;

д) впечатление того, что руководство клиента действует в соответствии с указаниями третьих лиц, но не раскрывает сведений о них;

е) нежелание клиента предоставлять всю необходимую информацию;

ж) осуществление клиентом деятельности в нескольких юрисдикциях в отсутствие централизованного корпоративного управления;

з) использование услуг деловых посредников, экономическая обоснованность которых представляется неочевидной.

5.3.4.2.2. В иных случаях клиентский риск идентифицируется по «низкой» степени (уровню).

#### 5.3.4.3. Операционные риски.

5.3.4.3.1. Операционный риск идентифицируется по уровню «средний» при наличии одного из следующих случаев и по уровню «высокий» при наличии двух и более из следующих случаев:

##### 5.3.4.3.1.1. Связанные с проведением трансграничных операций:

а) операции (в том числе со связанными сторонами), выходящие за рамки обычной деятельности, в том числе приводящие к выводу активов клиента;

б) операции клиента, проводимые на трансграничной основе в юрисдикциях с разнообразными культурами и обстоятельствами ведения бизнеса;

в) платежи за полученные товары или услуги в адрес получателей из стран отличных от юрисдикций, из которых товары или услуги были получены;

г) значительные по объему трансграничные переводы денежных средств, не имеющие коммерческого обоснования;

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

е) наличие сомнительных оснований перечисления денежных средств за рубеж, перечисление средств по мнимым/притворным сделкам (беспроцентным договорам займа, оплата юридических/консалтинговых/рекламных услуг), исполнительным документам;

ж) проведение предварительной оплаты по внешнеэкономическим контрактам с последующим расторжением этих контрактов и возвращением предоплаты;

з) совершение клиентом сделок купли-продажи товаров, согласно которым товары приобретаются (продаются) резидентами у нерезидентов без их ввоза на территорию РФ или вывоза с территории РФ;

и) переводы на счета офшорной компании, которая не является стороной по контракту;

к) осуществление клиентом операций по перечислению денежных средств в страны с повышенной террористической активностью.

##### 5.3.4.3.1.2. Связанные с возможным «обналичиванием» денежных средств:

а) операции клиента, совершенные с применением сомнительных методов для минимизации заявленной прибыли по соображениям, связанным с налогообложением;

- б) операции клиента, приводящие к возникновению крупных сумм наличных денежных средств;
- в) операции клиента с материальными ценностями, имеющими малый размер, высокую ценность или пользующихся высоким спросом;
- г) операции клиента с активами, легко конвертируемыми в деньги, как, например, облигации на предъявителя, бриллианты и т.д.;
- д) платежи, получаемые от несвязанных или неизвестных третьих сторон;
- е) плата вознаграждения наличными в случаях, когда это не является обычным способом оплаты;
- ж) осуществление большого количества операций с наличными средствами;
- з) снятие юридическим лицом наличных денежных средств, полученных в качестве кредита под залог неликвидных объектов недвижимости с высокой оцененной стоимостью.

#### 5.3.4.3.1.3. Связанные с обращением ценных бумаг:

- а) операции с ценными бумагами, не имеющие очевидного экономического смысла;
- б) перевод принадлежащих ценных бумаг на счета в иностранном депозитарии (иностранных депозитариях);
- в) операции по приобретению и последующему отчуждению клиентом ценных бумаг в короткие сроки;
- г) оплата отчуждаемых ценных бумаг осуществляется путем встречного представления других активов, которыми преимущественно выступают товары, зачет встречных требований по оплате выполненных работ, оказанных услуг, либо отчуждение ценных бумаг осуществляется путем их продажи в рассрочку, либо с отсрочкой платежа, либо в предусмотренные условиями сделки сроки, при которых фактическая оплата ценных бумаг покупателем не производится;
- д) приобретение ценных бумаг, имеющих значительную стоимость, не соответствует обычной финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- е) активное участие клиента в торговле неликвидными ценными бумагами.

#### 5.3.4.3.1.4. Связанные с возможным хищением, мошенничеством или преднамеренным банкротством и т.д.:

- а) инвестиции в недвижимость по завышенным/заниженным ценам;
- б) завышение или занижение сумм в счетах за товары/услуги;
- в) неоднократное выставление счетов на одни и те же товары/услуги;
- г) многочисленные перепродажи товаров/услуг;
- д) деятельность клиента, в рамках которой производятся операции по зачислению денежных средств на банковский счет и списанию денежных средств с банковского счета, что не создает обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;
- е) осуществление операций (сделок), в случаях, если сумма обязательств после их совершения превысит стоимость активов, за счет которых данные обязательства могут быть погашены;
- ж) совершение операции (сделки) в случае, если такая операция (сделка) может быть квалифицирована как сделка с предпочтением в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- з) операции по оформлению прощения долга по неисполненным обязательствам;
- и) операции по сделкам, предусматривающим передачу в пользу аффилированного партнера по сделке имущества и/или денежных средств;
- к) операции клиента, не относящиеся к сфере его деятельности;
- л) операции с использованием новых продуктов или деловой практики,
- м) операции с использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов, которые потенциально благоприятствуют анонимности;
- н) наличие подозрения, что денежные средства или иное имущество клиента, с которыми совершается операция (сделка), получены в результате совершения предикатного преступления.<sup>19</sup>

#### 5.3.4.3.1.5. Связанные с лицами, в отношении которых применяются целевые финансовые санкции:

- а) осуществление клиентом операций (сделок), с лицами, включенными в Перечень, или в Перечень-2, а также лицами, в отношении которых Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

<sup>19</sup> участие в организованной преступной группе и рэкет; терроризм, в том числе финансирование терроризма; торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов; сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей; незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ; незаконная торговля оружием; незаконный оборот краденых и иных товаров; коррупция и взяточничество; мошенничество; подделка денежных знаков; подделка и контрафакция продукции; экологические преступления; убийства, нанесение тяжких телесных повреждений; похищение людей, незаконное лишение свободы и захват заложников; ограбление или кража; контрабанда (в том числе в отношении таможенных и акцизных сборов и налогов); налоговые преступления (связанные с прямыми и косвенными налогами); вымогательство; подлог; пиратство; и инсайдерские сделки и манипулирование рынком;

б) осуществление клиентом операций (сделок) в случае, если одной из сторон по таким операциям (сделкам) являются лица, в отношении которых должны применяться меры по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные Федеральным законом.

5.3.4.3.2. В иных случаях операционный риск идентифицируется по «низкой» степени (уровню).

5.3.5. Вышеприведенные перечни рисков не являются исчерпывающими и могут самостоятельно дополняться ООО «АУРУМ ТС», исходя из складывающейся практики взаимодействия с клиентом, анализа его операций, актуальных типологий (схем) ОД/ФТ, рекомендаций надзорных органов и т.д., а также специфики осуществляемой деятельности.

5.3.6. Степень (уровень) риска также оценивается как «средняя» в случае, если в результате оценки степени (уровня) риска у клиента выявлен один из признаков операций, видов и условий деятельности, приведенный в Приложении 7 к настоящим Правилам.

Степень (уровень) риска также оценивается как «высокая» в случае, если в результате оценки степени (уровня) риска у клиента выявлены два и более из признаков операций, видов и условий деятельности, приведенный в Приложении 7 к настоящим Правилам.

#### **5.4. Порядок и сроки пересмотра группы риска, к которой отнесен клиент, в ходе его обслуживания в случае, если такой клиент принят на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений**

5.4.1. В случае, если клиент принят на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, сотрудники ООО «АУРУМ ТС» проводят оценку и пересмотр группы риска, к которой отнесен клиент, при обслуживании клиента на основании информации, получаемой от клиента в процессе осуществления операций (сделок), а также при обновлении сведений, полученных при его идентификации и изучении.

Также сотрудникам ООО «АУРУМ ТС» необходимо учитывать информацию и риски, указанные в п. 5.3 настоящих Правил.

Сроки пересмотра группы риска, к которой отнесен клиент указаны в п. 5.5.3 настоящих Правил.

5.4.2. Дополнительными основаниями для пересмотра группы риска, к которой отнесен клиент, являются:

- совершение клиентом операций (сделок), в отношении которых у ООО «АУРУМ ТС» возникают подозрения, что такие операции (сделки) направлены на легализацию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, например, операции (сделки) по своему характеру, соответствующие критериям и признакам необычных сделок, установленных Росфинмониторингом (также перечислены в настоящих Правилах);
- реализация в отношении клиента права отказа в выполнении распоряжения о совершении его операции с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона<sup>20</sup> (порядок изложен в Программе, регламентирующей порядок действий в случае отказа в совершении операции, а также отказа в приеме клиента на обслуживание настоящих Правил);
- отсутствие по адресу места нахождения юридического лица постоянно действующих органов управления, иных органов или лиц, имеющих право действовать от имени такого юридического лица без доверенности;
- клиент осуществляет взаимодействие с ООО «АУРУМ ТС» исключительно через представителя, действующего по доверенности либо исключительно с использованием электронной почты (при отсутствии возможности связаться по телефону) и т.д.

#### **5.5. Порядок применения в отношении клиента мер, направленных на ПОД/ФТ/ФРОМУ, с учетом группы риска, к которой отнесен клиент. Порядок управления рисками.**

5.5.1. Характер мер по ПОД/ФТ, применяемый ООО «АУРУМ ТС», должен зависеть от группы риска, к которой отнесен клиент.

Высокие риски ОД/ФТ требуют применения усиленных мер по надлежащей проверке клиента, низкие – упрощенных. При этом применение упрощенных мер недопустимо при наличии подозрений на ОД/ФТ.

5.5.2. ООО «АУРУМ ТС» должно осуществлять мониторинг присвоенного клиенту уровня риска ОД/ФТ, подразумевающий на постоянной основе оценку факторов, на основании которых он был присвоен.

Указанные процедуры осуществляются Специальным должностным лицом и сотрудниками ООО «АУРУМ ТС», ответственными за работу с клиентами, а также проводящими идентификацию.

5.5.3. Порядок пересмотра присвоенного клиенту уровня риска ОД/ФТ.

Пересмотр уровня риска осуществляется исходя из наличия совокупности факторов, характеризующих определенный уровень риска.

<sup>20</sup> В соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона субъекты первичного финансового мониторинга если иное не предусмотрено Федеральным законом, вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников субъекта первичного финансового мониторинга, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

Пересмотр уровня риска осуществляется при изменении хотя бы одной из категорий риска (в следующем порядке и сроки):

- клиентский риск пересматривается в день обновления информации о клиенте и (или) бенефициарном владельце (согласно п. 4.9.4 настоящих Правил ООО «АУРУМ ТС» обновляет сведения о клиентах, которые отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с настоящими Правилами, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в три года, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений, о клиентах, которые не отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с настоящими Правилами, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений), либо в день получения новой версии Перечня или Перечня-2 или принятия в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца клиента межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;
- страновой риск пересматривается в день выявления в деятельности клиента операций с контрагентами стран, отнесенными к «высокой» степени (уровню) риска, либо в день изменения указанных перечней государств и территорий;
- операционный риск, пересматривается в день выявления в деятельности клиента операций, указанных в настоящей программе, в качестве факторов отнесения к высокой степени (уровню) риска, либо в день принятия Специальным должностным лицом соответствующего решения, основанного на результатах углубленной проверки клиента.

5.5.4. ООО «АУРУМ ТС» также пересматривает степень (уровень) риска в случаях, перечисленных в 5.4.2 настоящих Правил, и в случае, когда:

- в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или операции возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- имеются основания для документального фиксирования информации, предусмотренные пунктом 2 статьи 7 Федерального закона (также перечислены в п. 7.2 настоящих Правил).

5.5.5. Порядок применения мер, направленных на снижение риска ОД/ФТ.

5.5.5.1. В отношении клиентов, которым установлена низкая степень (уровня) риска, применяются стандартные процедуры контроля, предусмотренные Федеральным законом и иными нормативными документами, в том числе:

- обновление сведений о клиентах, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах осуществляется по мере представления сведений клиентом, его представителем, но не реже одного раза в три года, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений;
- направление, в случае необходимости, сведений в уполномоченный орган в соответствии с Программой выявления операций;
- иные действия, состав которых определяется Специальным должностным лицом исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом договорных отношений.

5.5.5.2. В отношении клиентов, которым установлена высокая степень (уровень) риска, применяются процедуры контроля, предусмотренные Федеральным законом и иными нормативными документами, в том числе (по отдельности или в совокупности):

а) усиленные меры по надлежащей проверке клиента:

- запрос дополнительных сведений о клиенте, представители клиента, выгодоприобретатели, бенефициарном владельцы в рамках изучения клиента;
- запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции (сделки);
- запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с ООО «АУРУМ ТС», о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;
- более частое обновление сведения о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе, бенефициарном владельце клиента соразмерно присвоенной клиенту степени (уровня) риска: в отношении клиентов, которые не отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с настоящими Правилами, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений;

- б) направление в Росфинмониторинг сообщений о подозрительных операциях;
- в) реализация права, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона (порядок изложен в Программе, регламентирующей порядок действий в случае отказа в совершении операции, а также отказа в приеме клиента на обслуживание настоящих Правил);
- г) проведение встречи с учредителями, собственниками либо единоличным органом управления клиента;
- д) включение клиента в оперативный перечень для организации постоянного мониторинга его операций, со стороны Специального должностного лица;
- е) принятие мер к прекращению договорных отношений с клиентом по согласованию с руководителем ООО «АУРУМ ТС». В случае прекращения договорных отношений, включение клиента в перечень «черный список клиентов» (сведения учитываются при установлении новых договорных отношений с клиентами);
- ж) обращение (информирование) по решению руководителя ООО «АУРУМ ТС» в правоохранительные органы и/или в уполномоченный орган о противоправных действиях клиента;
- з) иные мероприятия, состав которых определяется Специальным должностным лицом исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом договорных отношений.

5.5.5.3. В отношении клиентов, которым установлена средняя степень (уровень) риска, применяются процедуры контроля, предусмотренные Федеральным законом и иными нормативными документами, в том числе (по отдельности или в совокупности):

- а) запрос дополнительных сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в рамках идентификации клиента;
- б) более частое обновление сведения о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе, бенефициарном владельце клиента соразмерно присвоенной клиенту степени (уровня) риска: в отношении клиентов, которые не отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с настоящими Правилами, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцев не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений;
- в) запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции (сделки);
- г) запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с ООО «АУРУМ ТС» о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;
- д) уведомление Росфинмониторинга о сделке или финансовой операции клиента в соответствии с пунктом 2 статьи 7.1 Федерального закона;
- е) иные мероприятия, состав которых определяется Специальным должностным лицом исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом договорных отношений.

5.5.5.3. Решение о применении какой-либо из мер, направленных на снижение риска ОД/ФТ, принимается ООО «АУРУМ ТС» самостоятельно. При этом, при принятии соответствующего решения должна обеспечиваться минимизация риска возможного вовлечения как ООО «АУРУМ ТС», так и его сотрудников в процессы ОД/ФТ.

Перечень конкретных мероприятий определяется Специальным должностным лицом исходя из характера услуг, предоставляемых клиенту, и обстоятельств его деятельности. При этом мероприятия, определяемые Специальным должностным лицом и осуществляемые в отношении клиента в целях снижения уровня риска, не должны противоречить договору с клиентом, действующему законодательству Российской Федерации, а также внутренним нормативным документам ООО «АУРУМ ТС».

## **5.6. Порядок документального фиксирования результатов оценки рисков и управления рисками.**

5.6.1. Присвоенный клиенту уровень риска, включая категории риска, указанные в настоящей Программе, а также обоснование оценки риска фиксируются сотрудниками ООО «АУРУМ ТС», проводящими идентификацию, в анкете клиента. Так же в анкете клиента должны быть зафиксированы сведения о фактах установления в отношении клиента соответствия одному или нескольким факторам риска.

5.6.2. Результаты оценки степени (уровня) риска клиента фиксируются в поле «Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая обоснование оценки» анкеты клиента.

В качестве обоснования уровня риска могут быть указаны факторы уровня риска в соответствии с настоящей Программой либо мотивированное суждение сотрудника (описание причины установления высокой или средней степени (уровня) риска). В случае присвоения клиенту «низкой» степени (уровня) риска в указанном поле анкеты клиента указывается, что сведения о клиенте не соответствуют факторам высокой или средней степени (уровня) риска.

5.6.3. Документальное фиксирование результатов управления рисками производится Специальным должностным лицом не реже одного раза в шесть месяцев в виде отчетов в свободной форме на имя руководителя ООО «АУРУМ ТС».

## **5.7. Информированию Росфинмониторинга о выявляемых рисках ОД/ФТ.**

5.7.1. ООО «АУРУМ ТС» информирует Росфинмониторинг об актуальных рисках ОД/ФТ, имеющихся в его деятельности, не реже одного раза в год или по мере выявления новых рисков ОД/ФТ.

Указанная информация направляется в электронной форме через Личный кабинет ООО «АУРУМ ТС» на портале Росфинмониторинга (раздел – «Риски ОД/ФТ» / «Исходящие»).

При этом в отчет о рисках ОД/ФТ включается следующую информацию:

- перечень выявляемых рисков, с присвоенной им степенью (уровнем);
- обоснование присвоения выявляемым рискам соответствующих уровней риска;
- описание применяемых мер по управлению рисками;
- описание проблем, возникающих при выявлении соответствующих рисков,
- иная значимая по мнению ООО «АУРУМ ТС» информация.

Представленная ООО «АУРУМ ТС» информация будет использована при подготовке очередных национальных и секторальных оценок рисков ОД/ФТ.

5.7.2. Лицом, ответственным за указанное информирование, является Специальное должностное лицо.

### **5.8. Учет ООО «АУРУМ ТС» результатов национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов (НОР ОД) и национальной оценки рисков финансирования терроризма (НОР ФТ).**

5.8.1. Национальная оценка рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (национальная оценка рисков) - деятельность, организуемая уполномоченным органом во взаимодействии с государственными органами, Центральным банком Российской Федерации, Федеральной нотариальной палатой, Федеральной палатой адвокатов Российской Федерации, саморегулируемыми организациями аудиторов при участии организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению и (или) предотвращению рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, выработке мер по минимизации указанных рисков. Национальная оценка рисков проводится в соответствии с рекомендациями, утвержденными уполномоченным органом.

Сотрудники ООО «АУРУМ ТС» при реализации настоящей Программы учитывают результаты НОР ОД и НОР ФТ, то есть рисков и уязвимостей, проявление которых характерно как для сектора в целом, так и конкретно для ООО «АУРУМ ТС», а также меры для снижения указанных рисков (Информационное письмо Росфинмониторинга от 29.12.2018 «Об использовании результатов национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма»).

Отчеты о НОР ОД и НОР ФТ размещены на сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru)) (Раздел «Деятельность» / «Национальная оценка рисков»), а также в Личном кабинете ООО «АУРУМ ТС».

Специальное должностное лицо в день публикации указанных отчетов обеспечивает изучение отчетов о НОР ОД и НОР ФТ сотрудниками ООО «АУРУМ ТС», задействованными в работе по ПОД/ФТ/ФРОМУ, путем их ознакомления с указанными документами в рамках обучающих мероприятий, проводимых внутри ООО «АУРУМ ТС».

Также Специальное должностное лицо проходит тестирование в Личном кабинете в целях оценки знаний основных положений указанных документов (при появлении соответствующего тестирования).

5.8.2. Риск использования рынка драгоценных металлов и драгоценных камней в схемах легализации преступных доходов в отчете о НОР ОД отнесен к группе повышенного риска. Обоснование указанного уровня риска приведено в отчете о НОР ОД.

Оценка рисков использования прочих секторов и видов деятельности в схемах легализации преступных доходов воспроизведены в отчете о НОР ОД.

5.8.3. Принятые, принимаемые и планируемые меры по минимизации рисков в секторе рынка драгоценных металлов и драгоценных камней перечислены в отчете о НОР ОД. Приведенный в отчете о НОР ОД список мер не является исчерпывающим. Принятые, принимаемые и планируемые в РФ меры по минимизации рисков прочих секторов и видов деятельности в схемах легализации преступных доходов также воспроизведены в отчете о НОР ОД.

5.8.4. Анализ перемещения денежных средств в целях финансирования терроризма через организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий показал, что указанный способ в сравнении с другими наименее востребован, так как требует дополнительных действий со стороны террористов.

Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием некредитных финансовых организаций и нефинансовых предприятий отнесен к низкому уровню группы рисков.

Прочие результаты о НОР ФТ воспроизведены в Отчете о НОР ФТ.

**5.9. Порядок оценки возможности использования новых услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая разработку комплекса мер, направленных на снижение (минимизацию) данной возможности.**

5.9.1. Порядок оценки возможности использования новых услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая разработку комплекса мер, направленных на снижение (минимизацию) данной возможности, предусматривает процедуру оценки возможности использования в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма новых (не оказываемых ранее) услуг и (или) программно-технических средств (вновь созданных либо в значительной степени модернизированных и не эксплуатируемых ранее), обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом.

5.9.2. ООО «АУРУМ ТС» до предоставления новых услуг и (или) программно-технических средств, обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом, обязано оценивать возможность использования таких услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и по результатам этой оценки принимать меры, направленные на снижение (минимизацию) данной возможности.

5.9.3. Специальное должностное лицо до предоставления ООО «АУРУМ ТС» новых услуг и (или) программно-технических средств, обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом, проводит оценку возможности использования в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма новых (не оказываемых ранее) услуг и (или) программно-технических средств (вновь созданных либо в значительной степени модернизированных и не эксплуатируемых ранее), обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом. По результатам указанной оценки Специальное должностное лицо разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение (минимизацию) возможности использования новых услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.9.4. Результаты проведенной оценки и разработки комплекса мер, указанных в п. 5.9.3 настоящих Правил, Специальное должностное лицо фиксирует в день окончания такой оценки и разработки комплекса мер в виде акта в письменной свободной форме, который в тот же день предоставляет руководителю ООО «АУРУМ ТС» для ознакомления.

5.9.5. Руководитель ООО «АУРУМ ТС» знакомится с актом, составленным Специальным должностным лицом, в день его получения. В случае, если руководитель не согласен с зафиксированными в акте результатами проведенной оценки и предложенным комплексом мер, он в тот же день поручает Специальному должностному лицу незамедлительно произвести повторную оценку и разработку комплекса мер, указанные в п. 5.9.3 настоящих Правил. В этом случае Специальное должностное лицо должно немедленно сделать новую оценку и разработку комплекса мер, указанные в п. 5.9.3 настоящих Правил. Результаты проведенной оценки и разработки комплекса мер Специальное должностное лицо повторно фиксирует в день окончания такой оценки и разработки комплекса мер в виде акта в письменной свободной форме, который в тот же день предоставляет руководителю ООО «АУРУМ ТС» для нового ознакомления.

**6. Программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и разовых операций (сделок) либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма**

6.1. ООО «АУРУМ ТС» осуществляют процедуры выявления:

- операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона;
- операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона по указанным в нем основаниям (указанные основания документального фиксирования информации также перечислены в п. 7.2. настоящих Правил);
- необычных разовых операций (сделок), в том числе подпадающих под признаки, указывающие на необычный характер операций (сделок), либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма (перечислены в п. 6.6 настоящих Правил).

6.2. Сотрудниками ООО «АУРУМ ТС» осуществляется постоянный мониторинг операций (сделок) клиентов.

При реализации настоящих Правил сотрудники ООО «АУРУМ ТС» учитывают, что согласно ст. 3 Федерального закона подозрительные операции – это операции с денежными средствами или иным имуществом, предпо-

ложительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Также при реализации настоящих Правил сотрудники ООО «АУРУМ ТС» учитывают, что в тексте настоящих Правил употребляются тождественные понятию «подозрительные операции» по своему смыслу такие формулировки, как «операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», «операции, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма» и т.п.

6.3. Сотрудниками ООО «АУРУМ ТС» обеспечивается повышенное внимание (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенным к группе высокой степени (уровня) риска.

6.4. Перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, установлен статьей 6 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона. ООО «АУРУМ ТС» представляет сведения о совершаемых его клиентами непосредственно в ООО «АУРУМ ТС» операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, непосредственно в уполномоченный орган с учетом особенностей, указанных в пункте 4 статьи 6 Федерального закона.

6.4.1. ООО «АУРУМ ТС» представляет сведения о совершаемых его клиентами непосредственно в ООО «АУРУМ ТС» операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, непосредственно в уполномоченный орган с учетом следующих особенностей: организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, - в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзацах шестом, десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.2, 1.9, 2 статьи 6 и пункте 1 статьи 7.5 Федерального закона.

В указанных подпунктах и пунктах статей 6 и 7.5 Федерального закона перечислены следующие операции:

а) в подпункте 2 и абзацах шестом, десятом подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона:

Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 1 миллион рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

- зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию;

- скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

- предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

б) в пункте 1.2 статьи 6 Федерального закона: операция по получению или расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества подлежит обязательному контролю, если такая организация не является органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торговой-промышленной палатой.

Не подлежат обязательному контролю в соответствии с абзацем первым настоящего пункта операции, связанные с уплатой налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных законодательством Российской Федерации, оплатой жилого помещения и коммунальных услуг, уплатой комиссионного вознаграждения, взимаемого при совершении операций (сделок) организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также с начислением процентов по вкладам (депозитам) и иным финансовым инструментам.

в) в пункте 1.9 статьи 6 Федерального закона:

- операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае ее определения уполномоченным органом или уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации при условии, что сведения о такой операции будут подлежать представлению в упол-

номоченный орган кредитными организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), операторами инвестиционных платформ, страховыми организациями (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранными страховыми организациями, страховыми брокерами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, микрофинансовыми организациями, обществами взаимного страхования, негосударственными пенсионными фондами, ломбардами, операторами финансовых платформ, операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторами обмена цифровых финансовых активов.

При определении операции в качестве подлежащей обязательному контролю уполномоченный орган устанавливает вид данной операции, сумму ее совершения, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, представляющие сведения о данной операции, а также период времени, в течение которого сведения о подлежащей обязательному контролю операции подлежат направлению в уполномоченный орган и который не может превышать два года.

г) в пункте 2 статьи 6 Федерального закона:

- операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица. Порядок определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц перечня таких организаций и лиц устанавливается Правительством Российской Федерации. При этом сведения об организациях и лицах, включенных в указанный перечень, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа и опубликованию в официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации.

д) в пункте 1 статьи 7.5 Федерального закона:

- в дополнение к операциям, указанным в статье 6 Федерального закона, подлежит обязательному контролю операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одна из сторон является организацией или физическим лицом, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо юридическим лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическим лицом или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица. Порядок формирования уполномоченным органом перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц устанавливается Правительством Российской Федерации. При этом сведения об организациях и о физических лицах, включенных в указанный перечень, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа и опубликованию в официальных периодических изданиях в порядке, сроки и объеме, которые определены Правительством Российской Федерации. Официальные периодические издания, в которых подлежит опубликованию перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, определяются Правительством Российской Федерации.

В случае, если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, ее размер в российских рублях определяется по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения такой операции.

В случае внесения в законодательство РФ изменений и (или) дополнений, касающихся операций, подлежащих обязательному контролю, указанных в настоящем пункте, обязательному контролю со стороны ООО «АУ-РУМ ТС» будут подлежать операции, установленные законодательством РФ.

6.5. ООО «АУРУМ ТС» также выявляются операции (сделки) со следующими признаками:

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- неоднократное совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом;

- совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в ООО «АУРУМ ТС» направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;
- отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников ООО «АУРУМ ТС» возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- решение клиента об отказе от установления отношений с ООО «АУРУМ ТС», или о прекращении отношений с ООО «АУРУМ ТС», если у работников ООО «АУРУМ ТС» возникают обоснованные подозрения, что указанное решение принимается клиентом в связи с осуществлением ООО «АУРУМ ТС» внутреннего контроля;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

6.6. В целях выявления операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, в отношении информации о разовых операциях с денежными средствами или иным имуществом либо о совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых при реализации настоящих Правил возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, ООО «АУРУМ ТС» использует перечень признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), приведенный в приложении к Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Приказом Росфинмониторинга от 8 февраля 2022 г. №18), и описание кодов данных признаков, размещенное на официальном сайте Росфинмониторинга в разделе «Документы Росфинмониторинга».

При этом размещенные на официальном сайте Росфинмониторинга описание кодов признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), применяются ООО «АУРУМ ТС» по истечении 30 календарных дней со дня их размещения на официальном сайте Росфинмониторинга. Изменения в описании кодов признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), применяются ООО «АУРУМ ТС» по истечении не менее 10 календарных дней со дня их размещения на официальном сайте Росфинмониторинга, если иное не предусмотрено иными нормативными правовыми актами, регламентирующими представление информации, указанной в пунктах 3 - 6 Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Приказом Росфинмониторинга от 8 февраля 2022 г. №18), и описание кодов данных признаков, размещенное на официальном сайте Росфинмониторинга в разделе «Документы Росфинмониторинга».

Признаками, указывающими на необычный характер сделки, установленными Росфинмониторингом, для выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности ООО «АУРУМ ТС» и его клиентов, являются следующие:

Код группы	Код критерия/ признака	Описание критерия или признака
11		Общие признаки необычных операций (сделок)
	1101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
	1102	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
	1103	Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ
	1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

1107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам
1108	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (тарифом комиссионного вознаграждения и т.д.), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
1109	Наличие нестандартных или необычно сложных схем (инструкций) по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики
1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)
1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
1112	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с организацией
1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием организации, общепринятой рыночной практике совершения операций
1114	Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях, либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам
1116	Сложности, возникающие у организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить
1120	Совершение операций (сделок), предметом которых являются предметы искусства
1122	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является некоммерческой организацией <sup>21</sup> , иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ
1123	Совершение операции (сделки) клиентом, в отношении которого Росфинмониторингом в организацию, индивидуальному предпринимателю направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ
1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации, индивидуального предпринимателя возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
1170	Операции, связанные с приобретением и (или) продажей химических веществ - прекурсоров, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
1171	3 и более раз повторяющиеся операции по переводу денежных средств (в том числе электронных денежных средств или цифровых валют) при условии, что характер перечисленных операций, сведения об их участниках (плательщике и (или) получателе), а также иные сведения об операциях дают основание полагать, что они могут быть связаны с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ либо их аналогов и (или) прекурсоров наркотических

<sup>21</sup> В целях применения нормы следует руководствоваться определениями некоммерческих организаций, сформулированными в статье 50 Гражданского кодекса Российской Федерации, в статье 2 Федерального закона от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» и статьях 5 и 10 Федерального закона от 19.05.1995 № 82-ФЗ «Об общественных объединениях».

		средств и психотропных веществ
	1172	Неисполнение клиентом, являющимся субъектом исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, обязанности по включению в реестры, ведение которых осуществляет Банк России, по постановке на учет в Росфинмониторинге, включению в реестры лиц, занимающихся частной практикой (адвокаты и нотариусы), реестр аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, с учетом фактически осуществляемой деятельности
	1173	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося иностранным публичным должностным лицом, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде иностранного публичного должностного лица
	1174	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося родственником <sup>22</sup> иностранного публичного должностного лица, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, являющегося родственником иностранного публичного должностного лица
	1175	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося должностным лицом публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, являющегося должностным лицом публичной международной организации
	1176	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося родственником <sup>23</sup> должностного лица публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, являющегося родственником должностного лица публичной международной организации
	1177	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации
	1178	Совершение операций (сделок), иных действий с участием клиента, являющегося родственником <sup>24</sup> лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации, либо совершение операций клиентом в интересах или к выгоде родственника лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением иностранного публичного должностного лица и должностного лица публичной международной организации
	1180	Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки)
	1181	Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке

<sup>22</sup> Родственником публичного должностного лица признаются супруг(а), близкие родственники, родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки, внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные.

<sup>23</sup> Родственником публичного должностного лица признаются супруг(а), близкие родственники, родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки, внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные.

<sup>24</sup> Родственником публичного должностного лица признаются супруг(а), близкие родственники, родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки, внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные.

	1182	Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу
	1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
	1186	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки)
	1187	Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента
	1188	Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
	1189	Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года
	1190	Операция, связанная с оборотом цифровой валюты. <sup>25</sup>
	1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи
	1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 3 месяцев, при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить
	1193	Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора
	1194	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
	1195	Многочисленное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации
	1196	Совершение операции (сделки) с участием юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций <sup>26</sup> с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом
	1197	Приобретение у нерезидента товара по завышенной стоимости (в сравнении с рыночной ценой) в режиме импорта организациями, зарегистрированными на территории свободной таможенной зоны.
	1199	Иные признаки, дающие основание полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
12		Признаки необычных операций (сделок) с использованием бюджетных средств
	1290	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных

<sup>25</sup> В значении, определенном частью 3 статьи 1 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5018).

<sup>26</sup> В целях применения нормы следует руководствоваться определениями некоммерческих организаций, сформулированными в статье 50 Гражданского кодекса Российской Федерации, в статье 2 Федерального закона от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» и статьях 5 и 10 Федерального закона от 19.05.1995 № 82-ФЗ «Об общественных объединениях».

		целевых программ или национальных проектов
	1291	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета
	1292	Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско-правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.) <sup>27</sup> , при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает 6 месяцев с даты государственной регистрации
	1299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств

<sup>27</sup> Данные сведения могут быть установлены на основании информации, размещенной на сайте [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru)

13		Признаки необычных операций (сделок), основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя. <sup>28</sup>
	1301	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью
	1302	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции
	1303	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, учредитель клиента - юридического лица или зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 г. № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах»
	1304	Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
	1305	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), отнесенном (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности
	1390	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в

<sup>28</sup> В целях определения места регистрации, жительства или нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя, в странах, для выявления операций (сделок) в соответствии с признаками группы 13 следует руководствоваться следующим:

- а) в отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные Российской Федерацией (например, применение Российской Федерацией мер в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН);
- б) в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах»;
- в) государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется уполномоченным органом в соответствии с постановлением 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)», соответствующий перечень государств установлен приказом Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)»;
- г) государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);
- д) государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);
- е) государство или территория является государством (территорией), о которых из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или ими (через них) переправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях).

В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети Интернет списков государств (территорий), указанных в пунктах г) - е), субъекты исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными объединениями (ассоциациями, союзами), саморегулируемыми организациями.

Наряду с вышеупомянутыми иностранными государствами (территориями) субъекты исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ вправе дополнительно определить иностранные государства (территории) с учетом иных факторов.

		указанном государстве или на указанной территории
	1391	Совершение операции (сделки) в случае, если клиент и (или) выгодоприобретатель является контролируемой иностранной компанией в соответствии с главой 3.4 Налогового кодекса Российской Федерации
	1392	Совершение операции (сделки) в случае, если клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец является контролирующим лицом в соответствии с главой 3.4 Налогового кодекса Российской Федерации
	1399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом странового риска
14		Признаки необычных операций (сделок) при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств
	1490	Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами
	1491	Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента
	1492	Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза
	1499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств
15		Признаки необычных операций (сделок) при проведении операций по договорам займа
	1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
	1591	Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту
	1599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций по договорам займа
18		Признаки необычных операций (сделок) при проведении международных расчетов
	1802	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафа) превышает десять процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг)
	1804	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг), либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне)
	1881	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
	1882	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера
	1883	Перечисление денежных средств в адрес нерезидентов в рамках платежей за пользование исключительными правами на программные продукты, товарные знаки, ноу-хау.

	1899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов
19		Признаки необычных операций (сделок) при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
	1990	Совершение операций с ценными бумагами, необеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации
	1991	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
22		Признаки необычных операций (сделок), свидетельствующих о возможном финансировании терроризма
	2201	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
	2202	Клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
	2203	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень, в период между днем исключения его из Перечня и днем повторного включения в Перечень
	2205	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2290	Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), дата и место рождения клиента - физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством (если иное не вытекает из закона или национального обычая), датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, либо лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа, и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами
	2299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с финансированием терроризма
38		Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий
	3801	Систематическое приобретение физическим лицом нескольких ювелирных или других бытовых

		изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней
	3804	Отклонение стоимости драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них или других бытовых изделий из лома и отходов в рамках договора более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных цен
	3806	Получение партии (партий) ювелирных и (или) других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с возможно фальшивыми оттисками пробирных клейм, с незарегистрированными оттисками именников производителей и (или) без оттисков государственных пробирных клейм
	3807	Приобретение юридическим лицом - производителем ювелирной продукции минерального сырья у организаций и (или) старательских артелей, осуществляющих добычу драгоценных металлов
	3808	Приобретение юридическим лицом - производителем продукции, не осуществляющим деятельность по огранке драгоценных камней, алмазного сырья и драгоценных камней в сыром (не обработанном) виде
	3809	Приобретение юридическим лицом ограненных драгоценных камней (за исключением бриллиантов), не добывающихся на территории Российской Федерации
	3810	Неисполнение клиентом обязанности по постановке на специальный учёт в Федеральной пробирной палате
	3811	Перечисление по поручению сдатчика денежных средств за скупленные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные и другие изделия из них, и лом таких изделий на счета третьих лиц
	3812	Попытка или предложение клиента совершить операцию (сделку) без направления информации по факту оборота продукции, ювелирных изделий в государственную интегрированную информационную систему в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота
	3813	Попытка или предложение клиента совершить операцию (сделку) с ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, не имеющими бирки или ярлыка с нанесенными на них двухмерным штриховым кодом и уникальным идентификационным номером
	3814	Попытка или предложение клиента совершить операцию (сделку) с драгоценными камнями, чьи классификационные характеристики не определены либо определены не полностью или не в соответствии с нормативными техническими документами, действующими в качестве единых на таможенной территории Евразийского экономического союза для целей определения классификационных и стоимостных характеристик драгоценных камней
	3815	Попытка или предложение клиента (физического лица) совершить с организацией-скупщиком сделку с драгоценными металлами и драгоценными камнями, не подлежащими скупке
	3816	Однократная сдача в скупку физическим лицом ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в количестве 10 и более единиц
	3817	Совершение сделки по продаже (передаче) организацией-скупщиком организации-переработчику для переработки или аффинажной организации для аффинажа монет из драгоценных металлов, если их рыночная стоимость выше стоимости драгоценных металлов, из которых они изготовлены, если их рыночная стоимость на 20% и более превышает стоимость драгоценного металла из которых они изготовлены
	3818	Множественная (3 и более раз в год) сдача физическим лицом на комиссию ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней без оттисков государственных пробирных клейм
	3819	Перечисление по поручению комитента денежных средств за реализованные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные и другие изделия из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней и лом таких изделий на счета третьих лиц

	3820	Попытка или предложение клиента совершить операцию (сделку) с мерными и (или) стандартными слитками аффинированных драгоценных металлов, на паспорта, сертификаты которых не нанесены двухмерный штриховой код и уникальный идентификационный номер в сочетании с номером слитка
	3899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма, при совершении операций (сделок) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными и иными изделиями из них и лома таких изделий

ООО «АУРУМ ТС» вправе представлять предложения по дополнению перечня признаков, указывающих на необычный характер сделки. Решение о признании операции клиента подозрительной принимается ООО «АУРУМ ТС» на основании информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента, характеризующей его статус, статус его представителя и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца.

Коды признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), включенные ООО «АУРУМ ТС» в настоящую программу, используются ООО «АУРУМ ТС» при формировании информационной части формализованного электронного сообщения в Росфинмониторинг.

6.7. При выявлении в деятельности клиента операций (сделок), перечисленных в п. 6.1 настоящих Правил, сотрудник ООО «АУРУМ ТС», осуществивший и выявивший такую операцию (сделку), осуществляет следующие действия:

- в день совершения операции, подлежащей обязательному контролю, информирует об этом Специальное должностное лицо путем составления и направления ему в письменном виде на бумажном носителе или по электронной почте внутреннего сообщения, содержащего сведения об указанной операции (сделке) (далее в настоящей программе – Сообщение об операции) по форме, указанной в Приложении 8 к настоящим Правилам, а также предоставляет ему информацию об операции, основания ее отнесения к операциям, подлежащим обязательному контролю;
- в день выявления операций (сделок), указанный в абзацах 3-4 п. 6.1 настоящих Правил, информирует об этом Специальное должностное лицо путем составления и направления ему в письменном виде на бумажном носителе или по электронной почте Сообщения об операции по форме, указанной в Приложении 8 к настоящим Правилам, а также предоставляет ему информацию об операции, основания ее отнесения к операциям (сделкам), указанным в абзацах 3-4 п. 6.1 настоящих Правил.

Указанное сообщение о выявленной разовой операции (сделке), подлежащей контролю, подписывается сотрудником ООО «АУРУМ ТС», составившим указанное Сообщение.

6.8. При получении от сотрудника ООО «АУРУМ ТС» Сообщения об операции Специальное должностное лицо немедленно изучает представленную ему информацию и в тот же день принимает решение в отношении Сообщения об операции о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении необычной операции к категории подозрительных (при достаточности информации для отнесения необычной операции к категории подозрительных). О решении Специального должностного лица, принятом в отношении указанного Сообщения, в Сообщении об операции делается запись с мотивированным обоснованием принятого решения. Сообщение об операции подписывается Специальным должностным лицом. В случае принятия Специальным должностным лицом решения о ненаправлении сведений об операции в уполномоченный орган в сообщение включается мотивированное обоснование принятого решения.

6.9. При выявлении признаков необычной операции (сделки) клиента Специальное должностное лицо проводит анализ иных операций (сделок) клиента, а также имеющейся в распоряжении ООО «АУРУМ ТС» информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе (при наличии последних) и бенефициарном владельце в целях подтверждения обоснованности подозрений в осуществлении операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Специальное должностное лицо изучает основания и цели совершения всех выявляемых необычных операций (сделок). Полученные результаты фиксируются Специальным должностным лицом в письменной форме.

При выявлении в деятельности клиента необычной операции (сделки) или ее признаков Специальное должностное лицо может принять следующие дополнительные меры по изучению выявленной необычной операции (сделки):

- обратиться к клиенту с просьбой о предоставлении необходимых объяснений и (или) дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной операции (сделки);
- обеспечить повышенное внимание (мониторинг) ко всем операциям (сделкам) этого клиента в целях получения подтверждения, что их осуществление может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

О дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых Специальным должностным лицом в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков в Сообщении об операции делается соответствующая запись (отметка).

6.10. После принятия решения в отношении Сообщения об операции Специальное должностное лицо в тот же день передает указанное Сообщение руководителю ООО «АУРУМ ТС» (либо уполномоченному им лицу) для принятия окончательного решения в отношении Сообщения об операции, которое руководитель ООО «АУРУМ ТС» (либо уполномоченное им лицо) должен принять в тот же день.

При наличии оснований руководитель (либо уполномоченное им лицо) принимает решение:

а) о признании операции (сделки) клиента подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона;

б) о признании выявленной разовой необычной операции (сделки) подозрительной операцией (сделкой) либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента осуществляемыми в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

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

г) о представлении информации, предусмотренной подпунктами «а» и «б» настоящего пункта, в Росфинмониторинг.

О решении (с мотивированным обоснованием) руководителя (либо уполномоченного им лица) в Сообщении об операции делается соответствующая запись (отметка). Сообщение об операции подписывается руководителем ООО «АУРУМ ТС» (либо уполномоченным им лицом).

6.11. В случае принятия руководителем ООО «АУРУМ ТС» (либо уполномоченным им лицом) решения о направлении в уполномоченный орган сведений об операции Специальное должностное лицо готовит Формализованное электронное сообщение в уполномоченный орган и направляет его в порядке, указанном в разделе 15 настоящих Правил.

При этом ООО «АУРУМ ТС» учитывает, что в случае, если у сотрудников ООО «АУРУМ ТС», на основании реализации настоящих Правил возникают подозрения, что какая-либо разовая операция либо совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, ООО «АУРУМ ТС» не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций и (или) действий, обязано направлять в Росфинмониторинг сведения о таких операциях и (или) действиях независимо от того, относятся или не относятся такие операции к операциям, предусмотренным статьей 6 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона. В указанные сведения включается имеющаяся информация о бенефициарном владельце.

*6.12. Учет методических рекомендаций Росфинмониторинга и Федеральной Пробирной Палаты по выявлению организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий операций (сделок), которые могут осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и представлению сведений о них.*

6.12.1. Сотрудники ООО «АУРУМ ТС» при реализации настоящей программы и выявлении операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, учитывают Методические рекомендации по выявлению организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий операций (сделок), которые могут осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и представлению сведений о них (Информационное письмо Росфинмониторинга от 23.12.2020).

6.12.2. Сотрудники ООО «АУРУМ ТС» при реализации настоящих Правил учитывают, что драгоценные металлы, драгоценные камни и ювелирные изделия из них могут:

- являться имуществом или выступать формой доходов, полученных от преступной деятельности;

- использоваться в схемах ухода от налогообложения;

- приобретаться на денежные средства, полученные от преступной деятельности (коррупционных преступлений, незаконного оборота наркотиков, нецелевого использования и хищения бюджетных средств и др.), и в последующем использоваться для легализации (отмывания) преступных доходов;

- использоваться в качестве инструмента финансирования терроризма.

Основой выявления необычных операций выступает постоянный финансовый мониторинг, проводимый как в отношении клиентов, совершающих разовые операции (сделки), так и в отношении клиентов, с которыми имеются длительные гражданско-правовые отношения, а также оценка рисков ОД/ФТ.

6.12.3. В целях выявления подозрительных операций сотрудники ООО «АУРУМ ТС» руководствуются критериями и признаками необычных сделок, утвержденными Росфинмониторингом (также изложены в настоящей Программе), а также самостоятельно разработанными по итогам анализа деятельности клиентов, совершаемых ими операций и изучения типологий и схем ОД/ФТ (размещены в Личном кабинете на официальном сайте Рос-

финмониторинга, на официальных сайтах международных организаций, занимающихся вопросами ПОД/ФТ/ФРОМУ, и иных доступных источниках).

6.12.4. В целях признания выявленных операций подозрительными сотрудники ООО «АУРУМ ТС» анализируют информацию, полученную:

- при проведении идентификации клиентов (представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов);
- при изучении клиента, в том числе при запросе дополнительных сведений у клиента;
- в ходе оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ.

Оценка риска проводится в порядке, изложенном в настоящих Правилах, и с учетом Методических рекомендаций по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями (Информационное письмо Росфинмониторинга от 01 марта 2019 г. №59).

6.12.5. В целях получения дополнительных сведений о клиенте сотрудники ООО «АУРУМ ТС» анализируют информацию, размещенную на официальных сайтах Федеральной налоговой службы «Риски бизнеса: проверь себя и контрагента» и Федеральной службы судебных приставов «Сервисы» (о наличии исполнительных производств), а также в информационно-справочных системах российских и иностранных компаний (например, информационное агентство ЗАО «Интерфакс» (система СПАРК, «Центр раскрытия корпоративной информации»), акционерное общество «Финмаркет» («X-Compliance»), ООО «Интерфакс - Ди энд Би» (система DBAI, GRS, отчеты «Знай своего клиента»), ЗАО «СКРИН», Dow Jones Risk and Compliance (Factiva) и иные) и иных источниках информации, доступных сотрудникам ООО «АУРУМ ТС» на законных основаниях. Эффективной является практика анализа профиля клиента на основе информации, размещенной на интернет-ресурсах, а также в социальных сетях.

6.12.6. Дополнительными критериями при оценке операций могут являться следующие:

6.12.6.1. Операционные критерии:

- Необоснованное дробление клиентом сумм покупки, потенциальной целью которой является уклонение от проведения процедур надлежащей проверки клиентов;
- Расчет за приобретаемые изделия корпоративной картой либо картой, принадлежащей третьему лицу;
- Покупка дорогостоящих изделий за наличный расчет;
- Использование лицом при расчете за изделие электронных средств платежа, эмитированных в государстве, не являющемся государством, в котором у него имеется гражданство;
- Систематическая покупка клиентом изделий дистанционно с оформлением доставки на адреса, не являющиеся его местом регистрации или местом нахождения.

6.12.6.2. Критерии, связанные с клиентом и его поведением:

- Покупка/продажа изделий, стоимость которых явно не соответствует социально-экономическому положению, возрастной группе покупателя/продавца (например, студент, безработный, лицо без определенного места жительства и т.д.);
- Лицо не может объяснить источник происхождения денежных средств или драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий;
- Лицо приобретает или продает большое количество изделий, в отсутствие должного понимания характеристик товара;
- Клиент скупает изделия без акцента на их эстетические свойства, а ориентируясь в большей степени на стоимость и физические характеристики (компактность);
- Клиент проявляет излишнюю поспешность и готов продать изделия по существенно заниженным ценам;
- Клиент проявляет чрезмерную скрытность и (или) неопределенность ответов, например, на вопросы о своей принадлежности к публичным должностным лицам (ПДЛ), их родственникам, об источниках получения / происхождения денежных средств, об обстоятельствах, повлиявших на выбор способа оплаты изделий, и другие;
- Клиент проявляет необычную заинтересованность (неоднократно задает вопросы) относительно исполнения организацией обязательных требований законодательства о ПОД/ФТ, прежде всего, по процедуре идентификации, фиксирования и хранения информации, информирования Росфинмониторинга.

6.12.6.3. Вышеуказанные критерии подозрительности не являются исчерпывающими, они могут дополняться ООО «АУРУМ ТС» исходя из опыта проведения финансового мониторинга, оценки рисков ОД/ФТ (Национальной и секторальной оценок рисков ОД/ФТ, результатами оценки рисков в соответствии с программой оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма) и др.

6.12.7. Решение о признании операции клиента подозрительной руководитель (либо уполномоченное им лицо) принимает в соответствии с пунктами 19(1) и 24 Требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667, с учетом своего профессионального суждения.

6.13. При формировании электронных сообщений в Росфинмониторинг Специальное должностное лицо должно учитывать следующее:

- если показатель «Код признака операции» принимает значение 0 «Операция с денежными средствами», то плательщиком по операции будет лицо, передающее денежные средства, а получателем - лицо, получающее соответствующие денежные средства, а в случае, если указанный показатель принимает значение 1 «Операция с иным имуществом», то плательщиком по операции будет лицо, передающее имущество, а получателем - лицо, получающее имущество.

- в случае выявления и признания операции клиента подозрительной по основаниям, отличным от критериев выявления и признаков необычных операций (сделок), утвержденных Росфинмониторингом, при формировании сообщения в Росфинмониторинг с указанием в показателе «Код признака необычной сделки» кодов «ХХ99» (коды 1199, 1299, 1399, 1499, 1599, 1899, 1999, 2299, 3899) в показателе «Дополнительные сведения» в обязательном порядке указываются основания (причины) признания такой операции (сделки) подозрительной.

Использование кодов «ХХ99» при формировании сообщений возможно только в случае, если характер осуществляемой операции (сделки) не соответствует ни одному из установленных и описанных Росфинмониторингом критериев и признаков необычных сделок.

## **7. Программа документального фиксирования информации**

7.1. Документальное фиксирование информации осуществляется:

- об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона;
- об операции (сделке), имеющей хотя бы один признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки);
- об операции (сделке), в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- об операции (сделке), полученной при реализации программы изучения клиента;
- о совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

7.2. Основаниями документального фиксирования информации являются:

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом;
- совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в ООО «АУРУМ ТС» направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;
- отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников ООО «АУРУМ ТС» возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- решение клиента об отказе от установления отношений с ООО «АУРУМ ТС», или о прекращении отношений с ООО «АУРУМ ТС», если у работников ООО «АУРУМ ТС» возникают обоснованные подозрения, что указанное решение принимается клиентом в связи с осуществлением ООО «АУРУМ ТС» внутреннего контроля;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

7.3. Документальное фиксирование информации осуществляется на основании информации и документов, предоставляемых клиентами ООО «АУРУМ ТС». Документы, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, установить и идентифицировать выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также определить основания совершения операции, должны быть действительны на дату их предъявления.

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

7.5. ООО «АУРУМ ТС» обязано документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по указанным в пунктах 1 - 1.4, 1.6-1.9, 2 статьи 6 и пункте 1 статьи 7.5 Федерального закона подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым его клиентами (особенности пред-

ставления ООО «АУРУМ ТС» сведений о совершаемых его клиентами непосредственно в ООО «АУРУМ ТС» операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, непосредственно в уполномоченный орган, указаны в п 6.4.1 настоящих Правил):

- вид операции и основания ее совершения;
- дата совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумма, на которую она совершена;
- сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес его места жительства или места пребывания;
- наименование, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом;
- сведения, необходимые для идентификации иностранной структуры без образования юридического лица, совершающей операцию с денежными средствами или иным имуществом (наименование, регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), место ведения основной деятельности);
- сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, по поручению и от имени которых совершается операция с денежными средствами или иным имуществом, данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), адрес места жительства или местонахождения соответственно физического или юридического лица;
- сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах, или за счет другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), адрес места жительства или местонахождения соответственно представителя физического или юридического лица;
- сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и (или) его представителя, в том числе данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), адрес места жительства или местонахождения получателя и (или) его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции.

7.6. Специальное должностное лицо является ответственным за документальное фиксирование информации об операциях, указанных в п. 7.1 настоящих Правил.

7.7. При выявлении в деятельности клиента операций, указанных в п. 7.1 настоящих Правил, сотрудник ООО «АУРУМ ТС», выявивший такую операцию (сделку), осуществляет следующие действия:

- в день совершения операции, подлежащей обязательному контролю, информирует об этом Специальное должностное лицо путем составления и направления ему в письменном виде на бумажном носителе или

по электронной почте внутреннего сообщения, содержащего сведения об указанной операции (сделке) по форме, указанной в Приложении 8 к настоящим Правилам, а также предоставляет ему информацию об операции, основания ее отнесения к операциям, подлежащим обязательному контролю;

- в день выявления операций, указанных в абзацах 3-6 п. 7.1 настоящих Правил, информирует об этом Специальное должностное лицо путем составления и направления ему в письменном виде на бумажном носителе или по электронной почте внутреннего сообщения по форме, указанной в Приложении 8 к настоящим Правилам, а также предоставляет ему информацию об операциях, основаниях их отнесения к операциям, указанным в абзацах 3-6 п. 7.1 настоящих Правил.

Указанное внутреннее сообщение о выявленной разовой операции (сделке), подлежащей контролю, подписывается сотрудником ООО «АУРУМ ТС», составившим указанное Сообщение.

Подробные порядок, сроки и способы передачи внутреннего сообщения Специальному должностному лицу также изложены в Программе выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и разовых операций (сделок) либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

7.7.1. Внутреннее сообщение по форме, указанной в Приложении 8 к настоящим Правилам, также является формой документального фиксирования информации о совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма. Способами фиксирования информации, указанной в настоящем абзаце, является составление внутреннего сообщения в письменный виде на бумажном носителе или в виде электронного документа.

Сотрудники ООО «АУРУМ ТС», фиксируя во внутреннем сообщении, указанном в Приложении 8, информацию о совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, обязаны обеспечить фиксирование указанной информации таким образом, чтобы в составляемом внутреннем сообщении содержались подробные и исчерпывающие сведения в отношении совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма. Указанная информация фиксируется в соответствующих ей полях внутреннего сообщения.

7.8. Внутреннее сообщение должно содержать:

- категория операции (сделки) (подлежащая обязательному контролю либо необычная операция), признаки либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам);
- содержание (характер) операции (сделки), дата, сумма и валюта проведения;
- сведения о лице, иностранной структуре без образования юридического лица, проводящих операцию (сделку);
- описание возникших затруднений квалификации операции как подлежащей обязательному контролю или причины, по которой операция (сделка) квалифицируется как необычная;
- сведения о сотруднике, составившем внутреннее сообщение об операции (сделке), и его подпись;
- дата составления внутреннего сообщения об операции (сделке);
- запись (отметка) о решении Специального должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке), и его мотивированное обоснование;
- запись (отметка) о решении руководителя либо уполномоченного им лица, принятом в отношении внутреннего сообщения в соответствии с пунктом 24 Требований, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 30.06.2012 N 667, и его мотивированное обоснование;
- запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков.

7.9. Результаты проверки (в т.ч. повторной) наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, фиксируются специальным должностным лицом в акте проверки, составленном по форме, установленной руководителем ООО «АУРУМ ТС» (приложение 11 к настоящим Правилам).

7.10. Закрепление сведений (информации) в целях реализации Федерального закона, иных нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ, а также настоящих Правил производится сотрудниками ООО «АУРУМ ТС» на бумажных и (или) иных носителях информации.

## **8. Программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом**

8.1. ООО «АУРУМ ТС» в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона приостанавливает соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;
- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона, направленную на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого совместно проживающего с ним члена его семьи, не имеющего самостоятельных источников дохода, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в Перечень.

ООО «АУРУМ ТС» в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона приостанавливает операцию с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одна из сторон является юридическим лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо физическим или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица.

8.2. ООО «АУРУМ ТС» незамедлительно представляет информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган.

8.3. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 Федерального закона ООО «АУРУМ ТС» осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

8.4. Уполномоченный орган издает постановление о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в пункте 10 статьи 7 и пункте 8 статьи 7.5 Федерального закона, на срок до 30 суток в случае, если информация, полученная им соответственно на основании пункта 10 статьи 7 и пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона, по результатам предварительной проверки признана им обоснованной.

8.5. По решению суда на основании заявления уполномоченного органа операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму или распространению оружия массового уничтожения, либо юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организации или лица, приостанавливаются до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.6. Приостановление операций в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона не является основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности ООО «АУРУМ ТС» за нарушение условий соответствующих договоров.

8.7. *Порядок выявления среди участников операции с денежными средствами или иным имуществом физических или юридических лиц, указанных в абзаце втором пункта 10 статьи 7 Федерального закона, либо физических лиц, осуществляющих операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона, либо физических или юридических лиц, указанных в абзаце первом пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона.*

8.7.1. ООО «АУРУМ ТС» в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона приостанавливает соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального за-

кона, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона, направленную на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого совместно проживающего с ним члена его семьи, не имеющего самостоятельных источников дохода, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в Перечень.

ООО «АУРУМ ТС» в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона также приостанавливает операцию с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда операция должна быть проведена, в случае, если хотя бы одна из сторон является юридическим лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в Перечень-2, либо физическим или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица.

8.7.2. Выявление указанных в п. 8.7.1. настоящих Правил лиц осуществляется Специальным должностным лицом и сотрудниками ООО «АУРУМ ТС», проводящими идентификацию, путем сличения идентификационных данных участников операции с денежными средствами или иным имуществом с данными лиц, операции которых подлежат приостановлению.

*8.8. Порядок действий, направленных на приостановление операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона, порядок действий, связанных с приостановлением операции с денежными средствами или иным имуществом в случае получения решения суда, вынесенного на основании части четвертой статьи 8 Федерального закона, порядок действий, направленных на реализацию требований, установленных абзацем пятым пункта 10 статьи 7 и абзацем третьим пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона, и связанных с осуществлением операции или дальнейшим приостановлением операции с денежными средствами или иным имуществом в случае получения постановления уполномоченного органа, изданного на основании части третьей статьи 8 Федерального закона, а также порядок информирования клиента о невозможности совершения операции с денежными средствами или иным имуществом по его распоряжению в связи с приостановлением указанной операции.*

8.8.1. При выявлении операции, подлежащей приостановлению, либо в случае возникновения сомнений в отнесении операции к данной категории сотрудник ООО «АУРУМ ТС», осуществляющий такую операцию, приостанавливает проведение операции и немедленно докладывает об этом Специальному должностному лицу любым доступным способом.

8.8.2. Специальное должностное лицо проверяет наличие установленных Федеральным законом оснований для приостановления операции, указанных в п. 8.1 настоящих Правил, и в случае их подтверждения немедленно готовит внутреннее распоряжение о приостановлении соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, по форме, установленной ООО «АУРУМ ТС» (Приложение 12 к настоящим Правилам), и предоставляет его на рассмотрение руководителю ООО «АУРУМ ТС».

8.8.3. При получении от Специального должностного лица внутреннего распоряжения, указанного в п. 8.8.2 настоящих Правил, руководитель ООО «АУРУМ ТС» незамедлительно принимает окончательное решение о приостановлении соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, визирует внутреннее распоряжение и возвращает его Специальному должностному лицу.

8.8.4. На основании полученного от руководителя ООО «АУРУМ ТС» внутреннего распоряжения, указанного в п. 8.8.2 настоящих Правил, содержащего визу руководителя ООО «АУРУМ ТС», Специальное должностное лицо немедленно принимает меры по приостановлению соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена, и уведомляет о принятых мерах сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя ООО «АУРУМ ТС» в письменном виде в свободной форме.

8.8.5. Информация об операции, приостановленной в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона, направляется Специальным должностным лицом в уполномоченный орган незамедлительно. Порядок представления в уполномоченный орган указанных сведений изложен в разделе 15 настоящих Правил.

8.8.6. При обращении клиента, его представителя с целью выяснения причин приостановления операции Специальным должностным лицом клиенту, его представителю в день обращения в устной форме доводится информация, о невозможности совершения операции с денежными средствами или иным имуществом в связи с приостановлением указанной операции, а также информация о том, что операция приостановлена на основании пункта 10 статьи 7 или пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона.

8.8.7. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 Федерального закона ООО «АУРУМ ТС» осуществляет операцию с денежными средствами или

иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

8.8.8. В случае получения постановления уполномоченного органа о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона, и (или) решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании статьи 8 Федерального закона, Специальное должностное лицо незамедлительно выполняет требования, содержащиеся в указанных постановлении уполномоченного органа и (или) решении суда и немедленно информирует об этом любым доступным способом руководителя ООО «АУРУМ ТС», а также сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и направляет им копию постановления уполномоченного органа или решения суда о приостановлении операции на дополнительный срок.

8.8.9. Проведение приостановленной операции возобновляется только после истечения установленного уполномоченным органом срока приостановления операции или отмены решения суда о приостановлении операции. О возобновлении операции Специальное должностное лицо информирует руководителя ООО «АУРУМ ТС», а также сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом в письменном виде в свободной форме.

8.8.10. Все случаи приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом фиксируются Специальным должностным лицом в Журнале учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, по форме, установленной ООО «АУРУМ ТС» (Приложение 13 к настоящим Правилам). Листы Журнала информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью ООО «АУРУМ ТС», а количество листов в нем заверено подписью руководителя ООО «АУРУМ ТС».

8.8.11. Журнал информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом формируется Специальным должностным лицом при первом случае приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом и хранится в соответствии с Программой хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

8.8.12. В Журнале информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом фиксируются сведения о клиенте, основания приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, дата и время приостановления указанной операции, иная необходимая информация.

8.8.13. Ответственным за фиксирование информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом и за ведение вышеуказанного Журнала является Специальное должностное лицо.

8.9. *Порядок представления в Росфинмониторинг информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом*

8.9.1. ООО «АУРУМ ТС» незамедлительно представляет информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган.

8.9.2. Информация об операции, приостановленной в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона, направляется Специальным должностным лицом в уполномоченный орган незамедлительно. Порядок представления в уполномоченный орган указанных сведений изложен в разделе 15 настоящих Правил.

## **9. Программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ**

9.1. Настоящая программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ разработана с учетом требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, а также особенностей деятельности ООО «АУРУМ ТС» и его клиентов.

ООО «АУРУМ ТС» для подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ руководствуется Положением о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утв. Приказом Росфинмониторинга от 3 августа 2010 г. №203 (далее - Положение о требованиях к подготовке и обучению кадров).

9.2. Руководитель утверждает перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее - обучение).

9.3. В перечень, предусмотренный п. 9.2 настоящей Программы, включаются сотрудники ООО «АУРУМ ТС» с учетом требований п. 3 Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров.

9.4. Обучение проводится в следующих формах:

- вводный инструктаж;
- дополнительный инструктаж;
- целевой инструктаж (получение работниками ООО «АУРУМ ТС» базовых знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля ООО «АУРУМ ТС», программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях);
- повышение уровня знаний в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9.5. Вводный инструктаж в ООО «АУРУМ ТС» проводится Специальным должностным лицом при приеме на работу на должности либо для выполнения функций, указанные (указанных) в перечне сотрудников, предусмотренном п. 9.2 настоящей Программы, и при переводе (временном переводе) на должности либо для выполнения функций, указанные (указанных) в перечне сотрудников, предусмотренном п. 9.2 настоящей Программы.

9.6. Дополнительный инструктаж проводится Специальным должностным лицом не реже одного раза в год либо в следующих случаях:

- при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ;
- при утверждении ООО «АУРУМ ТС» новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ его осуществления;
- при переводе работника ООО «АУРУМ ТС» на другую постоянную работу (временную работу) в рамках ООО «АУРУМ ТС» в случае, когда имеющихся у него знаний в области ПОД/ФТ/ФРОМУ недостаточно для соблюдения законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ;
- при поручении работнику ООО «АУРУМ ТС» работы, выполняемой сотрудниками ООО «АУРУМ ТС», указанными в перечне сотрудников, предусмотренном п. 9.2 настоящей Программы, но не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет изменения условий заключенного с сотрудником трудового договора.

9.7. Вводный и дополнительный инструктаж проводятся в соответствии с Программой подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, разработанной ООО «АУРУМ ТС» с учетом Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров и утвержденной руководителем ООО «АУРУМ ТС» в виде отдельного документа.

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

Однократное обучение в форме целевого инструктажа также должны пройти из числа сотрудников, указанных в перечне сотрудников, предусмотренном п. 9.2 настоящей Программы: руководитель ООО «АУРУМ ТС», главный бухгалтер (бухгалтер) ООО «АУРУМ ТС» (при наличии должности в штате ООО «АУРУМ ТС») либо сотрудник, осуществляющий в ООО «АУРУМ ТС» функции по ведению бухгалтерского учета, руководитель юридического подразделения либо юрист ООО «АУРУМ ТС» (при наличии должности в штате ООО «АУРУМ ТС»). Указанные лица должны пройти однократное обучение в форме целевого инструктажа в течение года с даты возложения соответствующих должностных обязанностей.

9.9. Для сотрудников ООО «АУРУМ ТС» целевой инструктаж осуществляется организациями, учрежденными Росфинмониторингом, и другими организациями по программам, устанавливаемым Росфинмониторингом.

Прохождение соответствующим должностным лицом ООО «АУРУМ ТС» целевого инструктажа должно подтверждаться документом, выдаваемым организацией, проводящей целевой инструктаж.

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

Повышение уровня знаний сотрудники ООО «АУРУМ ТС» проходят соответственно в тех организациях, в которых согласно п. 9.9. настоящей Программы предусмотрено прохождение целевого инструктажа, по программам обучения, разрабатываемым такими организациями самостоятельно.

Повышение уровня знаний не реже одного раза в три года проходят Специальное должностное лицо, а также сотрудники ООО «АУРУМ ТС», обозначенные в п. 9.8. настоящей Программы.

Прохождение соответствующим должностным лицом ООО «АУРУМ ТС» повышения уровня знаний должно подтверждаться документом, выдаваемым организацией, проводящей такое обучение, либо документом, подтверждающим участие соответствующего должностного лица в обучающем мероприятии.

9.11. Иные сотрудники ООО «АУРУМ ТС», помимо поименованных в п. 9.8. настоящей Программы и Специального должностного лица, включенные в перечень сотрудников, предусмотренный пунктом 9.2. настоящей Программы, проходят целевой инструктаж и повышение уровня знаний по усмотрению руководителя ООО «АУРУМ ТС» в порядке, предусмотренном п. 9.9. и 9.10. настоящей Программы.

9.12. Целью обучения является получение сотрудниками ООО «АУРУМ ТС» знаний в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, настоящих Правил и иных организационно-распорядительных документов ООО «АУРУМ ТС», принятых в целях организации внутреннего контроля.

9.13. Обучение предусматривает:

- а) изучение нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ;
- б) изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля в ООО «АУРУМ ТС» при исполнении сотрудником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику ООО «АУРУМ ТС» за неисполнение требований нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ и иных организационно-распорядительных документов ООО «АУРУМ ТС», принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

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

9.14. ООО «АУРУМ ТС» ведет учет прохождения его сотрудниками обучения.

9.15. Порядок учета прохождения сотрудниками ООО «АУРУМ ТС» обучения устанавливается руководителем.

9.16. Факт проведения с сотрудником ООО «АУРУМ ТС» инструктажа (за исключением целевого инструктажа) и ознакомления с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренними документами ООО «АУРУМ ТС», принятыми в целях организации внутреннего контроля, должен быть подтвержден его собственноручной подписью в журналах учета лиц, прошедших инструктаж, формы и содержание которых установлена ООО «АУРУМ ТС» (приложения 16 и 17 к настоящим Правилам), а также в персональных листах инструктажа (Приложения 20 и 21 к настоящим Правилам).

9.17. Документы, подтверждающие прохождение сотрудником ООО «АУРУМ ТС» обучения, приобщаются к личному делу сотрудника.

## **10. Программа проверки осуществления внутреннего контроля**

10.1. Программа проверки осуществления внутреннего контроля обеспечивает осуществление контроля за соблюдением ООО «АУРУМ ТС» (сотрудниками ООО «АУРУМ ТС») законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, настоящих Правил и иных организационно-распорядительных документов ООО «АУРУМ ТС», принятых в целях осуществления внутреннего контроля.

10.2. В ООО «АУРУМ ТС» организуется проведение на регулярной основе (не реже одного раза в полугодие) внутренних проверок выполнения в ООО «АУРУМ ТС» настоящих Правил, требований Федерального закона и иных нормативных правовых актов.

10.3. Проведение проверок осуществления внутреннего контроля в ООО «АУРУМ ТС» инициируется приказом руководителя ООО «АУРУМ ТС».

10.4. Специальное должностное лицо в течение пяти рабочих дней со дня издания соответствующего приказа руководителя проводит проверку внутреннего контроля в ООО «АУРУМ ТС» и составляет письменный отчет по результатам проведения проверки внутреннего контроля, который представляется руководителю в день окончания проверки.

10.5. Отчет по результатам проведения проверок внутреннего контроля должен содержать сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, настоящих Правил и иных организационно-распорядительных документов ООО «АУРУМ ТС», принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

10.6. По результатам проведения проверок осуществления внутреннего контроля в ООО «АУРУМ ТС» руководитель незамедлительно принимает меры, направленные на устранение выявленных по результатам проверок нарушений.

10.7. По распоряжению руководителя Специальное должностное лицо обязано незамедлительно устранить все нарушения, выявленные в результате проведения проверки осуществления внутреннего контроля в ООО «АУРУМ ТС». О результатах устранения нарушений, выявленных в результате проведения проверки осуществления внутреннего контроля в ООО «АУРУМ ТС», Специальное должностное лицо докладывает руководителю в день окончания устранения нарушений путем составления служебной записки в свободной форме.

## **11. Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ**

11.1. В ООО «АУРУМ ТС» обеспечивается хранение в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом:

- досье клиентов;
- документов, содержащих сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, полученных на основании Федерального закона, иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также настоящих Правил;
- документов, касающихся операций (сделок), сведения о которых представлялись в Росфинмониторинг, и сообщений о таких операциях (сделках);
- документов, касающихся операций, подлежащих документальному фиксированию в соответствии со статьей 7 Федерального закона и Требований, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 30.06.2012 N 667;
- документов по операциям, по которым составлялись внутренние сообщения;
- внутренних сообщений;
- результатов изучения оснований и целей выявленных необычных операций (сделок);
- документов, относящихся к деятельности клиента (в объеме, определяемом ООО «АУРУМ ТС»), в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению ООО «АУРУМ ТС»;

- информации и документов, подтверждающих принятие мер по установлению сведений о бенефициарном владельце (запросы клиенту и ответы на них), в том числе, в случае признания бенефициаром единоличного исполнительного органа клиента;
- иных документов, полученных в результате применения настоящих Правил.

11.2. Учет и хранение информации и документов, полученных в результате реализации настоящих Правил, осуществляет Специальное должностное лицо.

11.3. Хранение информации и документов осуществляется таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Росфинмониторингу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и с учетом обеспечения возможности их использования в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

11.4. Документы и информация хранятся по адресу места нахождения ООО «АУРУМ ТС» в помещении с ограниченным в него доступом посторонних лиц.

11.5. Документы после окончания срока их хранения ООО «АУРУМ ТС» вправе уничтожить через шредер комиссией в составе, определяемом руководителем ООО «АУРУМ ТС». По результатам уничтожения документов комиссией составляется акт об их уничтожении, в котором указывается перечень уничтоженных документов. Акт об уничтожении документов должен быть подписан всеми членами комиссии. Акт об уничтожении документов хранится в ООО «АУРУМ ТС» не менее 5 лет с даты его составления.

## **12. Порядок обеспечения конфиденциальности информации, полученной в результате применения настоящих Правил, а также мер, принимаемых ООО «АУРУМ ТС» при реализации Правил в соответствии с законодательством Российской Федерации**

12.1. Руководитель ООО «АУРУМ ТС» издает приказ, которым устанавливается перечень работников ООО «АУРУМ ТС», обязанных изучить утвержденные в установленном порядке настоящие Правила и письменно подтвердить факт ознакомления.

12.2. ООО «АУРУМ ТС», руководитель и работники ООО «АУРУМ ТС» при представлении соответствующей информации в уполномоченный орган, не вправе информировать об этом клиентов ООО «АУРУМ ТС» или иных лиц. ООО «АУРУМ ТС», руководитель и работники ООО «АУРУМ ТС» также не вправе информировать клиентов ООО «АУРУМ ТС» или иных лиц:

- о проведении документального фиксирования информации согласно Программе документального фиксирования и хранения информации о клиентах ООО «АУРУМ ТС» и операциях (сделках), связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- о принимаемых мерах ПОД/ФТ/ФРОМУ, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, а также об отказе клиенту в приеме на обслуживание, об отказе в совершении операции и его причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом.

12.3. Ограничение доступа лиц, непосредственно не связанных с процедурами сбора, обобщения, анализа, хранения и передачи информации об операциях (сделках) клиентов, подлежащих контролю в соответствии с настоящими Правилами обеспечивается проведением следующих мероприятий:

- Информация, связанная с выявлением операций (сделок), подлежащих контролю в соответствии с настоящими Правилами, а также сведения направленные ООО «АУРУМ ТС» в Росфинмониторинг, хранятся в порядке, обеспечивающем защищенность этих сведений;
- Проведение внутренних мероприятий в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ с соблюдением режима конфиденциальности информации.
- Обеспечение доступа работников только к сведениям, необходимым им для выполнения своих прямых служебных обязанностей в пределах предоставленных полномочий, в частности, путем применения организационных мер (издания соответствующих приказов).
- Соблюдение процедур, регламентирующих порядок хранения и уничтожения документов, содержащих конфиденциальную информацию.
- В документах и материалах на бумажных носителях, за исключением документов внутреннего контроля, хранящихся в ООО «АУРУМ ТС», запрещается делать какие-либо пометки о принимаемых ООО «АУРУМ ТС» мерах в отношении клиентов;
- Все документы на бумажных носителях, а также информация на электронных носителях, касающиеся деятельности Специального должностного лица (отчеты, справки, предложения и т.п.) хранятся в помещении с ограниченным в него доступом посторонних лиц.

12.4. Доступ к сведениям, содержащим обобщенную и иную фиксируемую в порядке, устанавливаемом настоящими Правилами, информацию, имеют исключительно следующие работники:

- Руководитель;
- Специальное должностное лицо.

12.5. По фактам утечки конфиденциальной информации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ ООО «АУРУМ ТС» вправе проводить внутреннее расследование на предмет определения источника и обстоятельств утечки информации для возможного принятия руководителем ООО «АУРУМ ТС» административных решений.

### **13. Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа в совершении операции, а также отказа в приеме клиента на обслуживание**

13.1. ООО «АУРУМ ТС» если иное не предусмотрено Федеральным законом, вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации настоящих Правил у сотрудников ООО «АУРУМ ТС», возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Решение об отказе в совершении операции в соответствии с абзацем первым настоящего пункта принимается руководителем ООО «АУРУМ ТС».

13.2. Отказ от совершения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности ООО «АУРУМ ТС» за нарушение условий соответствующих договоров.

13.3. *Основание для отказа в совершении операции, установленное с учетом требований пункта 11 статьи 7 Федерального закона.*

13.3.1 Если иное не предусмотрено Федеральным законом, основанием для отказа в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона является следующее:

- в результате реализации настоящих Правил у сотрудников ООО «АУРУМ ТС» возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

13.4. *Порядок принятия решения об отказе в совершении операции с учетом требований абзаца второго пункта 11 статьи 7 Федерального закона, а также документального фиксирования информации о случаях отказов в совершении операции.*

13.4.1. В случае появления основания для отказа в совершении операции, указанного в п. 13.3.1. настоящих Правил, сотрудник ООО «АУРУМ ТС», ответственный за работу с клиентом, или Специальное должностное лицо незамедлительно готовят проект распоряжения об отказе в совершении операции (Приложение 14 к настоящим Правилам), которое передают на рассмотрение руководителя ООО «АУРУМ ТС». Решение об отказе в совершении операции принимается руководителем ООО «АУРУМ ТС» и оформляется в виде Распоряжения об отказе в совершении операции (Приложение 14 к настоящим Правилам). Решение об отказе в совершении операции должно быть принято руководителем в день представления указанного распоряжения руководителю на рассмотрение.

13.4.2. Принятое руководителем решение об отказе в совершении операции фиксируется Специальным должностным лицом в Журнале отказов в совершении операций и отказов в приеме клиентов на обслуживание (Приложение 15 к настоящим Правилам), в котором указываются сведения о клиенте, основания и дата принятого решения об отказе, иная необходимая информация. Журнал отказов в совершении операций и отказов в приеме клиентов на обслуживание формируется Специальным должностным лицом при первом случае отказа в совершении операций в ООО «АУРУМ ТС» или при первом случае отказа в приеме клиентов на обслуживание.

13.5. *Порядок действий в случае отказа в совершении операции, включающий информирование клиента о дате и причинах принятого решения, мероприятия, связанные с обжалованием клиентом принятого решения, действия в случае самостоятельного устранения основания принятого решения или на основании решения суда.*

13.5.1. В случае принятия ООО «АУРУМ ТС» решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, ООО «АУРУМ ТС» обязано представить клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном договором с клиентом или действующими в ООО «АУРУМ ТС» публичными правилами, и в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

13.5.2. После принятия руководителем решения об отказе в совершении операции Специальное должностное лицо выполняет следующие действия:

- в день принятия решения об отказе снимает копии с полученных от клиента документов и помещает их в специальное досье;

- в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции доводит до клиента, его представителя в устной форме информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения, руководствуясь при этом договором с клиентом или действующими в ООО «АУРУМ ТС» публичными правилами.

13.5.3. В случае обращения клиента либо его представителя за разъяснением (уточнением) о законодательных и нормативных актах, позволяющих ООО «АУРУМ ТС» отказать в совершении операции, Специальным должностным лицом ему в устной форме в день такого обращения клиента сообщается, что такое право определено в статье 7 Федерального закона.

Информирование клиента о причинах принятия ООО «АУРУМ ТС» решения об отказе от проведения операции в случае его (ее) обращения в ООО «АУРУМ ТС» осуществляется Специальным должностным лицом в устной форме в день его обращения в ООО «АУРУМ ТС».

13.5.4. В случае принятия ООО «АУРУМ ТС» решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 13.1 настоящих Правил, клиент с учетом полученной от ООО «АУРУМ ТС» информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить в ООО «АУРУМ ТС» документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции (в целях обжалования принятого решения).

Прием представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе осуществляет Специальное должностное лицо.

При приеме представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе Специальное должностное лицо обязано обеспечить клиенту беспрепятственный прием таких документов или сведений.

В случае, если клиент просит выдать ему подтверждение о приеме документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, Специальное должностное лицо выдает ему в момент приема такое подтверждение путем выдачи расписки в свободной форме о получении документов и (или) сведений.

13.5.5. ООО «АУРУМ ТС» обязано рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее семи рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

Лицом, ответственным за рассмотрение таких документов и (или) сведений клиента является Специальное должностное лицо.

Специальное должностное лицо после получения указанных документов и (или) сведений клиента обязано обеспечить их всестороннее, полное и объективное рассмотрение. Для этих целей Специальное должностное лицо при необходимости привлекает к рассмотрению документов и (или) сведений клиента сотрудника ООО «АУРУМ ТС», ответственного за работу с клиентом, а также при необходимости запрашивает у него всю дополнительную информацию, необходимую для всестороннего, полного и объективного рассмотрения.

В ООО «АУРУМ ТС» должно быть обеспечено соблюдение установленного Федеральным законом срока (указан в абзаце первом настоящего пункта Правил) для направления клиенту сообщения об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе.

13.5.6. Информирование клиента об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом, осуществляется Специальным должностным лицом в устной форме в день окончания рассмотрения документов и (или) сведений клиента.

13.5.7. В день окончания рассмотрения документов и (или) сведений клиента Специальное должностное лицо доводит в письменной свободной форме до лиц, уполномоченных на совершение операции, информацию об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе. В случае устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, Специальное должностное лицо также доводит до указанных лиц порядок проведения соответствующей операции в случае обращения клиента.

В случае устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, при обращении клиента в ООО «АУРУМ ТС», соответствующая операция должна быть осуществлена ООО «АУРУМ ТС». Сотрудник ООО «АУРУМ ТС», осуществляющий проведение соответствующей операции в случае обращения клиента, проводит операцию клиента, после чего в тот же день в письменной свободной форме информирует Специальное должностное лицо о факте проведения операции.

13.5.8. В том случае, если клиент обратился в суд с требованием об отмене ранее принятого ООО «АУРУМ ТС» решения об отказе от проведения операции, и суд удовлетворил указанное требование, Специальное должностное лицо в день получения вступившего в законную силу решения суда по указанному требованию знакомится с его текстом, доводит содержание текста решения суда до руководителя ООО «АУРУМ ТС», а также до лиц, уполномоченных на выполнение распоряжений о совершении операций, путем предоставления им копии соответствующего документа, а также обеспечивает его исполнение ООО «АУРУМ ТС».

13.5.9. При получении вступившего в законную силу решения суда об отмене ранее принятого решения об отказе от проведения операции Специальное должностное лицо также доводит до лиц, уполномоченных на выполнение распоряжений о совершении операций, в свободной форме порядок проведения соответствующей операции, а ООО «АУРУМ ТС» незамедлительно обеспечивается исполнение указанного решения.

Лицам, уполномоченным на выполнение распоряжений о совершении операций, Специальным должностным лицом разъясняется, что в связи с вступлением в законную силу решения суда ООО «АУРУМ ТС» не вправе отказать клиенту в проведении операции и обязано исполнить решение суда. Доведение этой информации до указанных лиц, уполномоченных на совершение операций, осуществляется Специальным должностным лицом в устной форме.

Сотрудник ООО «АУРУМ ТС», осуществляющий совершение соответствующей операции, в случае обращения клиента проводит операцию клиента согласно вступившему в законную силу решению суда, после чего в тот же день в письменной свободной форме информирует Специальное должностное лицо о факте проведения операции.

В том случае, если по истечении одного рабочего дня с даты получения ООО «АУРУМ ТС» вступившего в силу решения суда об отмене ранее принятого решения об отказе от проведения операции, клиент самостоятельно не обратился в ООО «АУРУМ ТС» для совершения операции, Специальное должностное лицо не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения указанного срока, связывается с клиентом любым доступным способом с целью выяснения причин, по которым клиент не обращается за проведением операции. Полученную от клиента информацию Специальное должностное лицо в день ее получения в свободной форме доводит до лиц, уполномоченных на выполнение распоряжений о совершении операций, а также документально фиксирует ее путем составления служебной записки в свободной форме на имя руководителя ООО «АУРУМ ТС», которую передает ему в тот же день.

*13.6. Порядок представления в Росфинмониторинг информации о случаях отказа в совершении операции, а также информации об устранении основания ранее принятого решения или о его отмене судом.*

13.6.1. ООО «АУРУМ ТС» обязано документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от проведения операций по основанию, указанному в пункте 13.3 настоящих Правил, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

13.6.2. При устранении указанного в пункте 13.3.1 настоящих Правил основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо в случае отмены судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции, сведения о которых были представлены в Росфинмониторинг, ООО «АУРУМ ТС» обязано представить в Росфинмониторинг сведения о таком устранении либо такой отмене в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания либо получения ООО «АУРУМ ТС» вступившего в законную силу соответствующего решения суда, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

13.6.3. Порядок представление информации в Росфинмониторинг изложен в разделе 15 настоящих Правил.

13.6.4. Лицом, ответственным за направление в Росфинмониторинг сведений, указанных в настоящей программе, является Специальное должностное лицо.

*13.7. Основания и порядок действий при отказе в приеме клиента на обслуживание с учетом требований пункта 2.2 статьи 7 Федерального закона, реализация запрета на прием на обслуживание и осуществление операций с учетом требований пункта 15 статьи 7 Федерального закона.*

13.7.1. ООО «АУРУМ ТС» в случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, обязано отказать клиенту в приеме на обслуживание.

Предусмотренный абзацем первым настоящего пункта отказ в приеме на обслуживание не распространяется на случаи, если в соответствии с Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится либо информация, указанная в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, не устанавливается.

Отказ в приеме клиента на обслуживание в соответствии с абзацем первым настоящего пункта не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности ООО «АУРУМ ТС» за совершение соответствующих действий.

13.7.2. В случае появления оснований для отказа в приеме клиента на обслуживание, указанных в п. 13.7.1. настоящих Правил, сотрудник ООО «АУРУМ ТС», ответственный за работу с клиентом, или Специальное должностное лицо незамедлительно готовят проект распоряжения об отказе в приеме клиента на обслуживание (Приложение 14 к настоящим Правилам), которое передают на рассмотрение руководителя ООО «АУРУМ ТС». Решение об отказе в приеме клиента на обслуживание принимается руководителем ООО «АУРУМ ТС» и оформляется в виде Распоряжения об отказе в приеме клиента на обслуживание (Приложение 14 к настоящим Правилам). Решение об отказе в приеме клиента на обслуживание должно быть принято руководителем в день представления указанного распоряжения руководителю на рассмотрение.

13.7.3. Принятое руководителем решение об отказе в приеме клиента на обслуживание фиксируется Специальным должностным лицом в Журнале отказов в совершении операций и отказов в приеме клиентов на обслуживание (Приложение 15 к настоящим Правилам), в котором указываются сведения о клиенте, основания и дата принятого решения об отказе, иная необходимая информация. Журнал отказов в совершении операций клиентов о совершении операций и отказов в приеме клиентов на обслуживание формируется Специальным должностным лицом при первом случае отказа в совершении операций в ООО «АУРУМ ТС» или при первом случае отказа в приеме клиентов на обслуживание.

13.7.4. Информирование клиента об отказе в приеме на обслуживание осуществляется сотрудником ООО «АУРУМ ТС», ответственным за работу с клиентом, или Специальным должностным лицом в устной свободной форме в день принятия руководителем решение об отказе в приеме клиента на обслуживание.

13.7.5. ООО «АУРУМ ТС» запрещается принимать на обслуживание лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, а также осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом.

ООО «АУРУМ ТС» запрещается принимать на обслуживание, а также осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

13.7.6. В целях реализации запретов, перечисленных в п 13.7.5 настоящих Правил, сотрудники ООО «АУРУМ ТС», осуществляющие идентификацию, обязаны выявлять:

- лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;

- лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

Для проверки указанных сайтов сотрудники ООО «АУРУМ ТС» используют Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено. Такой реестр размещен Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере средств массовой информации, массовых коммуникаций, информационных технологий и связи по ссылке <https://eais.rkn.gov.ru/> В случае, если указанная ссылка станет неактуальной, Специальное должностное лицо должно будет немедленно получить информацию об иной актуальной ссылке и незамедлительно предоставить ее сотрудникам ООО «АУРУМ ТС». Проверка доменных имен, адресов сайтов в сети «Интернет», с помощью которых оказываются услуги лицом, на их содержание в указанном едином реестре, осуществляется сотрудниками ООО «АУРУМ ТС» через форму, размещенную по указанной ссылке.

В целях выявления лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, сотрудники ООО «АУРУМ ТС» используют нормативно установленный перечень видов деятельности, на которые требуются лицензии. Специальное должностное лицо обеспечивает использование сотрудниками ООО «АУРУМ ТС» указанного актуального перечня видов деятельности, на которые требуются лицензии, на постоянной основе проводит мониторинг изменений в указанном перечне и в случае таких изменений незамедлительно предоставляет об этом соответствующую информацию в свободной форме сотрудникам ООО «АУРУМ ТС».

В связи с тем, что на момент принятия лица на обслуживание у ООО «АУРУМ ТС» отсутствует возможность достоверно установить, какими из указанных в единых государственных реестрах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей видами деятельности фактически занимается лицо, принимаемое на обслуживание, ООО «АУРУМ ТС» может устанавливать сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, исходя из определенных целей финансово-хозяйственной деятельности лица, обусловленных взаимодействием с ООО «АУРУМ ТС». Сведения об имеющихся лицензиях могут устанавливаться с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем. Одновременно, при возникновении оснований полагать, что лицо совершает операции, связанные с осуществлением деятельности, подлежащей лицензированию, в отношении которой им не были предоставлены сведения об имеющихся лицензиях, ООО «АУРУМ ТС» обязано запросить соответствующие сведения, а в случае их непредставления или представления недостоверных сведений - применить меры, предусмотренные абзацем первым пункта 15 статьи 7 Федерального закона (указаны также в абзаце первом пункта 13.7.5 настоящих Правил).

Сотрудник ООО «АУРУМ ТС», выявивший лиц, перечисленных в настоящем пункте, немедленно информирует об этом в свободной письменной форме Специальное должностное лицо, которое немедленно проверяет полученную информацию и в случае ее подтверждения доводит ее в свободной письменной форме до руководителя ООО «АУРУМ ТС», который в свободной письменной форме незамедлительно издает запрет на принятие такого лица на обслуживание, а также на осуществление по поручению такого лица операций с денежными средствами или иным имуществом, который незамедлительно доводится руководителем до сведения сотрудников ООО «АУРУМ ТС».

При реализации настоящего пункта Правила сотрудники ООО «АУРУМ ТС» учитывают положения, изложенные в Информационном письме Росфинмониторинга от 22.09.2021 №64 «О разъяснении отдельных вопросов по установлению сведений в отношении юридических лиц субъектами Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», за исключением поднадзорных Банку России», установленных настоящим пунктом.

#### **14. Программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества**

14.1 Настоящая программа предусматривает:

- порядок получения информации от Росфинмониторинга об организациях и физических лицах, включенных в соответствии со статьей 6 Федерального закона в Перечень или в отношении которых в соответствии со статьей 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;
- порядок получения информации от Росфинмониторинга об организациях и физических лицах, включенных в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона в Перечень-2;
- порядок принятия решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- порядок и периодичность проведения мероприятий по проверке наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- информирование Росфинмониторинга о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и результатах проверок наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- порядок взаимодействия с организациями и физическими лицами, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, включая порядок их информирования о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- порядок выполнения требований, установленных пунктом 4 статьи 7.4 Федерального закона, при принятии соответствующего решения межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма;
- порядок принятия решения, направленного на выполнение требований абзацев второго и третьего пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона;
- порядок принятия решения, направленного на выполнение требований абзаца второго пункта 2.5 статьи 6, абзаца четвертого пункта 4 и абзаца второго пункта 7 статьи 7.5 Федерального закона.

14.2. 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, или в Перечень-2, 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, или в Перечень-2, 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.

Исходя из положений статьи 3 Федерального закона замораживание (блокирование) денежных средств, бездокументарных ценных бумаг или иного имущества - адресованный собственнику или владельцу, ООО «АУРУМ

ТС», другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом, принадлежащими следующим категориям лиц:

- включенным в Перечень-1<sup>29</sup>, формируемый в соответствии с Правилами определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804;

- включенным в Перечень-2<sup>30</sup>, формируемый в соответствии с Правилами 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, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 26.10.2018 №1277;

- организациям или физическим лицам, в отношении которых межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества<sup>31</sup>, в соответствии со статьей 7.4 Федерального закона №115-ФЗ.

14.3. ООО «АУРУМ ТС» обязано применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктами 2.4 и 2.5 статьи 6 Федерального закона (перечислены в пунктах 14.10.2.-14.10.2.3. и 14.10.5 настоящих Правил), незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в Перечень, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный Перечень, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

ООО «АУРУМ ТС» в дополнение к предусмотренным пунктом 1 статьи 7 Федерального закона мерам обязано применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 7 статьи 7.5. Федерального закона (также перечислены в п. 14.10.4 настоящих Правил), незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, проинформировав незамедлительно о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

14.4. ООО «АУРУМ ТС» при реализации настоящей программы учитывает Методические рекомендации по применению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и снятию таких мер (Информационное письмо Росфинмониторинга №60 от 01.03.2019 г.).

14.4.1. Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, бездокументарных ценных бумаг или иного имущества (далее – меры по замораживанию) применяются в зависимости от характера и этапа деловых отношений с клиентом.

14.4.2. Меры по замораживанию предполагают создание условий, при которых лица, включенные в Перечень-1, Перечень-2, а также лица, в отношении которых межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества (далее – лица, в отношении которых применяются меры по замораживанию) лишаются возможности получения и (или) распоряжения денежными средствами и (или) имуществом (в том числе доходом от имущества, таким как проценты по вкладам, дивиденды и иным доходом, получаемым от имущества принадлежащего указанным лицам), за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

14.4.3. Замораживание (блокирование) безналичных денежных средств осуществляется следующим образом:

<sup>29</sup> В указанный перечень включаются физические и юридические лица по основаниям, предусмотренным подпунктами 1-5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона (национальная часть Перечня 1), а также по основаниям, предусмотренным подпунктами 6-7 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона (международная часть Перечня 1), включая всех лиц внесенных в соответствии с Резолюциями СБ ООН (в том числе резолюциями 1267/1989/2253, 1988, а также последующие резолюции);

<sup>30</sup> Включенных в соответствии с Резолюциями 1718, 2231 СБ ООН, а также последующие резолюции;

<sup>31</sup> Пункт 1 статьи 7.4 Федерального закона;

- введение запрета на осуществление операций за счет денежных средств, переданных/перечисленных ООО «АУРУМ ТС», лицом, в отношении которого применяются меры по замораживанию или третьим лицом для указанного лица;

- введение запрета на осуществление операций по выплате лицам, в отношении которых применяются меры по замораживанию денежных средств, на которые у названного лица возникает право требования, вытекающее из заключенных между ним и ООО «АУРУМ ТС» гражданско-правовых отношений.

14.4.4. Замораживание (блокирование) иного имущества.<sup>32</sup> осуществляется следующим образом:

- введение запрета на осуществление операций с имуществом, переданным ООО «АУРУМ ТС», лицами, в отношении которых применяются меры по замораживанию;

- введение запрета на передачу имущества в рамках договоров купли-продажи или иных договоров, направленных на отчуждение ООО «АУРУМ ТС» имущества;

- введение запрета на осуществление операций по передаче имущества лицам, в отношении которых применяются меры по замораживанию, на которое у названных лиц возникает право требования, вытекающее из заключенных между ним и ООО «АУРУМ ТС» гражданско-правовых отношений;

В случае, если указанное имущество было передано лицу до возникновения оснований по применению в отношении него мер по замораживанию, ООО «АУРУМ ТС» надлежит изъять соответствующее имущество из пользования такого лица.

*14.5. Порядок получения информации от Росфинмониторинга об организациях и физических лицах, включенных в соответствии со статьей 6 Федерального закона в Перечень и в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона в Перечень-2 или в отношении которых в соответствии со статьей 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.*

14.5.1. Специальное должностное лицо осуществляет в ежедневном режиме мониторинг официального сайта уполномоченного органа, а также Личного кабинета на портале уполномоченного органа в целях получения информации об организациях или физических лицах, включенных в Перечень и Перечень-2, исключенных из Перечня и Перечня-2, либо информации об изменении сведений об организациях и физических лицах, включенных в Перечень и Перечень-2, информации об организациях и физических лицах в отношении которых в соответствии со статьей 7.4 Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, а также иной информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет.

Личный кабинет – информационный ресурс, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - сеть Интернет), обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей 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 ООО «АУРУМ ТС» для получения Перечня, 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.

14.5.2. Идентификационные данные ООО «АУРУМ ТС», необходимые для доступа в Личный кабинет на портале уполномоченного органа, хранятся у Специального должностного лица.

14.5.3. Лицом, ответственным за получение информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет, является Специальное должностное лицо.

14.5.4. Перечень, Перечень-2, а также принятые межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества в день их получения Специальным должностным лицом доводится последним до сотрудников ООО «АУРУМ ТС», осуществляющих идентификацию, путем их направления им в виде файла по электронной почте или путем его размещения во внутренней локальной сети ООО «АУРУМ ТС».

*14.6. Порядок принятия решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.*

14.6.1. ООО «АУРУМ ТС» обязано применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктами 2.4 и 2.5 статьи 6 Федерального закона (перечислены в пунктах 14.10.2.-14.10.2.3. и 14.10.5 настоящих Правил), незамедлительно, но не позднее одного

<sup>32</sup> В соответствии с пунктом 2 статьи 130 Гражданского кодекса Российской Федерации деньги и ценные бумаги, признаются движимым имуществом. В этой связи к наличным денежным средствам и ценным бумагам применяются меры по замораживанию как для имущества;

рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в Перечень, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный Перечень, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

ООО «АУРУМ ТС» также обязано применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 7 статьи 7.5 Федерального закона (также перечислены в п. 14.10.4 настоящих Правил), незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в Перечень-2, проинформировав незамедлительно о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

14.6.2. Лицами, уполномоченными выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), с использованием информации уполномоченного органа, являются Специальное должностное лицо и сотрудники ООО «АУРУМ ТС», осуществляющие идентификацию.

Лицом, уполномоченным применять в ООО «АУРУМ ТС» меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества является Специальное должностное лицо.

14.6.3. В случае выявления лиц, указанных в п. 14.6.1 настоящих Правил, Специальное должностное лицо незамедлительно готовит внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества по форме, установленной ООО «АУРУМ ТС», и передает указанное распоряжение на согласование руководителю ООО «АУРУМ ТС» (приложение 9 к настоящим Правилам).

14.6.4. При получении от Специального должностного лица внутреннего распоряжения, указанного в п. 14.6.3. настоящих Правил, руководитель ООО «АУРУМ ТС» в тот же день незамедлительно принимает окончательное решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, визирует внутреннее распоряжение и возвращает его Специальному должностному лицу.

14.6.5. На основании полученного от руководителя ООО «АУРУМ ТС» внутреннего распоряжения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества с визой руководителя ООО «АУРУМ ТС» Специальное должностное лицо в тот же день незамедлительно принимает меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и уведомляет о принятых мерах сотрудника ООО «АУРУМ ТС», осуществляющего бухгалтерский учет в ООО «АУРУМ ТС», сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя ООО «АУРУМ ТС» в письменном виде в свободной форме.

14.6.6. Все случаи применения мер по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются Специальным должностным лицом в Журнале учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, по форме, установленной ООО «АУРУМ ТС» (приложение 10 к настоящим Правилам). Листы Журнала информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью ООО «АУРУМ ТС», а количество листов в нем заверено подписью руководителя ООО «АУРУМ ТС».

14.6.7. Журнал информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества формируется Специальным должностным лицом при первом случае замораживания (блокирования) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества в ООО «АУРУМ ТС» и хранится в соответствии с Программой хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

14.6.8. В Журнале информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества фиксируются 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, иная необходимая информация.

14.6.9. Ответственным за фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества и за ведение вышеуказанного Журнала является Специальное должностное лицо.

14.6.10. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента должно прекращаться незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении такого клиента из Перечня и (или) Перечня-2 либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения межведомственного координацион-

ного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.

Основаниями для снятия принятых мер по замораживанию являются:

1) в отношении лиц, включенных в Перечень-1 - исключение из указанного Перечня по основаниям, предусмотренным пунктом 2.2 статьи 6 Федерального закона;

2) в отношении лиц, включенных в Перечень 2 - исключение организации или физического лица из Перечня-2 по основаниям, предусмотренным пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ;

3) в отношении лиц, по которым межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества - отмена такого решения в порядке, предусмотренном статьей 7.4 Федерального закона и Положением о Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма, утвержденным Указом Президента Российской Федерации от 18.11.2015 № 562 «О Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма».

14.6.11. В случае размещения на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении организации или физического лица из Перечня и (или) Перечня-2 либо в случае размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о прекращении действия вынесенного ранее в отношении организации или физического лица решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, Специальное должностное лицо незамедлительно готовит в свободной форме распоряжение о прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и передает указанное распоряжение на подпись руководителю ООО «АУРУМ ТС».

14.6.12. При получении от Специального должностного лица распоряжения, указанного в п. 14.6.11. настоящих Правил, руководитель ООО «АУРУМ ТС» незамедлительно принимает окончательное решение о прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подписывает распоряжение и возвращает Специальному должностному лицу.

14.6.13. На основании полученного распоряжения о прекращении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Специальное должностное лицо незамедлительно принимает меры по прекращению замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и незамедлительно уведомляет о принятых мерах сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя ООО «АУРУМ ТС» в письменном виде в свободной форме.

14.6.14. В случае поступления в ООО «АУРУМ ТС» информации уполномоченного органа о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, указанной в п. 14.10.4 и 14.10.5 настоящих Правил, Специальное должностное лицо незамедлительно обеспечивает выполнение указанной информации в ООО «АУРУМ ТС». Специальное должностное лицо незамедлительно готовит в свободной форме распоряжение о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и передает указанное распоряжение на согласование руководителю ООО «АУРУМ ТС».

14.6.15. При получении от Специального должностного лица распоряжения, указанного в п. 14.6.14 настоящих Правил, руководитель ООО «АУРУМ ТС» незамедлительно принимает окончательное решение о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подписывает распоряжение и возвращает Специальному должностному лицу.

14.6.16. На основании полученного распоряжения о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Специальное должностное лицо незамедлительно принимает все действия по частичной или полной отмене мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лица, указанного в распоряжении, и незамедлительно уведомляет о принятых мерах сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя ООО «АУРУМ ТС» в письменном виде в свободной форме.

*14.7. Порядок и периодичность проведения мероприятий по проверке наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.*

14.7.1. ООО «АУРУМ ТС» обязано не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Порядок представления информации в уполномоченный орган изложен в разделе 15 настоящих Правил.

14.7.2. ООО «АУРУМ ТС» в дополнение к предусмотренным пунктом 1 статьи 7 Федерального закона мерам обязано не реже чем один раз в три месяца проверять наличие 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, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Порядок представления информации в уполномоченный орган изложен в разделе 15 настоящих Правил.

14.7.3. Указанные в п. 14.7.1 и 14.7.2 настоящих Правил проверки осуществляется Специальным должностным лицом путем сличения идентификационных данных клиентов с данными о лицах, содержащихся в актуальных Перечне и Перечне-2, решениях межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества. Такое сличение проводится Специальным должностным лицом вручную или с помощью специализированного программного комплекса (при наличии такового в ООО «АУРУМ ТС»). Результаты таких проверок Специальное должностное лицо фиксирует в акте проверки, составленном по форме, установленной ООО «АУРУМ ТС» (приложение 11 к настоящим Правилам), и доводит до сведения руководителя ООО «АУРУМ ТС» путем направления ему указанного акта в письменном виде в день его составления. Продолжительность проверки – не более одного календарного дня. При проведении проверки используются актуальные Перечень, Перечень-2 и решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, а также все Перечни, Перечни-2 и указанные решения, которые доводились до ООО «АУРУМ ТС» в проверяемом периоде (до проведения проверки).

*14.8. Информирование Росфинмониторинга о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и результатах проверок наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.*

14.8.1. ООО «АУРУМ ТС» информирует уполномоченный орган о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

14.8.2. Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и (или) физического лица, включенного в Перечень и (или) Перечень-2, либо организации и (или) физического лица, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих такой организации или физическому лицу денежных средств или иного имущества (далее - организация и физическое лицо), направляется ООО «АУРУМ ТС» в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и физического лица.

14.8.3. Информация о результатах 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, направляется ООО «АУРУМ ТС» в уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней, следующих за днем окончания соответствующей проверки.

Информация 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, направляется ООО «АУРУМ ТС» в уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

14.8.4. Порядок информирования Росфинмониторинга о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах 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 изложен в разделе 15 настоящих Правил.

*14.9. Порядок взаимодействия с организациями и физическими лицами, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, включая порядок их информирования о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.*

14.9.1. Все обращения и запросы лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, принимаются ООО «АУРУМ ТС» в письменном виде. Ответы на них ООО «АУРУМ ТС» также направляет в письменном виде;

Все обращения и запросы лиц, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, фиксируются ООО «АУРУМ ТС» в отдельном журнале.

Если клиент обращается в ООО «АУРУМ ТС» за разъяснением причин неосуществления операции с денежными средствами или иным имуществом клиента, ООО «АУРУМ ТС» информирует клиента о том, что:

- в отношении клиента приняты меры по замораживанию (блокированию) его денежных средств или иного имущества по причинам наличия сведений о клиенте в Перечне, Перечне-2, наличия решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества);
- применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества является обязанностью ООО «АУРУМ ТС», установленной пп. 6 п. 1 ст. 7 и (или) п. 5 ст. 7.5 Федерального закона;

- применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента должно прекращаться незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении такого клиента из Перечня и (или) Перечня-2 либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации 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.

14.9.2. Информирование клиента осуществляет Специальное должностное лицо.

14.9.3. О факте обращения клиента в ООО «АУРУМ ТС» за разъяснением причин неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента и о факте информировании клиента Специальное должностное в тот же день докладывает руководителю ООО «АУРУМ ТС» в письменном виде в свободной форме.

*14.10. Порядок выполнения требований, установленных пунктом 4 статьи 7.4 Федерального закона, при принятии соответствующего решения межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, порядок принятия решения, направленного на выполнение требований абзацев второго и третьего пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона, и порядок принятия решения, направленного на выполнение требований абзаца второго пункта 2.5 статьи 6, абзаца четвертого пункта 4 и абзаца второго пункта 7 статьи 7.5 Федерального закона.*

14.10.1. В целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принимается решение о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей (далее – Решение). Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

14.10.2. Физическое лицо, включенное в Перечень по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона (вступивший в законную силу приговор суда Российской Федерации о признании лица виновным в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361) Уголовного кодекса Российской Федерации, процессуальное решение о признании лица подозреваемым в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361) Уголовного кодекса Российской Федерации, постановление следователя о привлечении лица в качестве обвиняемого в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361) Уголовного кодекса Российской Федерации), в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

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

14.10.2.2. Осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, указанного в п. 14.10.2 настоящих Правил;

14.10.2.3. Осуществлять в порядке, установленном п. 8.1.-8.3 настоящих Правил, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в подпункте 14.10.2.1 настоящих Правил, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

В указанном случае ООО «АУРУМ ТС» обязано приостановить соответствующую операцию в порядке, установленном Программой регламентирующей порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом.

14.10.3. ООО «АУРУМ ТС» в случае наличия решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о назначении лицу, в отношении которого должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, ежемесячного гуманитарного пособия, выплачивает указанному лицу ежемесячное гуманитарное пособие в размере, не превышающем 10 000 рублей, за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

14.10.4. Физическое лицо, включенное в Перечень-2, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в указанный перечень, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры,

предусмотренные пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в составляемые Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с распространением оружия массового уничтожения, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере международных отношений Российской Федерации, во взаимодействии с уполномоченным органом обеспечивает его рассмотрение органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии с полномочиями, предусмотренными статьей 10.2 Федерального закона.

Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об удовлетворении заявления, указанного в абзаце первом настоящего пункта, информирует об этом в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, ООО «АУРУМ ТС», в целях частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Уполномоченный орган также информирует заявителя о принятом органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решении.

14.10.5. Физическое лицо, включенное в Перечень, по основанию, предусмотренному подпунктом б пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в указанный перечень, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры, предусмотренные подпунктом б пункта 1 статьи 7 Федерального закона, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Российской Федерацией перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере международных отношений Российской Федерации, во взаимодействии с уполномоченным органом обеспечивает рассмотрение этого заявления международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами в соответствии с полномочиями, предусмотренными статьей 10.2 Федерального закона.

Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами решения об удовлетворении заявления, указанного в абзаце первом настоящего пункта, информирует об этом в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, ООО «АУРУМ ТС» в целях частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

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

14.10.6. При обращении в ООО «АУРУМ ТС» лица, включенного в Перечень и (или) Перечень-2 или указанного в Решении, за выплатой ему вышеуказанных в п. 14.10.1-14.10.5 настоящих Правил денежных средств сотрудник ООО «АУРУМ ТС», осуществляющий непосредственно работу с данным клиентом, в устной форме запрашивает у него документы, подтверждающие законность получения денежных средств.

14.10.7. Все полученные от лица, включенного в Перечень и (или) Перечень-2 или указанного в Решении, документы сотрудник ООО «АУРУМ ТС» в день их получения передает на проверку Специальному должностному лицу. Факт получения указанных документов Специальное должностное лицо фиксирует в Журнале учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, по форме, установленной ООО «АУРУМ ТС» (приложение 18 к настоящим Правилам). Листы такого Журнала должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью ООО «АУРУМ ТС», а количество листов в нем заверено подписью руководителя ООО «АУРУМ ТС».

14.10.8. Журнал, указанный в п. 14.10.7 настоящих Правил, формируется Специальным должностным лицом при первом случае выплаты или отказа в выплате денежных средств физическому лицу, включенному в Перечень и (или) Перечень-2 или указанному в Решении, и хранится в соответствии с Программой хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

14.10.9. В случае обращения лица, включенного в Перечень и (или) Перечень-2 или указанного в Решении, Специальное должностное лицо формирует заключение о выплате денежных средств и передает его руководителю ООО «АУРУМ ТС». Факт передачи указанного заключения Специальное должностное лицо фиксирует в Журнале, указанном в п. 14.10.7 настоящих Правил.

14.10.10. Руководитель ООО «АУРУМ ТС» в день получения заключения Специального должностного лица о выплате денежных средств, принимает окончательное решение о выплате денежных средств, о чем делает отметку на заключении Специального должностного лица.

14.10.11. Заключение Специального должностного лица с резолюцией руководителя ООО «АУРУМ ТС» о выплате денежных средств вместе с обосновывающими документами, передается сотруднику ООО «АУРУМ ТС», осуществляющему бухгалтерский учет в ООО «АУРУМ ТС», для оформления и осуществления обратившемуся физическому лицу выплаты. Факт передачи указанного заключения сотруднику ООО «АУРУМ ТС», осуществляющему бухгалтерский учет в ООО «АУРУМ ТС», Специальное должностное лицо фиксирует в Журнале, указанном в п. 14.10.7 настоящих Правил.

14.10.12. Сотрудник ООО «АУРУМ ТС», осуществляющий бухгалтерский учет в ООО «АУРУМ ТС», получив документы, указанные в п. 14.10.11. настоящих Правил, производит выплату получателю денежных средств в размере, указанном в заключении, о чем уведомляет Специального должностного лица путем направления ему копий платежных документов.

14.10.13. Специальное должностное лицо на основании документов и информации, полученной от сотрудника ООО «АУРУМ ТС», осуществляющего бухгалтерский учет в ООО «АУРУМ ТС», заносит в Журнал, указанный в п. 14.10.7 настоящих Правил, сведения о получателе выплаты, размере выплаченных средств, дате выплаты и иную необходимую информацию о выплате.

14.10.14. В случае отсутствия данных о наличии в отношении получателя выплаты, обратившегося в ООО «АУРУМ ТС», Решения, указанного в п. 14.10.3. настоящих Правил, оснований, указанных в п. 14.10.2., 14.10.4, 14.10.5 настоящих Правил, Специальное должностное лицо формирует заключение об отказе в выплате, которое визируется у руководителя ООО «АУРУМ ТС». Обратившееся в ООО «АУРУМ ТС» за выплатой лицо письменно уведомляется Специальным должностным лицом об отказе в выплате. Факт отказа в выплате фиксируется Специальным должностным лицом в Журнале, указанном в п. 14.10.7 настоящих Правил.

14.10.15. Рассмотрение ООО «АУРУМ ТС» вопроса о выплате денежных средств осуществляется не позднее одного дня со дня обращения получателя в ООО «АУРУМ ТС» за выплатой ему денежных средств.

14.10.16. ООО «АУРУМ ТС» при выплате денежных средств лицам, в отношении которых приняты меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, учитывает, что:

- в соответствии со ст. 6 Федерального закона операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

- в соответствии со ст. 7.5 Федерального закона подлежит обязательному контролю операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одна из сторон является организацией или физическим лицом, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо юридическим лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическим лицом или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица.

14.10.17. Порядок принятия решения, направленного на выполнение требований абзаца четвертого пункта 4 статьи 7.5 Федерального закона, изложен в п. 14.6.10-14.6.13 настоящих Правил.

14.11. В случае, если ООО «АУРУМ ТС» состоит с организацией или физическим лицом, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества, в гражданско-правовых, трудовых либо иных порождающих обязательства имущественного характера отношениях и понесло имущественный ущерб в результате замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества, оно вправе обратиться в суд с гражданским иском к лицу, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, о возмещении имущественного ущерба.

В случае удовлетворения судом указанного иска взысканная сумма и судебные расходы возмещаются за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих ответчику.

14.12. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона не является основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности ООО «АУРУМ ТС» за нарушение условий соответствующих договоров.

14.13. ООО «АУРУМ ТС» обязано информировать Росфинмониторинг о каждом факте проведения операций с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация

или физическое лицо, включенные в Перечень-1 или Перечень-2, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или лица, включенного в Перечень-1 или Перечень-2, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию фигурантов Перечня-1 или Перечня-2, как об операциях, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона.

### 15. Представление информации в Росфинмониторинг

15.1. ООО «АУРУМ ТС» представляет в Росфинмониторинг следующую информацию в следующие сроки:

- о подлежащих обязательному контролю операциях с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренную абзацами вторым - девятым подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона – в течение трех рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции;
- о разовых операциях с денежными средствами или иным имуществом либо о совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма – в течение трех рабочих дней, следующих за днем выявления разовой операции, и (или) совокупности операций, и (или) действий клиента, в отношении которых возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций или физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо организации или физическому лицу, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение, предусмотренное частью 1 статьи 7.4 Федерального закона – незамедлительно;
- о результатах 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 – в течение пяти рабочих дней, следующих за днем окончания соответствующей проверки;
- о фактах препятствия со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями положений Федерального закона – в течение 5 рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующих фактов;
- о приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7, пунктом 8 статьи 7.5 и частью четвертой статьи 8 Федерального закона операциях с денежными средствами или иным имуществом – незамедлительно;
- о случаях отказа в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции с денежными средствами или иным имуществом;
- о предусмотренном абзацем вторым пункта 13 статьи 7 Федерального закона устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона основания, в соответствии с которым принято решение об отказе в проведении операции с денежными средствами или иным имуществом либо об отмене судом такого решения - не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания либо получения ООО «АУРУМ ТС» вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

15.2. Информация, указанная в пункте 15.1 настоящих Правил, представляется в Росфинмониторинг в электронной форме путем использования личного кабинета, либо на машинном носителе.

15.3. Такая информация может также представляться в электронной форме посредством использования инфраструктуры, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 8 июня 2011 г. №451 «Об инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме», либо иной государственной инфраструктуры при условии обеспечения надлежащего уровня защиты передаваемой информации, определяемого Федеральной службой по финансовому мониторингу.

15.4. Особенности представления информации, передаваемой в соответствии с пунктом 15.2. настоящих Правил, определяются Росфинмониторингом.

15.5. Направляемая в электронной форме информация, указанная в пункте 15.1. настоящих Правил, подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью.

15.6. В целях проверки достоверности получаемой информации, выявления операций с денежными средствами и иным имуществом, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма или финансированием распространения оружия массового уничтожения, а также реализации Росфинмониторингом иных возложенных на него функций, ООО «АУРУМ ТС» в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона представляет в Росфинмониторинг по его запросам имеющуюся у него информацию об операциях клиентов (включая подтверждающие эту информацию документы или заверенные в установленном порядке копии документов) и о бенефициарных владельцах клиентов.

15.7. ООО «АУРУМ ТС» представляет информацию по запросу о бенефициарных владельцах клиентов с учетом требований абзаца второго подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

15.8. ООО «АУРУМ ТС» может представлять в Росфинмониторинг иную информацию, не указанную в запросе, но необходимую, по мнению ООО «АУРУМ ТС», для эффективной реализации требований Федерального закона.

15.9. Запросы, указанные в пунктах 15.6. и 15.10. настоящих Правил, направляются в электронной форме с использованием личного кабинета. Особенности направления запросов в электронной форме, в том числе формат электронного запроса, определяются Росфинмониторингом. При направлении Службой запросов в электронной форме может также использоваться инфраструктура, указанная в пункте 15.3. настоящих Правил.

При необходимости запросы, указанные в пунктах 15.6. и 15.10. настоящих Правил, могут направляться в письменном виде.

Образцы письменных запросов определяются Росфинмониторингом.

Запросы в электронной форме подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью.

15.10. В целях обеспечения взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств в сфере ПОД/ФТ Росфинмониторинг вправе направлять в ООО «АУРУМ ТС» запросы о предоставлении информации, необходимой для выполнения обязательств по соответствующим международным договорам Российской Федерации.

15.11. ООО «АУРУМ ТС» представляет информацию, указанную в пунктах 15.6.- 15.9 и 15.10. настоящих Правил, в течение пяти рабочих дней с даты получения соответствующего запроса. Указанный срок может быть увеличен на три рабочих дня в случае, если для представления такой информации ООО «АУРУМ ТС» требуется получить соответствующую информацию из своего филиала (иного обособленного подразделения) (при наличии таковых), либо в случае, если ООО «АУРУМ ТС» передало исполнение запроса своему филиалу (при наличии такового).

В случае, если ООО «АУРУМ ТС» не располагает запрашиваемой информацией, оно обязано сообщать об этом в Росфинмониторинг в сроки, установленные абзацем первым настоящего пункта.

С учетом объема, характера и содержания запрашиваемой информации Росфинмониторинг может определить иной срок ее представления.

15.12. Информация, указанная в пунктах 15.6.- 15.9 и 15.10. настоящих Правил, представляется в Росфинмониторинг в электронной форме путем использования личного кабинета либо на машинном носителе.

Такая информация может также представляться в электронной форме посредством использования инфраструктуры, указанной в п. 15.3. настоящих Правил.

По согласованию с Росфинмониторингом запрашиваемая информация может представляться на бумажном носителе.

Особенности представления информации, в том числе порядок ее представления и формат представляемых электронных сообщений определяются Росфинмониторингом.

Представляемая по запросам в электронной форме информация подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью.

15.13. ООО «АУРУМ ТС» не вправе информировать клиентов и иных лиц о получении запросов Росфинмониторинга, а также о содержании представленной им информации по таким запросам.

15.14. Порядок представления информации в уполномоченный орган устанавливается Правительством Российской Федерации.

15.15. Информация предоставляется ООО «АУРУМ ТС» в Росфинмониторинг в соответствии с Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. Приказом Росфинмониторинга от 8 февраля 2022 г. №18).

15.16. При передаче в Росфинмониторинг информации должна обеспечиваться ее защита в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.17. При устранении указанного в пункте 13.3.1 настоящих Правил основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо в случае отмены судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции, сведения о которых были представлены в Росфинмониторинг, ООО

«АУРУМ ТС» обязано представить в Росфинмониторинг сведения о таком устранении либо такой отмене в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания либо получения ООО «АУРУМ ТС» вступившего в законную силу соответствующего решения суда, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

15.18. При представлении информации в Росфинмониторинг ООО «АУРУМ ТС» учитывает положения, изложенные в Информационном письме Росфинмониторинга от 20 сентября 2021 г. №63 «О применении организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, отдельных норм законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в Информационном письме Росфинмониторинга от 09 февраля 2022 г. №65 «О представлении организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, сообщений в Росфинмониторинг об операциях, подлежащих контролю».

15.19. Учитывая положения Информационного письма Росфинмониторинга от 13.05.2016 №52 «О порядке представления сведений о результатах 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 (за исключением кредитных организаций)» ООО «АУРУМ ТС» в целях оптимизации направления сведений о результатах 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 по форме ФЭС 3-ФМ может выстроить направление отчета 1 раз в квартал в следующие проверочные периоды:

- с 01 января по 31 марта;
- с 01 апреля по 30 июня;
- с 01 июля по 30 сентября;
- с 01 октября по 31 декабря.

**Приложение 1. Анкета клиента-физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя – физического лица и бенефициарного владельца**

1	<b>Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов - физических лиц:</b>	
1.1	<b>Фамилия, имя, отчество</b> (при наличии)	
1.2	<b>Дата рождения</b>	
1.3	<b>Гражданство</b>	
1.4	<b>Реквизиты документа, удостоверяющего личность:</b> серия (при наличии) и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)	
1.5	<b>Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации:</b> серия (при наличии) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания). Сведения, указанные в настоящем подпункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации	
1.6	<b>Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания</b>	
1.7	<b>Идентификационный номер налогоплательщика</b> (при наличии)	
1.8	<b>Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования</b> (при наличии) (Информация, указанная в настоящем подпункте, устанавливается ООО «АУРУМ ТС» в случае реализации права, предусмотренного абзацем первым пункта 5.4 статьи 7 Федерального закона: при проведении идентификации клиента - физического лица ООО «АУРУМ ТС» вправе требовать представления клиентом, представителем клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования).	
1.9	<b>Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес</b> (при наличии) <b>и другая информация</b>	
1.10	<b>Должность клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона</b>	
1.11	<b>Степень родства либо статус клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона</b>	
2.	<b>Дополнительные сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов - физических лиц:</b>	
2.1	<b>Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений</b> Сведения, указанные в настоящем подпункте, подлежат установлению в случае отнесения клиента - физического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента - физического лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению ООО «АУРУМ ТС»).	
2.2	<b>Сведения о финансовом положении</b> Сведения, указанные в настоящем подпункте, подлежат установлению в случае отнесения клиента - физического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента - физического лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению ООО «АУРУМ ТС»).	
2.3	<b>Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента</b> <b>Сведения, указанные в настоящем подпункте, устанавливаются в случае реализации права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона</b> (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица ООО «АУРУМ ТС» вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов), <b>а также в случаях, указанных в подпункте 3 пункта 1 и пункте 3 статьи 7.3 Федерального закона</b> (ООО «АУРУМ ТС» обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц; в случае, если финансовым операциям клиента - должностного лица публичной международной организации либо лица, замещающего (занимающего) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации, организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, присвоена высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций, к финансовым операциям такого клиента применяются требования, установленные подпунктами 2 - 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона). Сведения, указанные в настоящем подпункте, подлежат установлению в случае отнесения клиента - физического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента - физического лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению ООО «АУРУМ ТС»).	

3.	Сведения, подлежащие установлению при идентификации представителей клиента - физических лиц:	
3.1	Сведения, указанные в подпунктах 1.1 – 1.7 настоящего Приложения	
3.2	Сведения, подтверждающие наличие у физического лица полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение нормативного правового акта, на котором основаны полномочия представителя клиента	
4.	Сведения, подлежащие установлению, при идентификации выгодоприобретателей - физических лиц и бенефициарных владельцев:	
4.1	Сведения, указанные в подпунктах 1.1 – 1.7 настоящего Приложения	
5.	Сведения о принятых ООО «АУРУМ ТС» мерах по идентификации физического лица в качестве бенефициарного владельца клиента и их результатах, а также сведения о бенефициарном владельце, представленные клиентом, и сведения о бенефициарном владельце клиента, установленные ООО «АУРУМ ТС»	
6.	Результаты проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, полученных в соответствии с пунктом 2 статьи 6, пунктом 2 статьи 7.4 и абзацем вторым пункта 1 статьи 7.5 Федерального закона	
7.	Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)	
8.	Сведения о принадлежности клиента к: а) юридическим лицам, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона; б) физическим или юридическим лицам, действующим от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона; в) физическим или юридическим лицам, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона.	
9.	Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом подозрительных операций, включая обоснование оценки	
10.	Дата начала отношений с клиентом, а также дата прекращения отношений с клиентом	
11.	Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты (досье) клиента	
12.	Фамилия, имя, отчество (при наличии), должность работника, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также работника, заполнившего (обновившего) анкету клиента	
13.	Подпись уполномоченного работника в случае ведения анкеты на бумажном носителе	
14.	Иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	

**Приложение 2. Анкета клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, являющихся юридическими лицами, иностранными структурами без образования юридического лица**

1	<b>Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов и выгодоприобретателей - юридических лиц:</b>	
1.1	<b>Наименование, фирменное наименование на русском языке</b> (полное и (или) сокращенное) (при наличии) <b>и на иностранных языках</b> (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
1.2	<b>Организационно-правовая форма</b>	
1.3	<b>Идентификационный номер налогоплательщика</b> - для резидента; <b>идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 г., либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 г., - для нерезидента</b>	
1.4	<b>Сведения о государственной регистрации:</b> <b>основной государственный регистрационный номер</b> - для резидента; <b>номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации</b> - для нерезидента; <b>адрес юридического лица;</b>	
1.5	<b>Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления</b> (при наличии)	
1.6	<b>Сведения о лицензии клиента на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:</b> вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности. В случае установления факта отсутствия лицензии при фактически осуществляемой деятельности, подлежащей лицензированию, ООО «АУРУМ ТС» делает соответствующую отметку в анкете, включая дату установления таких сведений.	
1.7	<b>Сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», с использованием которых клиентом - юридическим лицом оказываются услуги (при наличии).</b> В случае, если доменное имя сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено, ООО «АУРУМ ТС» дополнительно делает соответствующую отметку в анкете, включая дату установления таких сведений.	
2	<b>Дополнительные сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов - юридических лиц:</b>	
2.1	<b>Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций</b> (при наличии)	
2.2	<b>Банковский идентификационный код</b> - для кредитных организаций-резидентов	
2.3	<b>Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица</b>	
2.4	<b>Контактная информация</b> (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии), иная информация).	
2.5	<b>Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности</b> Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности. При изучении сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности в отношении юридического лица устанавливаются сведения о: а) постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 27 января 2014 г. №58 «Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют контрольные (надзорные) органы» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, №5, ст. 509; 2022, №6, ст. 884); б) постановке на специальный учет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 1 октября 2015 г. №1052 «О ведении специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, №41, ст. 5663; 2021, №10, ст. 1608); в) включении в реестр аудиторов и аудиторских организаций, предусмотренный статьей 19	

	<p>Федерального закона от 30 декабря 2008 г. №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, №1, ст. 15; 2021, №27, ст. 5187);</p> <p>г) включении в государственный реестр микрофинансовых организаций, предусмотренный статьей 4 Федерального закона от 2 июля 2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, №27, ст. 3435; 2020, №29, ст. 4506);</p> <p>д) включении в государственный реестр ломбардов, предусмотренный статьей 2.5 Федерального закона от 19 июля 2007 г. №196-ФЗ «О ломбардах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, №31, ст. 3992; 2020, №29, ст. 4506);</p> <p>е) включении в государственный реестр кредитных потребительских кооперативов, ведение которого осуществляется Банком России в соответствии с пунктом 4 части 2 статьи 5 Федерального закона от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, №29, ст. 3627; 2016, №27, ст. 4225);</p> <p>ж) включении в государственный реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ведение которого осуществляется Банком России в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 40.2 Федерального закона от 8 декабря 1995 г. №193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, №50, ст. 4870; 2016, №27, ст. 4225);</p> <p>з) включении в реестр операторов финансовых платформ, предусмотренный статьей 15 Федерального закона от 20 июля 2020 г. №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, №30, ст. 4737);</p> <p>и) включении в реестр операторов инвестиционных платформ, предусмотренный статьей 17 Федерального закона от 2 августа 2019 г. №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, №31, ст. 4418);</p> <p>к) включении в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, предусмотренный статьей 7 Федерального закона от 31 июля 2020 г. №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, №31, ст. 5018);</p> <p>л) включении в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов, ведение которого осуществляется Банком России в соответствии с частью 2 статьи 10 Федерального закона от 31 июля 2020 г. №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, №31, ст. 5018).</p>	
2.6	<p><b>Сведения о финансовом положении, подтверждаемые следующими документами:</b></p> <p>а) копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) годовой (квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);</p> <p>б) копия аудиторского заключения на годовую отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации о бухгалтерском учете;</p> <p>в) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;</p> <p>г) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в ООО «АУРУМ ТС»;</p> <p>д) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;</p> <p>е) данные о рейтинге клиента, размещенные в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств.</p> <p>Количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются ООО «АУРУМ ТС» в целях определения финансового положения клиента, определены в программе изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании (п. 3.8 настоящих Правил).</p> <p>Сведения, указанные в настоящем подпункте, подлежат установлению в случае отнесения клиента - юридического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента - юридического лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению ООО «АУРУМ ТС».</p>	
2.7	<p><b>Сведения о деловой репутации, подтверждаемые следующими материалами:</b></p> <p>а) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов, имеющих с ним деловые отношения;</p> <p>б) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) лиц, у которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации данного юридического лица;</p> <p>в) дополнительные документы или источник сведений, которые могут быть использованы в</p>	

	<p>целях определения деловой репутации клиента, зафиксированные в программе изучения клиента (п. 3.9 настоящих Правил).</p> <p>Сведения, указанные в настоящем подпункте, подлежат установлению в случае отнесения клиента - юридического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента - юридического лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению ООО «АУРУМ ТС».</p>	
2.8	<p><b>Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента</b></p> <p>Сведения, указанные в настоящем подпункте, устанавливаются в случае реализации права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица ООО «АУРУМ ТС» вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов).</p> <p>Сведения, указанные в настоящем подпункте, подлежат установлению в случае отнесения клиента - юридического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента - юридического лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению ООО «АУРУМ ТС».</p>	
3	<b>Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов и выгодоприобретателей - иностранных структур без образования юридического лица:</b>	
3.1	<b>Наименование</b>	
3.2	<b>Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации)</b>	
3.3	<b>Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)</b>	
3.4	<b>Место ведения основной деятельности</b>	
3.5	<b>Состав имущества, находящегося в управлении (собственности).</b> Сведения, указанные в настоящем подпункте, подлежат установлению в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.	
3.6	<b>Фамилия, имя, отчество (при наличии) либо наименование учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии).</b> Сведения, указанные в настоящем подпункте, подлежат установлению в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.	
3.7	<b>Адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии).</b> Сведения, указанные в настоящем подпункте, подлежат установлению в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.	
4.	<b>Сведения, подлежащие установлению при идентификации представителей клиента, являющихся юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:</b>	
4.1	В отношении представителей клиента, являющихся юридическими лицами, в дополнение к сведениям, указанным в подпунктах 1.1 - 1.5 настоящего приложения, установлению подлежат сведения, подтверждающие у юридического лица полномочия представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение нормативного правового акта, на котором основаны полномочия представителя клиента.	
4.2	В отношении представителей клиента, являющихся индивидуальными предпринимателями либо физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в дополнение к сведениям, указанным в подпунктах 1 и 3 приложения № 3 к настоящим Правилам, установлению подлежат сведения, подтверждающие у индивидуальных предпринимателей либо у физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, полномочия представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение нормативного правового акта, на котором основаны полномочия представителя клиента.	
5.	<b>Сведения о принятых ООО «АУРУМ ТС» мерах по идентификации физического лица в качестве бенефициарного владельца клиента и их результатах, а также сведения о бенефициарном владельце, представленные клиентом, и сведения о бенефициарном владельце клиента, установленные ООО «АУРУМ ТС»</b>	
6.	<b>Результаты проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, полученных в соответствии с пунктом 2 статьи 6, пунктом 2 статьи 7.4 и абзацем вторым пункта 1 статьи 7.5 Федерального закона</b>	

7.	Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)	
8.	Сведения о принадлежности клиента к: а) юридическим лицам, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона; б) физическим или юридическим лицам, действующим от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона; в) физическим или юридическим лицам, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона.	
9.	Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом подозрительных операций, включая обоснование оценки	
10.	Дата начала отношений с клиентом, а также дата прекращения отношений с клиентом	
11.	Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты (досье) клиента	
12.	Фамилия, имя, отчество (при наличии), должность работника, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также работника, заполнившего (обновившего) анкету клиента	
13.	Подпись уполномоченного работника в случае ведения анкеты на бумажном носителе	
14.	Иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	

**Приложение 3. Анкета клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, являющихся индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой**

1	<b>Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями либо физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (сведения, указанные в Приложении №1 к настоящим Правилам):</b>	
1.1	<b>Фамилия, имя, отчество (при наличии)</b>	
1.2	<b>Дата рождения</b>	
1.3	<b>Гражданство</b>	
1.4	<b>Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)</b>	
1.5	<b>Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства (проживание) в Российской Федерации: серия (при наличии) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).</b> Сведения, указанные в настоящем подпункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации	
1.6	<b>Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания</b>	
1.7	<b>Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)</b>	
1.8	<b>Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)</b> (Информация, указанная в настоящем подпункте, устанавливается ООО «АУРУМ ТС» в случае реализации права, предусмотренного абзацем первым пункта 5.4 статьи 7 Федерального закона: при проведении идентификации клиента - физического лица ООО «АУРУМ ТС» вправе требовать представления клиентом, представителем клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования)).	
1.9	<b>Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии) и другая информация</b>	
1.10	<b>Должность клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона</b>	
1.11	<b>Степень родства либо статус клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона</b>	
1.12	<b>Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений</b> Сведения, указанные в настоящем подпункте, подлежат установлению в случае отнесения клиента - физического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента - физического лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению ООО «АУРУМ ТС».	
1.13	<b>Сведения о финансовом положении</b> Сведения, указанные в настоящем подпункте, подлежат установлению в случае отнесения клиента - физического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента - физического лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению ООО «АУРУМ ТС».	
1.14	<b>Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента</b> <b>Сведения, указанные в настоящем подпункте, устанавливаются в случае реализации права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица ООО «АУРУМ ТС» вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов), а также в случаях, указанных в подпункте 3 пункта 1 и пункте 3 статьи 7.3 Федерального закона (ООО «АУРУМ ТС» обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц; в случае, если финансовым операциям клиента - должностного лица публичной международной организации либо лица, замещающего (занимающего) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации, организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, присвоена высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций, к финансовым операциям такого клиента применяются требования, установленные подпунктами 2 - 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона).</b> Сведения, указанные в настоящем подпункте, подлежат установлению в случае отнесения клиента - физического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента - физического	

	лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению ООО «АУРУМ ТС»)	
1.15.	<b>Сведения, подлежащие установлению при идентификации представителей клиента - физических лиц:</b>	
1.15.1	<b>Сведения, указанные в подпунктах 1.1 – 1.7 настоящего Приложения</b>	
1.15.2	<b>Сведения, подтверждающие наличие у физического лица полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение нормативного правового акта, на котором основаны полномочия представителя клиента</b>	
1.16.	<b>Сведения, подлежащие установлению, при идентификации выгодоприобретателей - физических лиц и бенефициарных владельцев:</b>	
1.16.1	<b>Сведения, указанные в подпунктах 1.1 – 1.7 настоящего Приложения</b>	
2	<p><b>Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.</b>  При изучении сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности в отношении индивидуального предпринимателя либо физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, устанавливаются сведения о:</p> <p>а) постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 27 января 2014 г. №58 «Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют контрольные (надзорные) органы»;</p> <p>б) постановке на специальный учет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 1 октября 2015 г. №1052 «О ведении специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями»;</p> <p>в) включении в реестр адвокатов субъектов Российской Федерации, предусмотренный статьей 14 Федерального закона от 31 мая 2002 г. N 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, №23, ст. 2102; 2020, №31, ст. 5027);</p> <p>г) включении в реестр аудиторов и аудиторских организаций, предусмотренный статьей 19 Федерального закона от 30 декабря 2008 г. №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;</p> <p>д) включении в реестр нотариусов, предусмотренный частью 3 статьи 1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. №4462-1 (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, №10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, №1, ст. 10).</p>	
3	<b>Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:</b> основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, место государственной регистрации.	
4.	<b>Сведения, подлежащие установлению при идентификации представителей клиента, являющихся юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:</b>	
4.1	В отношении представителей клиента, являющихся юридическими лицами, в дополнение к сведениям, указанным в подпунктах 1.1 - 1.5 приложения №2 к настоящим Правилам, установлению подлежат сведения, подтверждающие у юридического лица полномочия представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение нормативного правового акта, на котором основаны полномочия представителя клиента.	
4.2	В отношении представителей клиента, являющихся индивидуальными предпринимателями либо физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в дополнение к сведениям, указанным в подпунктах 1 и 3 настоящего приложения, установлению подлежат сведения, подтверждающие у индивидуальных предпринимателей либо у физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, полномочия представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение нормативного правового акта, на котором основаны полномочия представителя клиента.	
5.	<b>Сведения о принятых ООО «АУРУМ ТС» мерах по идентификации физического лица в качестве бенефициарного владельца клиента и их результатах, а также сведения о бенефициарном владельце, представленные клиентом, и сведения о бенефициарном владельце клиента, установленные ООО «АУРУМ ТС»</b>	
6.	<b>Результаты проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, полученных в соответствии с пунктом 2 статьи 6, пунктом 2 статьи 7.4 и абзацем вторым пункта 1 статьи 7.5 Федерального закона</b>	

7.	Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)	
8.	Сведения о принадлежности клиента к: а) юридическим лицам, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона; б) физическим или юридическим лицам, действующим от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона; в) физическим или юридическим лицам, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона.	
9.	Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом подозрительных операций, включая обоснование оценки	
10.	Дата начала отношений с клиентом, а также дата прекращения отношений с клиентом	
11.	Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты (досье) клиента	
12.	Фамилия, имя, отчество (при наличии), должность работника, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также работника, заполнившего (обновившего) анкету клиента	
13.	Подпись уполномоченного работника в случае ведения анкеты на бумажном носителе	
14.	Иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций	

**Приложение 4. Анкета для самостоятельного заполнения клиентом физическим лицом (представителем клиента)**

Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)		
Дата рождения		
Место рождения		
Гражданство		
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при его наличии)		
Сведения (адрес) о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания).		
Номера контактных телефонов (при наличии)		
В целях необходимости идентификации <b>публичных должностных лиц (ПДЛ)</b> <sup>33</sup> просим указать, являетесь ли Вы публичным должностным лицом? (Если ответ «Да», необходимо указать Вашу должность, наименование и адрес работодателя)	Да (указать "X") <input type="checkbox"/>	Нет (указать "X") <input type="checkbox"/>
В целях необходимости установления лиц, связанных с ПДЛ <sup>34</sup> , просим указать, являетесь ли Вы таким лицом	Да (указать "X") <input type="checkbox"/>	Нет (указать "X") <input type="checkbox"/>
<i>Если ответ «Да» укажите сведения о ПДЛ:</i>		
В целях необходимости идентификации <b>представителя</b> <sup>35</sup> , просим указать, есть ли у Вас представитель? (Если ответ «Да», необходимо указать фамилию, имя и отчество (при наличии последнего), а также предоставить подтверждающие документы, указанные сотрудником ООО «АУРУМ ТС»)	Да (указать "X") <input type="checkbox"/>	Нет (указать "X") <input type="checkbox"/>
В целях необходимости идентификации <b>бенефициарных владельцев</b> <sup>36</sup> просим указать, имеете ли Вы бенефициарного владельца? (Если ответ «Да», необходимо предоставить сведения о бенефициарном владельце, указанные сотрудником ООО «АУРУМ ТС»)	Да (указать "X") <input type="checkbox"/>	Нет (указать "X") <input type="checkbox"/>
В целях необходимости идентификации <b>выгодоприобретателя</b> <sup>37</sup> просим указать, действуете ли Вы в пользу выгодоприобретателя? (Если ответ «Да», необходимо предоставить сведения о выгодоприобретателе, указанные сотрудником ООО «АУРУМ ТС»)	Да (указать "X") <input type="checkbox"/>	Нет (указать "X") <input type="checkbox"/>

Подпись клиента: \_\_\_\_\_ Расшифровка подписи: \_\_\_\_\_

Дата: \_\_\_\_\_

<sup>33</sup> **Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)** – это любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия. **Должностное лицо публичной международной организации (ПДЛМО)** – лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (за исключением руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории). **Российские публичные должностные лица (РПДЛ)** - Лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

<sup>34</sup> **Лицо, связанное с ПДЛ** – супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный)

<sup>35</sup> Представитель – лицо, совершающее операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах, или за счет физического лица, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, и подтверждены документально

<sup>36</sup> Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое 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.

<sup>37</sup> 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

**Приложение 5. Решение о принятии на обслуживание публичного должностного лица**

*(заполняется руководителем ООО «АУРУМ ТС», либо его заместителем (при наличии такового), а также руководителем обособленного подразделения ООО «АУРУМ ТС» (при наличии такового), которому руководителем ООО «АУРУМ ТС» либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия)*

Рассмотрев служебную записку Специального должностного лица о выявлении среди клиентов ООО «АУРУМ ТС» публичных должностных лиц, указанных в п. 4.5.5. Правил внутреннего контроля, мной принято следующее решение:

Удовлетворить / не удовлетворить (нужно подчеркнуть) в приеме на обслуживании ООО «АУРУМ ТС» следующего публичного должностного лица: \_\_\_\_\_.  
(ФИО, должность)

Примечание: отказ клиенту в принятии на обслуживание только по причине его отнесения к категории ПДЛ не допускается.

Подпись: \_\_\_\_\_

Ф.И.О.: \_\_\_\_\_

Дата: \_\_\_\_\_

**Приложение 6. Примеры физических лиц, которые могли бы рассматриваться как бенефициарные владельцы**

(Руководство ФАТФ – Прозрачность и бенефициарная собственность (Рекомендации 24 и 25), 2014 // [www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/transparency-and-beneficial-ownership.html](http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/transparency-and-beneficial-ownership.html); Информационное письмо Росфинмониторинга от 04.12.2018 г. «О методических рекомендациях по установлению сведений о бенефициарных владельцах клиентов»)

а) физическое лицо (лица), которое прямо или косвенно владеет минимальным процентом доли в собственности юридического лица (пороговый подход (участие в капитале более 25 процентов)).

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

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

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

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

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

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

В целях установления бенефициарного владельца траста или иного юридического образования либо выявления указанных лиц в цепочке владения, используется, в том числе, информация об учредителях, доверительных собственниках, выгодоприобретателях или классах выгодоприобретателей и любых других физических лиц, имеющих действительный контроль над трастом или иным юридическим образованием.

**Приложение 7. Перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**

№ п.п.	Признак операции, видов и условий деятельности
1.	Деятельность по организации и проведению азартных игр.
2.	Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств, предметов высокой роскоши.
3.	Деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий.
4.	Деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и/или оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом.
5.	Туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность).
6.	Любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности.
7.	Период деятельности с даты государственной регистрации юридического лица, индивидуального предпринимателя, получения статуса адвоката, нотариуса составляет менее 1 года.
8.	Период нахождения клиента на обслуживании в организации (срок, прошедший с даты принятия на обслуживание клиента) составляет менее 1 года.
9.	Отсутствие по адресу места нахождения юридического лица постоянно действующих органов управления, иных органов или лиц, имеющих право действовать от имени такого юридического лица без доверенности.
10.	Клиент осуществляет взаимодействие с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, исключительно через представителя, действующего по доверенности.
11.	Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны.
12.	Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.
13.	Клиент и/или выгодоприобретатель является нерезидентом Российской Федерации.
14.	Клиент является иностранным публичным должностным лицом либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица.
15.	Клиент является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица.
16.	Совершение клиентом операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона.
17.	Наличие в деятельности клиента подозрительных операций, сведения по которым представлялись в уполномоченный орган.
18.	Клиент осуществляет расчеты по операции (сделке) с использованием интернет-технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного доступа, либо иным способом без непосредственного контакта (за исключением внесения разовых платежей через платежный терминал на сумму менее 15 000 рублей либо эквивалента этой суммы в иностранной валюте).
19.	Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента является фигурантом Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности (Перечень составляется и ведется Росфинмониторингом в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц»).
20.	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя совпадает с адресом регистрации (местом нахождения или местом жительства) фигурантов Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности.
21.	Клиент является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
22.	Деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, ино-

	странных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.
23.	Клиент является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющего свою деятельность на территории Российской Федерации.
24.	Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории с высокой террористической или экстремистской активностью.
25.	Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).
26.	Клиент или его учредитель (выгодоприобретатель) либо контрагент клиента по операции (сделке) зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне) (для определения государств или территорий следует руководствоваться Приказом Минфина от 13.11.2007 №108н «Об утверждении перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)»).

**Приложение 8. Внутреннее сообщение об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю или необычной операции (сделке)**

Категория операции (сделки) (подлежащая обязательному контролю либо необычная операция), признаки либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам):	
Содержание (характер) операции (сделки), дата, сумма и валюта проведения:	
Сведения о лице, иностранной структуре без образования юридического лица, проводящих операцию (сделку):	
Описание возникших затруднений квалификации операции как подлежащей обязательному контролю или причины, по которой операция (сделка) квалифицируется как необычная:	
Сведения о сотруднике, составившем внутреннее сообщение об операции (сделке):	
Подпись сотрудника, составившего сообщение об операции (сделке):	
Дата составления внутреннего сообщения об операции (сделке):	
Запись (отметка) о решении специального должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке), и его мотивированное обоснование:	
Запись (отметка) о решении руководителя ООО «АУ-РУМ ТС» либо уполномоченного им лица, принятом в отношении внутреннего сообщения в соответствии с пунктом 24 Требований, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 30.06.2012 N 667, и его мотивированное обоснование:	
Запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков:	

**Приложение 9. Внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества**

Руководителю ООО «АУРУМ ТС»

Прошу незамедлительно рассмотреть вопрос о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении \_\_\_\_\_ в связи с \_\_\_\_\_.

Подпись специального должностного лица:

\_\_\_\_\_

Дата, время

**Решение руководителя:** Применить / не применить (ненужное зачеркнуть) меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении \_\_\_\_\_.

Подпись руководителя:

\_\_\_\_\_

Дата, время

**Приложение 10. Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества**

Сведения о клиенте (Ф.И.О. / наименование, клиента)	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	Иная информация

**Приложение 11. Акт проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества**

Мной, \_\_\_\_\_, была проведена проверка наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Дата проведения предыдущей проверки: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Дата проведения текущей проверки: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Общее количество клиентов – организаций и физических лиц: \_\_\_\_\_

Общее количество клиентов – организаций и физических лиц, в отношении которых проведена проверка: \_\_\_\_\_

Количество клиентов – организаций, в отношении которых проведена проверка: \_\_\_\_\_

Количество клиентов – физических лиц, в отношении которых проведена проверка: \_\_\_\_\_

Общее количество клиентов – организаций, физических лиц, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества:

- общее количество: \_\_\_\_\_

- организаций: \_\_\_\_\_

- физических лиц и ИП: \_\_\_\_\_

Количество клиентов – организаций и физических лиц, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества:

- общее количество: \_\_\_\_\_

- организаций: \_\_\_\_\_

- физических лиц и ИП: \_\_\_\_\_

В случае выявления среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества указать перечень выявленных лиц.

Подпись специального должностного лица:

\_\_\_\_\_

Дата

**Приложение 12. Внутреннее распоряжение о приостановлении операции**

Руководителю ООО «АУРУМ ТС»

Прошу незамедлительно рассмотреть вопрос о применении мер по приостановлению операции \_\_\_\_\_ **(Ф.И.О. клиента или наименование клиента, описание операции)** на пять рабочих дней со дня, когда операция должна быть проведена, в связи с \_\_\_\_\_,

Подпись специального должностного лица:

\_\_\_\_\_

Дата, время

**Решение руководителя:** Применить / не применить (ненужное зачеркнуть) меры по приостановлению вышеуказанной операции \_\_\_\_\_ **(Ф.И.О. клиента или наименование клиента)** на пять рабочих дней со дня, когда операция должна быть проведена.

Подпись руководителя:

\_\_\_\_\_

Дата, время

**Приложение 13. Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом**

Сведения о клиенте (Ф.И.О., / наименование клиента)	Основания приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом	Дата и время приостановления указанных операции	Иная информация

**Приложение 14. Распоряжение об отказе в совершении операции / об отказе в приеме клиента на обслуживание**

Руководителю ООО «АУРУМ ТС»

Прошу незамедлительно рассмотреть вопрос (нужное подчеркнуть):

- об отказе в совершении операции \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. или наименование клиента, описание операции);

- об отказе в приеме клиента \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. или наименование клиента) на обслуживание,

в связи с \_\_\_\_\_ (указать причину).

Подпись специального должностного лица:

\_\_\_\_\_

Дата, время

**Решение руководителя** (нужное подчеркнуть):

Отказать в совершении вышеуказанной операции \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. или наименование клиента) /  
Совершить вышеуказанную операцию \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. или наименование клиента).

Отказать в приеме клиента \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. или наименование клиента) на обслуживание/  
Принять клиента \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. или наименование клиента) на обслуживание

Подпись руководителя:

\_\_\_\_\_

Дата, время

**Приложение 15. Журнал отказов в совершении операций и отказов в приеме клиентов на обслуживание**

Сведения о клиенте (Ф.И.О. / наименование, адрес регистрации клиента)	Основания и дата принятого решения об отказе в совершении операций или об отказе в приеме клиента на обслуживание	Иная информация

**Приложение 16. Форма журнала учета лиц, прошедших вводный инструктаж**

Фамилия, имя, отчество работника, прошедшего инструктаж	Должность	Дата проведения инструктажа	Подпись работника, прошедшего инструктаж	Подпись специально-го должностного лица, проводившего инструктаж

**Приложение 17. Форма журнала учета лиц, прошедших дополнительный инструктаж**

Фамилия, имя, отчество работника, прошедшего инструктаж	Должность	Дата проведения инструктажа	Тематика (причина) инструктажа	Подпись работника, прошедшего инструктаж	Подпись о специально-го должностного лица, проводившего инструктаж

**Приложение 18. Журнал учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества**

Сведения о клиенте (Ф.И.О., / наименование клиента), дата обращения клиента за выплатой денежных средств	Документы, подтверждающие законность получения денежных средств	Факт передачи заключения о выплате денежных средств руководителю ООО «АУРУМ ТС»	Факт передачи заключения о выплате денежных средств сотруднику ООО «АУРУМ ТС», осуществляющему бухгалтерский учет в ООО «АУРУМ ТС»	Сведения о получателе денежных средств, размер выплаченных средств, дата выплаты и иная необходимая информация о выплате	Наличие факта от-каза в выплате денежных средств	Иная информация

## Приложение 19. Сводный перечень государственных должностей Российской Федерации

Президент Российской Федерации;  
 Председатель Правительства Российской Федерации;  
 Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации;  
 Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе;  
 Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации;  
 Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации;  
 Министр Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе;  
 Министр Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации;  
 Федеральный министр;  
 Чрезвычайный и Полномочный Посол Российской Федерации (в иностранном государстве);  
 Постоянный представитель (представитель, постоянный наблюдатель) Российской Федерации при международной организации (в иностранном государстве);  
 Председатель Совета Федерации Федерального Собрания;  
 Первый заместитель, заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания;  
 Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания;  
 Член комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания;  
 Председатель Государственной Думы Федерального Собрания;  
 Первый заместитель, заместитель Председателя Государственной Думы Федерального Собрания;  
 Руководитель фракции в Государственной Думе Федерального Собрания;  
 Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания;  
 Член комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания;  
 Председатель Конституционного Суда Российской Федерации;  
 Заместитель Председателя Конституционного Суда Российской Федерации;  
 Судья Конституционного Суда Российской Федерации;  
 Председатель Верховного Суда Российской Федерации;  
 Первый заместитель, заместитель Председателя Верховного Суда Российской Федерации;  
 Судья Верховного Суда Российской Федерации;  
 Генеральный прокурор Российской Федерации;  
 Председатель Следственного комитета Российской Федерации;  
 Заместитель Председателя Совета Безопасности Российской Федерации;  
 Секретарь Совета Безопасности Российской Федерации;  
 Уполномоченный по правам человека;  
 Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей;  
 Руководитель высшего государственного органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации<sup>38</sup>;  
 Председатель Счетной палаты;  
 Заместитель Председателя Счетной палаты;  
 Аудитор Счетной палаты;  
 Председатель Центрального банка Российской Федерации;  
 Председатель Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;  
 Заместитель Председателя Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;  
 Секретарь Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;  
 Член Центральной избирательной комиссии Российской Федерации (замещающий должность на постоянной основе);  
 Председатель федерального суда;  
 Заместитель Председателя федерального суда;  
 Судья федерального суда;  
 Генеральный директор Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации;  
 Член Совета федеральной территории «Сириус»;  
 Председатель Совета федеральной территории «Сириус»;  
 Заместитель председателя Совета федеральной территории «Сириус»;  
 Глава администрации федеральной территории «Сириус»;  
 Председатель территориальной избирательной комиссии федеральной территории «Сириус» (замещающий должность на постоянной основе);  
 Заместитель председателя территориальной избирательной комиссии федеральной территории «Сириус» (замещающий должность на постоянной основе);  
 Секретарь территориальной избирательной комиссии федеральной территории «Сириус» (замещающий должность на постоянной основе).

<sup>38</sup> Наименование должности определяется законодательством субъекта Российской Федерации.

**Приложение 20. Лист вводного инструктажа сотрудника организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ**

В личное дело сотрудника

Я, \_\_\_\_\_  
 (фамилия, имя, отчество, должность)

подтверждаю, что со мной проведен вводный инструктаж в соответствии с Программой подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, разработанной с учетом Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утв. Приказом Росфинмониторинга от 3 августа 2010 г. №203.

Сотрудник

\_\_\_\_\_  
(подпись, дата)

Специальное должностное лицо по ПОД/ФТ/ФРОМУ

\_\_\_\_\_  
(подпись, дата)**Приложение 21. Лист дополнительного инструктажа сотрудника организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ**

В личное дело сотрудника

Я, \_\_\_\_\_  
 (фамилия, имя, отчество, должность)

подтверждаю, что со мной проведен дополнительный инструктаж, и я ознакомлен с:

\_\_\_\_\_  
 (тематика обучения)

Сотрудник

\_\_\_\_\_  
(подпись, дата)

Специальное должностное лицо по ПОД/ФТ/ФРОМУ

\_\_\_\_\_  
(подпись, дата)

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью *В.С. Чесноков* лист № (-03).

Генеральный директор ООО «АУРУМ ТС»  
В.С. Чесноков

