

УТВЕРЖДАЮ:
Генеральный директор
Общества с ограниченной ответственностью
«АУРУМ ТС»
Чесноков Виталий Сергеевич
от «08» июля 2019 г.



(подпись)

М.П.

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
2019

УТВЕРЖДАЮ:
Генеральный директор
Общества с ограниченной ответственностью
«АУРИС драгоценные металлы»
Чесноков Виталий Сергеевич
от «23» февраля 2019 г.

(подпись)

М.П.

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

г. Москва
2019

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	11
5. Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.....	27
6. Программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.....	30
7. Программа документального фиксирования информации	41
8. Программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом.....	43
9. Программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	46
10. Программа проверки осуществления внутреннего контроля.....	47
11. Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ	48
12. Порядок обеспечения конфиденциальности информации, полученной в результате применения настоящих Правил, а также мер, принимаемых ООО «АУРИС драгоценные металлы» при реализации Правил в соответствии с законодательством Российской Федерации.....	48
13. Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции	49
14. Программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества	51
15. Представление информации в Росфинмониторинг	59
Приложение 1. Анкета клиента-физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя – физического лица и бенефициарного владельца	62
Приложение 2. Анкета клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, являющихся юридическими лицами, иностранными структурами без образования юридического лица	64
Приложение 3. Анкета клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, являющихся индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой	67
Приложение 4. Анкета для самостоятельного заполнения клиентом физическим лицом (представителем клиента).....	69
Приложение 5. Решение о принятии на обслуживание публичного должностного лица	70
Приложение 6. Примеры физических лиц, которые могли бы рассматриваться как бенефициарные владельцы	71
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	72
Приложение 8. Внутреннее сообщение об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю или необычной операции (сделке).....	74
Приложение 9. Внутреннее распоряжение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.....	75
Приложение 10. Журнал учета информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества	75
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.....	76
Приложение 12. Внутреннее распоряжение о приостановлении операции	76
Приложение 13. Журнал учета информации о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом.....	77
Приложение 14. Распоряжение об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции	77
Приложение 15. Журнал отказов от выполнения распоряжений клиентов о совершении операций.....	77
Приложение 16. Форма журнала учета лиц, прошедших вводный инструктаж	77
Приложение 17. Форма журнала учета лиц, прошедших дополнительный инструктаж	78
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	78
Приложение 19. Сводный перечень государственных должностей Российской Федерации.....	79

Приложение 20. Лист вводного инструктажа сотрудника организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ	80
Приложение 21. Лист дополнительного инструктажа сотрудника организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ	80

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 «АУРИС драгоценные металлы» (далее – ООО «АУРИС драгоценные металлы») определяют порядок организации и проведения работы в ООО «АУРИС драгоценные металлы» и его обособленных подразделениях по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ПРОМУ).

1.2. Сведения об ООО «АУРИС драгоценные металлы»:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУРИС драгоценные металлы»;

Сокращенное наименование: ООО «АУРИС драгоценные металлы»;

Адрес: 121170, г. Москва, Пл. Победы, д. 1, корп. Д;

ИНН: 7730652587;

КПП: 773001001;

ОГРН: 1117746797563;

ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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);
- 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 признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;
- 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 (утв. Приказом Росфинмониторинга от 22.11.2018 №366);
- Инструкцией о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. приказом Росфинмониторинга от 22.04.2015 №110);
- Рекомендациями по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок (утв. приказом Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. №103);
- 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, и индивидуальных предпринимателей»;
- 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»;
- Информационными письмами и информационными сообщениями Росфинмониторинга;
- Иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

1.4. Настоящие Правила являются документом, который оформлен на бумажном носителе и который:

- регламентирует организационные основы работы, направленной на ПОД/ФТ/ФРОМУ в ООО «АУРИС драгоценные металлы»;
- устанавливает обязанности и порядок действий руководителя ООО «АУРИС драгоценные металлы» и работников ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), 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 от выполнения распоряжения клиента о совершении операции;
- 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 «АУРИС драгоценные металлы» конфиденциальности информации, полученной в результате их применения, а также мер, принимаемых ООО «АУРИС драгоценные металлы» при реализации настоящих Правил в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.8. Настоящие Правила утверждаются руководителем ООО «АУРИС драгоценные металлы».

1.9. Основным принципом системы мероприятий по ПОД/ФТ/ФРОМУ является обеспечение участия всех работников ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» обеспечивает контроль за соответствием применяемых Правил требованиям законодательства Российской Федерации.

Правила внутреннего контроля должны быть приведены ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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.

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 «АУРИС драгоценные металлы».

2.2. В ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» возлагает функции Специального должностного лица на себя, положения настоящих Правил, относящиеся к Специальному должностному лицу, будут распространяться непосредственно на руководителя. Специальное должностное лицо является ответственным в ООО «АУРИС драгоценные металлы» и его обособленных подразделениях за соблюдением настоящих Правил, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

2.3. Специальное должностное лицо независимо в своей деятельности от других структурных и обособленных подразделений ООО «АУРИС драгоценные металлы» и подотчетно руководителю ООО «АУРИС драгоценные металлы». В ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 признании 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 единичного 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 «АУРИС драгоценные металлы» требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов в сфере ПОД/ФТ.

2.7.2. Организует разработку и представляет на утверждение руководителю ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- информирование работников ООО «АУРИС драгоценные металлы» об изменениях в рекомендациях регулирующих и уполномоченных органов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- подготовку предложений руководителю ООО «АУРИС драгоценные металлы» о направлении работников на обучение, курсы повышения квалификации, семинары и конференции;
- организацию и (или) проведение с работниками ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы», в том числе: в случае выявления нарушений ООО «АУРИС драгоценные металлы» требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ Специальное должностное лицо незамедлительно уведомляет об этом руководителя ООО «АУРИС драгоценные металлы», проводит проверку на предмет установления причин совершения этого нарушения и виновных в нем лиц, после чего представляет руководителю ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы», ведущимся и хранящимся в ООО «АУРИС драгоценные металлы», базах данных и регистрам внутреннего учета, непосредственно связанным с осуществлением деятельности ООО «АУРИС драгоценные металлы».
- Снимать копии с полученных ООО «АУРИС драгоценные металлы» документов, в том числе иметь и хранить копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных информационных сетях и автономных компьютерных системах ООО «АУРИС драгоценные металлы».
- Получать информацию, необходимую для осуществления им своих должностных обязанностей, от всех работников ООО «АУРИС драгоценные металлы»; требовать от них письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе исполнения им своих обязанностей.
- Представлять на рассмотрение руководителя ООО «АУРИС драгоценные металлы» обоснованные заключения о целесообразности установления договорных отношений с потенциальным клиентом ООО «АУРИС драгоценные металлы».
- Приостанавливать операции, в случаях предусмотренных действующим законодательством.
- Осуществлять иные права в соответствии с его должностной инструкцией, внутренними документами ООО «АУРИС драгоценные металлы».

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 «АУРИС драгоценные металлы».
- Обеспечивать сохранность и возврат полученных в подразделениях ООО «АУРИС драгоценные металлы» оригиналов документов.
- Соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении возложенных на него функций.

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

2.11. Работники ООО «АУРИС драгоценные металлы»:

- в пределах своей компетенции участвуют в мониторинге операций, подлежащих обязательному контролю, и выявлении 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 «АУРИС драгоценные металлы» мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.13. ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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.

2.14.1. В обособленных подразделениях ООО «АУРИС драгоценные металлы» ответственным за соблюдением и реализацией настоящих Правил является Специальное должностное лицо.

2.14.2. Должностные лица обособленных подразделений ООО «АУРИС драгоценные металлы» функциями, правами и обязанностями Ответственного сотрудника, предусмотренными настоящими Правилами, не наделяются.

2.14.3. Сотрудники обособленных подразделений ООО «АУРИС драгоценные металлы»:

- 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 в письменном виде информируют Специального должностного лица о предполагаемых нарушениях требований действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- сохраняют конфиденциальность ставшей им известной информации о принимаемых ООО «АУРИС драгоценные металлы» мерах по ПОД/ФРОМУ;
- исполняют иные положения настоящих Правил, распространяющиеся на сотрудников ООО «АУРИС драгоценные металлы».

2.14.4. Порядок взаимодействия сотрудников ООО «АУРИС драгоценные металлы» со Специальным должностным лицом, определенный соответствующими программами, являющимися составной частью настоящих Правил, в полном объеме распространяется на сотрудников обособленных подразделений ООО «АУРИС драгоценные металлы».

2.15. Порядок взаимодействия сотрудников ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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.

2.16. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ является частью системы внутреннего контроля ООО «АУРИС драгоценные металлы» и осуществляется подразделениями и сотрудниками ООО «АУРИС драгоценные металлы» на постоянной основе.

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

- Руководитель ООО «АУРИС драгоценные металлы»;
- Специальное должностное лицо;
- Сотрудники ООО «АУРИС драгоценные металлы».

3. Программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании

3.1. ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы», 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 операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

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. 2.6 Приложения №2 к Требованиям к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) до-

ходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (утв. Приказом Росфинмониторинга от 22.11.2018 №366)).

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

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

3.6. В отношении клиентов-физических лиц ООО «АУРИС драгоценные металлы», 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.

Вышеуказанные сведения устанавливаются в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска.

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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, к финансовым операциям такого клиента применяются требования, установленные подпунктами 2 - 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона).

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.

3.7. В отношении клиентов, являющихся юридическими лицами, иностранными структурами без образования юридического лица устанавливаются следующие сведения:

- о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности);
- о финансовом положении;
- о деловой репутации;
- об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента;

Вышеуказанные сведения устанавливаются в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска.

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 «АУРИС драгоценные металлы» вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов).

3.8. Сведениями о финансовом положении клиентов юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица являются:

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) годовой (либо 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;
- 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 «АУРИС драгоценные металлы»;
- 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 подпункте, которые используются ООО «АУРИС драгоценные металлы» в целях определения финансового положения клиента определяются ООО «АУРИС драгоценные металлы». При определении количества и видов документов из числа указанных в настоящем пункте, которые используются ООО «АУРИС драгоценные металлы» в целях определения финансового положения клиента, сотрудники ООО «АУРИС драгоценные металлы» исходят из конкретных обстоятельств, специфики деятельности клиента, применяемой им формы налогообложения и т.д.

3.9. Сведениями о деловой репутации клиентов юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица являются (любые из нижеперечисленных):

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов, имеющих с ним деловые отношения;
- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций и (или) иных организаций и индивидуальных предпринимателей, у которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации данного юридического лица.

Дополнительные документы, которые могут быть использованы ООО «АУРИС драгоценные металлы» в целях определения деловой репутации клиента, определены ООО «АУРИС драгоценные металлы». К числу таких документов 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 (либо 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;
- 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 «АУРИС драгоценные металлы»;

- 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 «АУРИС драгоценные металлы» в целях определения финансового положения клиента определяются ООО «АУРИС драгоценные металлы» самостоятельно. При определении количества и видов документов из числа указанных в настоящем пункте, которые используются ООО «АУРИС драгоценные металлы» в целях определения финансового положения клиента, сотрудники ООО «АУРИС драгоценные металлы» исходят из конкретных обстоятельств, специфики деятельности клиента, применяемой им формы налогообложения и т.д.

3.11. Сведения, полученные в результате реализации настоящей программы, фиксируются сотрудниками ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма утверждены Приказом Росфинмониторинга от 22.11.2018 №366.

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

- 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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. ООО «АУРИС драгоценные металлы» вправе принимать в отношении клиента меры, предусмотренные пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, в случаях непредставления клиентом или его представителем документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а равно для обновления сведений о них.

Порядок применения указанных мер изложен в Программе, регламентирующей порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, 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 и 1.4-2 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 капитале¹;
- международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью²;
- эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах³;
- иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России⁴;
- 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.

В соответствии с Федеральным законом при покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму, не превышающую 40 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей, а также при использовании персонифицированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу на сумму, не превышающую 100 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей, идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится (за исключением случая, если у работников ООО «АУРИС драгоценные металлы» возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).

¹ Органы законодательной и исполнительной власти (Совет Федераций 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.);

учреждения, находящиеся в ведении вышеуказанных структур – организации, создаваемые для управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера – больницы, школы 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;

² ООН, ВТО, Интерпол, МАГАТЭ, МВФ, и т.д.;

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

⁴ Публикуется на официальном сайте ЦБ РФ www.cbr.ru.

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

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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» вправе требовать представления клиентом, представителем клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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, ООО «АУРИС драгоценные металлы» использует сведения и информацию, перечисленные в п. 4.2.3. настоящих Правил.

4.1.8. ООО «АУРИС драгоценные металлы» обязано до приема на обслуживание идентифицировать как клиентов (физических или юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке 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 «АУРИС драгоценные металлы» по поручению других организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе проводить идентификацию клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев для таких организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

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

Применительно к настоящим требованиям под надлежащим образом заверенной копией документа понимается его нотариально заверенная копия либо его копия, выданная в порядке, установленном пунктом 1 Указа Президиума Верховного Совета СССР от 4 августа 1983 г. №9779-Х «О порядке выдачи и свидетельствования предпрятиями, учреждениями и организациями копий документов, касающихся прав граждан» (Ведомости Верховного Совета СССР, 1983, N 32, ст. 492; Свод законов СССР, т. 1, ст. 378-1; Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, №50, ст. 4855).

Указанной нормой Указа Президиума Верховного Совета СССР от 4 августа 1983 г. №9779-Х установлено, что:

- государственные и общественные предприятия, учреждения и организации выдают по заявлениям граждан копии документов, исходящих от этих предприятий, учреждений и организаций, если такие копии необходимы для решения вопросов, касающихся прав и законных интересов обратившихся к ним граждан. Копии документов выдаются на бланках предприятий, учреждений и организаций;

- в таком же порядке предприятия, учреждения и организации могут выдавать копии имеющихся у них документов, исходящих от других предприятий, учреждений и организаций, от которых получить непосредственно копии этих документов затруднительно или невозможно. В случаях, когда документы были исполнены на бланках, при изготовлении копий воспроизводятся реквизиты бланков;

- предприятия, учреждения и организации высылают также копии имеющихся у них документов по запросам других предприятий, учреждений и организаций, если копии таких документов необходимы для решения вопросов, касающихся прав и законных интересов обратившихся к ним граждан;

- верность копии документа свидетельствуется подписью руководителя или уполномоченного на то должностного лица и печатью. На копии указывается дата ее выдачи и делается отметка о том, что подлинный документ находится в данном предприятии, учреждении, организации.

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 выписка из него.

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

4.1.12. ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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, №27, ст. 3880; 2012, №29, ст. 3988; 2013, №14, ст. 1668, №27, ст. 3263, 3477; 2014, №11, ст. 1098, №26, ст. 3390; 2016, №1, ст. 65, №26, ст. 3889).

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 «АУРИС драгоценные металлы» 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, 2001, №53, ст. 5030; 2002, №52, ст. 5132; 2003, №50, ст. 4855, №52, ст. 5038; 2004, №27, ст. 2711, №35, ст. 3607, №45, ст. 4377; 2005, №27, ст. 2717; 2006, №27, ст. 2881; 2007, №1, ст. 21, №27, ст. 3213, №41, ст. 4845, №43, ст. 5084; 2008, №52, ст. 6236; 2009, №1, ст. 14, 20, №29, ст. 3642; 2010, №28, ст. 3554; 2011, №49, ст. 7064, №50, ст. 7347; 2012, №27, ст. 3587; 2013, №14, ст. 1651, №51, ст. 6699; 2014, №26, ст. 3371, №30, ст. 4268; 2015, №1, ст. 10, №13, ст. 1811, №29, ст. 4385; 2016, №1, ст. 11, №27, ст. 4265, 4293, 4294; 2018, №1, ст. 65, 70, 90, №22, ст. 3041, 3043, №27, ст. 3954, №32, ст. 5131).

Требование о представлении ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта, вид на жительство).

4.1.15. П. 35. Приказа Росфинмониторинга от 22.11.2018 №366 «Об утверждении 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» установлено, что в случаях, предусмотренных ООО «АУРИС драгоценные металлы» во внутренних документах, перевод документа (его части) на русский язык вправе выполнить работник ООО «АУРИС драгоценные металлы», уполномоченный на осуществление перевода внутренними распорядительными документами ООО «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы», лица, предоставляющего услуги перевода (при наличии печати).

ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 года, Бюллетень международных договоров, №6, 1993) (далее - Конвенция), если иное не установлено действующими международными договорами Российской Федерации с иностранными государствами, принимаются ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» в результате идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, документально фиксируются в анкете в соответствии с перечнями сведений, приведенных в приложениях №1-3 к настоящим Правилам.

По решению ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (утв. Приказом Росфинмониторинга от 22.11.2018 №366).

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

4.1.19. Полученные ООО «АУРИС драгоценные металлы» при проведении идентификации копии документов приобщаются к анкете.

4.1.20. Документы, составляемые и получаемые ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) и их 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 «АУРИС драгоценные металлы» может устанавливать и фиксировать следующие данные, получаемые ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» информацию, необходимую для исполнения ООО «АУРИС драгоценные металлы» Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

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

4.2.2. В целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца сотрудниками ООО «АУРИС драгоценные металлы», осуществляющими идентификацию клиента, осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных Приложениями 1-3 к настоящим Правилам, докумен-

тов, являющихся основанием совершения операций (сделок). ООО «АУРИС драгоценные металлы» использует в том числе иные сведения (документы), определенные ООО «АУРИС драгоценные металлы» в настоящих Правилах.

4.2.3. В целях подтверждения достоверности сведений, полученных при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, ООО «АУРИС драгоценные металлы» использует:

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

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

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

г) иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные ООО «АУРИС драгоценные металлы».

4.2.4. Сотрудники ООО «АУРИС драгоценные металлы», осуществляющие идентификацию, при идентификации клиентов устанавливает сведения, указанные в приложениях №1-3 к настоящим Правилам.

4.2.5. Сотрудники ООО «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы» в качестве представителя юридического лица, не являющегося единоличным исполнительным органом, сотрудники ООО «АУРИС драгоценные металлы», осуществляющие идентификацию, идентифицируют также единоличный исполнительный орган данного юридического лица.

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

4.2.7. Сотрудники ООО «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы», осуществляющие идентификацию, не располагают информацией о наличии выгодоприобретателей до приема на обслуживание клиента, то ООО «АУРИС драгоценные металлы» необходимо принять меры по идентификации выгодоприобретателей до проведения операции (сделки).

4.2.9. Сотрудники ООО «АУРИС драгоценные металлы», осуществляющие идентификацию, обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев. При идентификации бенефициарных владельцев подлежат установлению сведения, указанные в приложении №1 к настоящим Правилам.

4.2.10. Сотрудники ООО «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы», проводящего идентификацию).

4.2.12. В целях идентификации клиента-физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя – физического лица и бенефициарного владельца – сотрудник ООО «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС

драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы», 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 проверки достоверности полученных сведений о бенефициарном владельце, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы». 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. В случае, если клиент не предоставляет документы, необходимые для проведения его идентификации, а также в случае появления иных оснований, установленных в Программе, регламентирующей порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, в отношении клиента может быть принято решение об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции в порядке, установленном указанной Программой. Лицом, уполномоченным принимать в соответствии с Федеральным законом решения об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, является руководитель ООО «АУРИС драгоценные металлы».

4.2.18. 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.

4.2.19. 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 несовпадения информации, представленной клиентом, с информацией, полученной ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев (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 настоящим Правилам.

4.3.2. В целях идентификации бенефициарных владельцев сотрудник ООО «АУРИС драгоценные металлы», осуществляющий идентификацию, использует форму анкеты, приведенной в Приложении 1 к настоящим Правилам).

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

4.3.4. ООО «АУРИС драгоценные металлы» устанавливает и проверяет достоверность сведений о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцев), как представленных клиентом (представителем клиента), так и полученных по результатам анализа совокупности имеющихся у ООО «АУРИС драгоценные металлы» документов и (или) информации. Данные сведения фиксируются в соответствии с пунктом 4.1.17 настоящих Правил.

4.3.5. В случае, если по результатам принятых ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 4.1.17 настоящих Правил.

4.3.6. В случае если структура собственности и (или) организационная структура клиента, являющегося юридическим лицом - нерезидентом, либо организационная форма клиента, являющегося иностранной структурой без образования юридического лица, не предполагает наличие бенефициарного владельца и (или) единоличного исполнительного органа (руководителя), то сотрудники ООО «АУРИС драгоценные металлы», осуществляющие идентификацию, фиксируют информацию об этом 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.

В такой ситуации руководитель ООО «АУРИС драгоценные металлы» должен рассмотреть в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона вопрос об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с последующим информированием Росфинмониторинга о факте отказа клиенту по основанию непредставления сведений, необходимых для документального фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона.

4.3.8. Выявление бенефициарных владельцев может проводиться ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы», проводящего идентификацию, документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице, как непосредственно представленных клиентом, так и полученными указанным сотрудником ООО «АУРИС драгоценные металлы» самостоятельно.

В случае, если по результатам реализации мер по выявлению бенефициарного владельца клиента у сотрудника ООО «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы», проводящий идентификацию, незамедлительно сообщает об этом Специальному должностному лицу, который руководствуясь положениями подпункта 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, реализовывает комплекс мер, пере-

численных 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 «АУРИС драгоценные металлы» мер по идентификации бенефициарного владельца клиента фиксируются сотрудниками ООО «АУРИС драгоценные металлы», указанными в п. 4.2.1 настоящей Программы, в соответствующей анкете.

При фиксировании таких сведений сотрудники ООО «АУРИС драгоценные металлы» указывают:

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

4.3.10. Обязанности ООО «АУРИС драгоценные металлы» по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах.

4.3.10.1. ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);

4.3.10.2. ООО «АУРИС драгоценные металлы» обязано:

- регулярно, но не реже одного раза в год 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 статьи 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 «АУРИС драгоценные металлы» вправе запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками ООО «АУРИС драгоценные металлы» или иным образом контролирующих его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев.

4.3.10.4. Физические и юридические лица, являющиеся учредителями или ООО «АУРИС драгоценные металлы» или иным образом контролирующие его, обязаны представлять ООО «АУРИС драгоценные металлы» имеющуюся у них информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев. Передача такой информации в соответствии с положениями настоящего подпункта не является нарушением законодательства Российской Федерации о персональных данных.

4.3.10.5. ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 подпункта 1 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 «АУРИС драгоценные металлы» и о принятых мерах по установлению в отношении таких бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» запроса Федеральной налоговой службы (ее территориальных органов) и уполномоченного органа (его территориальных органов) на представление ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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. 4.2.15-4.2.19 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» проверок, указанных в пункте 4.4.1 настоящих Правил, используются сведения, актуальные на дату такой проверки.

4.4.3. Сотрудники ООО «АУРИС драгоценные металлы», 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, и индивидуальных предпринимателей».

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

В отношении лиц, указанных в настоящем пункте, сотрудники ООО «АУРИС драгоценные металлы», 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.

4.4.4. Сотрудники ООО «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы», 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, 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 составляемые 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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, а также дата проверки, фиксируются сотрудниками ООО «АУРИС драгоценные металлы», указанными в п. 4.2.1 настоящей Программы, в анкете (формы анкет приведены в Приложениях 1-3 к настоящим Правилам).

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 не должны быть доступны 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 «АУРИС драгоценные металлы», осуществляющими идентификацию, путем сличения идентификационных данных клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев с данными о лицах, содержащихся в актуальных Перечне, Перечне-2, решениях межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества. Такое сличение проводится сотрудниками ООО «АУРИС драгоценные металлы», осуществляющими идентификацию, вручную или с помощью специализированного программного комплекса (при наличии такового в ООО «АУРИС драгоценные металлы»).

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 (за-

нимающих) 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» документах и (или) информации.

4.5.3. ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы», либо его заместителя (при наличии такового), а также руководителя обособленного подразделения ООО «АУРИС драгоценные металлы» (при наличии такового), которому руководителем ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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.⁵

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)⁶, 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.

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 «АУРИС драгоценные металлы» 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).

ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» на основании документов и сведений, полученных при идентификации клиента, а также из иных источников информации, доступных ООО «АУРИС драгоценные металлы» на

⁵ 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).

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

законных основаниях. Результаты выявления публичных должностных лиц, указанных в п. 4.5.5 настоящих Правил должны быть зафиксированы сотрудником ООО «АУРИС драгоценные металлы», 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 обслуживания⁷.

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 «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы», проводящим идентификацию, предоставляется анкета для самостоятельного заполнения⁸ (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 «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы», проводящие идентификацию, обращаются к общедоступной информации, размещаемой 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя ООО «АУРИС драгоценные металлы», либо его заместителя, а также руководителя обособ-

⁷ 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.

⁸ 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.

ленного подразделения ООО «АУРИС драгоценные металлы», которому руководителем ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.6.2. Сотрудник ООО «АУРИС драгоценные металлы», проводящий идентификацию, в случае выявления среди клиентов ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» информации незамедлительно готовит служебную записку в свободной форме руководителю ООО «АУРИС драгоценные металлы», либо его заместителю (при наличии такового), а также руководителю обособленного подразделения ООО «АУРИС драгоценные металлы» (при наличии такового), которому руководителем ООО «АУРИС драгоценные металлы» либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия.

4.6.3. Руководителем ООО «АУРИС драгоценные металлы», либо его заместителем (при наличии такового), а также руководителем обособленного подразделения ООО «АУРИС драгоценные металлы» (при наличии такового), которому руководителем ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» от клиентов с помощью обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер (устный опрос при идентификации, использование иных источников информации, доступных ООО «АУРИС драгоценные металлы» на законных основаниях и иные). Результаты установления указанных сведений должны быть зафиксированы сотрудником ООО «АУРИС драгоценные металлы», проводящим идентификацию, в соответствующей анкете клиента.

4.6.6. ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» присвоена высокая степень (уровень) риска совершения таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, к финансовым операциям такого клиента применяются требования, установленные подпунктами 2 - 5 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 выявления операций с участием ПДЛ и связанных с ними лицами, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма ООО «АУРИС драгоценные металлы» не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязано направить в Росфинмониторинг сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона.

Указанные сведения подлежат представлению в порядке, установленном Инструкцией о представлении 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, утвержденной приказом Росфинмониторинга от 22.04.2016 № 110, в формате сообщения ФЭС 1-ФМ с основным кодом вида операции 6001 и указанием кода признака необычной операции (сделки), соответствующим критерию или признаку необычной сделки в соответствии с приказом Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок».

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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 и присвоения клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - риск), в соответствии с программой оценки риска.

4.8.1. При проведении идентификации клиента ООО «АУРИС драгоценные металлы» оценивает и присваивает клиенту степень (уровень) риска на основании программы оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, включенной в настоящие Правила и разработанной ООО «АУРИС драгоценные металлы» в соответствии с 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 июня 2012 г. №667.

4.8.2. Оценка риска проводится в отношении всех клиентов ООО «АУРИС драгоценные металлы», 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 риска проводится на этапе осуществления идентификации и является результатом анализа имеющихся у ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 и присвоения клиенту степени (уровня) 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 «АУРИС драгоценные металлы» обязано обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в срок, установленный абзацем первым подпункта 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» для проведения операции обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.

4.9.4. ООО «АУРИС драгоценные металлы» обязано обновлять сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце 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 таких сомнений.

4.9.5. С целью обновления сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце сотрудники ООО «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы», проводящие идентификацию, в день их получения вносят соответствующие изменения 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 «АУРИС драгоценные металлы». При отсутствии каких-либо изменений в анкете клиента, сотрудник ООО «АУРИС драгоценные металлы» также формирует новую анкету клиента.

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

- устные запросы при посещении клиентами ООО «АУРИС драгоценные металлы»;
- запросы, оформленные на бумажном носителе, передаваемые клиенту, его представителю;
- запросы, оформленные на бумажном носителе, высылаемые почтовым отправлением через Почту России;
- выезд сотрудников ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» информацию, необходимую для исполнения ООО «АУРИС драгоценные металлы» требований Федерального закона (в т.ч. для проведения ООО «АУРИС драгоценные металлы» идентификации и обновления идентификационных сведений), включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцев.

5. Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма

5.1. В рамках идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при проведении операций и сделок ООО «АУРИС драгоценные металлы» оценивает и присваивает клиенту степень (уровень) Риска.

5.2. ООО «АУРИС драгоценные металлы» оценивает степень (уровень) Риска на основе информации, полученной в результате реализации программы изучения клиента, а также с учетом признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – признаки повышенной степени (уровня) Риска) включенных в Приложение 7 к настоящим Правилам с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

5.3. ООО «АУРИС драгоценные металлы» оценивает и присваивает степень (уровень) Риска до возникновения договорных отношений с клиентом (до принятия его на обслуживание), а также в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок)). Степень (уровень) Риска присваивается работником ООО «АУРИС драгоценные металлы», проводящим идентификацию. Специальное должностное лицо после завершения работником ООО «АУРИС драгоценные металлы», проводившим идентификацию и оценку риска, вправе проверить обоснованность сделанных оценок степени риска и в случае несогласия с ними, внести коррективы в результаты оценки.

5.4. Для оценки степени (уровня) Риска, а также в целях последующего контроля за его изменением, ООО «АУРИС драгоценные металлы» осуществляет постоянный мониторинг операций (сделок) клиента по мере их совершения.

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

5.5. Оценка степени (уровня) Риска, а также обоснование оценки Риска фиксируются работниками ООО «АУРИС драгоценные металлы», проводящими идентификацию, в анкете клиента.

Порядок присвоения уровня Риска основывается на мотивированном суждении работника ООО «АУРИС драгоценные металлы», проводящего идентификацию.

5.6. ООО «АУРИС драгоценные металлы» для оценки степени (уровня) риска используется единая двух-уровневая шкала риска, включающая в себя повышенный уровень риска и отсутствие повышенной степени (уровня) риска (низкий риск).

Порядок присвоения степени (уровня) риска осуществляется следующим образом:

- Степень (уровень) Риска оценивается как повышенная в случае, если хотя бы один из показателей оценки обоснования Риска, приведенный в Приложении 7 к настоящим Правилам, оценен как повышенный. В этом случае работник ООО «АУРИС драгоценные металлы», проводящий оценку степени (уровня) Риска, делает в анкете клиента отметку о повышенной степени (уровня) Риска, включая обоснование оценки.

- В случае, если в результате оценки степени (уровня) Риска ни один из показателей оценки обоснования повышенного Риска, приведенный в Приложении 7 к настоящим Правилам, у клиента не выявлен, работник ООО «АУРИС драгоценные металлы», проводящий оценку степени (уровня) Риска, делает в анкете клиента отметку об отсутствии повышенной степени (уровня) Риска, включая обоснование оценки.

5.7. ООО «АУРИС драгоценные металлы» пересматривает степень (уровень) Риска по мере изменения сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце либо 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).

ООО «АУРИС драгоценные металлы» обязано обновлять сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце 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 таких сомнений.

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

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

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

5.11. Мониторинг операций (сделок) клиента в целях проведения оценки степени (уровня) Риска и последующего контроля за ее (его) изменением (пересмотра) осуществляется ООО «АУРИС драгоценные металлы» на постоянной основе. Пересмотр степени (уровня) Риска осуществляется в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок)). Указанные процедуры осуществляются Специальным должностным лицом и работниками ООО «АУРИС драгоценные металлы», ответственными за работу с клиентами.

5.12. В отношении клиентов, которым установлено отсутствие повышенной степени (уровня) Риска, применяются стандартные процедуры контроля, предусмотренные Федеральным законом и иными нормативными документами, в том числе:

- обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце осуществляется по мере представления сведений клиентом, его представителем, но 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 таких 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.

5.13. В отношении клиентов, которым установлена повышенная степень (уровень) Риска, применяются процедуры контроля, предусмотренные Федеральным законом и иными нормативными документами и основанные на правах ООО «АУРИС драгоценные металлы» и обязанностях клиента, закрепленных в договоре с клиентом, в том числе (по отдельности или в совокупности):

- обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце осуществляется по мере представления сведений клиентом, его представителем, но 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 таких сомнений;
- принятие решения о необходимости проведения повторной идентификации клиента. В этом случае клиенту направляется письменный запрос с просьбой предоставить документы для повторной идентификации;
- проведение углубленной проверки деятельности клиента;
- направление, в случае необходимости, сведений в уполномоченный орган в соответствии с Программой выявления операций;
- проведение встречи с учредителями, собственниками либо единоличным органом управления клиента;
- включение клиента в оперативный перечень для организации постоянного мониторинга его операций, со стороны Специального должностного лица;
- принятие мер к прекращению договорных отношений с клиентом по согласованию с руководителем ООО «АУРИС драгоценные металлы». В случае прекращения договорных отношений, включение клиента в перечень "черный список клиентов" (сведения учитываются при установлении новых договорных отношений с клиентами);
- обращение (информирование) по решению руководителя ООО «АУРИС драгоценные металлы» в правоохранительные органы и/или в уполномоченный орган о противоправных действиях клиента;
- мероприятия, предусмотренные программой по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции настоящих Правил;
- иные мероприятия, состав которых определяется Специальным должностным лицом исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом договорных отношений.

5.14. 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 «АУРИС драгоценные металлы».

5.15. В рамках мероприятий по оценке рисков своих клиентов сотрудники ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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.

5.16. Специальное должностное лицо осуществляет постоянный контроль за исполнением работниками ООО «АУРИС драгоценные металлы» положений настоящей Программы.

5.17. Описанные в настоящей программе процедуры оценки и присвоения степени (уровня) риска применяется ООО «АУРИС драгоценные металлы» до возникновения договорных отношений с клиентом (до принятия его на обслуживание), а также в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок)).

5.18. *Учет ООО «АУРИС драгоценные металлы» результатов национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов (НОР ОД) и национальной оценки рисков финансирования терроризма (НОР ФТ).*

5.18.1. Сотрудники ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы», 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) (Раздел «Деятельность» / «Национальная оценка рисков»), а также в Личном кабинете ООО «АУРИС драгоценные металлы».

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

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

5.18.2. 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.

5.18.3. 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.

5.18.4. 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.

6. Программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма

6.1. ООО «АУРИС драгоценные металлы» осуществляются процедуры выявления:

- операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 6 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона (перечислены в п. 6.4. настоящих Правил);
- 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 операций (сделок), в том числе подпадающих под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма (перечислены в п. 6.6. настоящих Правил).

6.2. ООО «АУРИС драгоценные металлы» осуществляется постоянный мониторинг операций (сделок) клиентов.

6.3. ООО «АУРИС драгоценные металлы» обеспечивается повышенное внимание (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенным к группе повышенного риска.

6.4. В целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю, ООО «АУРИС драгоценные металлы» применяются положения статьи 6 и пункта 1 статьи 7.5 Федерального закона.

Обязательному контролю со стороны ООО «АУРИС драгоценные металлы» подлежат операции, установленные статьей 6 Федерального закона:

6.4.1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

1) операции с денежными средствами в наличной форме:

- снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;
- покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;
- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
- получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;
- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
- внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

2) 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;

3) операции по банковским счетам (вкладам):

- открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;
- перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;
- зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;

4) иные сделки с движимым имуществом:

- помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;
- выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;
- получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;
- скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;
- предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

6.4.2. Сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает ее.

6.4.3. Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без

гражданства, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее.

6.4.4. Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, которые указаны в статье 1 Федерального закона от 21 июля 2014 года N 213-ФЗ "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", федеральных унитарных предприятий, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и хозяйственных обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, которые указаны в Федеральном законе от 14 ноября 2002 года N 161-ФЗ "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях", государственных корпораций, государственных компаний и публично-правовых компаний, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается такая операция, равна 10 миллионам рублей или превышает эту сумму либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 миллионам рублей, или превышает эту сумму.

Кредитные организации и некредитные финансовые организации, указанные в статье 5 Федерального закона, уведомляют уполномоченный орган о каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг обществами, федеральными унитарными предприятиями, государственными корпорациями, государственными компаниями и публично-правовыми компаниями, указанными в абзаце первом настоящего пункта, в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом. Уполномоченный орган вправе запрашивать и получать в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, от обществ, федеральных унитарных предприятий, указанных в абзаце первом настоящего пункта, и публично-правовых компаний информацию о совершаемых указанными обществами, федеральными унитарными предприятиями и публично-правовыми компаниями операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, об их характере и целях.

6.4.5. Операции по зачислению денежных средств на отдельные счета, открытые в уполномоченном банке главному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года №275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», с любых иных счетов, операции по списанию денежных средств с указанных отдельных счетов на любые иные счета, операции по первому зачислению денежных средств на указанные отдельные счета с иных отдельных счетов подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.

Операции по второму и последующим зачислениям денежных средств на отдельные счета, указанные в абзаце первом настоящего пункта, с иных отдельных счетов или по списанию денежных средств с этих отдельных счетов на иные отдельные счета подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 50 миллионов рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 миллионам рублей, или превышает ее.

Кредитные организации, уполномоченные в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года №275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» на осуществление банковского сопровождения государственных контрактов по государственному оборонному заказу и всех заключенных в целях его исполнения контрактов, уведомляют уполномоченный орган о каждом открытии, закрытии отдельных счетов, указанных в абзаце первом настоящего пункта, и изменении их реквизитов в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

6.4.6. 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, перечня таких организаций и лиц устанавливается Правительством Российской Федерации.

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.

Основания для включения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, указаны в п. 2.1 статьи 6 Федерального закона.

Основания для исключения организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, указаны в п. 2.2 статьи 6 Федерального закона.

Организации и физические лица, ошибочно включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо подлежащие исключению из указанного перечня в соответствии с пунктом 2.2 статьи 6 Федерального закона, но не исключенные из указанного перечня, обращаются в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением об их исключении из указанного перечня. Последующие после этого обращения действия уполномоченного органа указаны в п. 2.3 статьи 6 Федерального закона.

Физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 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, вправе:

- 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;
- 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 абзаце пятом настоящего пункта;
- 3) осуществлять в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 Федерального закона, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в подпункте 1 настоящего пункта, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

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.

Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, представляются ООО «АУРИС драгоценные металлы» непосредственно в Росфинмониторинг

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

В соответствии с пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона в дополнение к вышеперечисленным операциям и 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.

6.5. ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

6.6. Критериями и 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 «АУРИС драгоценные металлы» и его клиентов, являются следующие:

Код группы	Код критерия/ признака	Описание критерия или признака
11		Общие критерии необычных сделок
	1101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
	1102	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
	1103	Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом
	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
	1117	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица
	1118	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций ⁹ , иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, в случае, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.2 статьи 6 Федерального закона
	1119	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент или представитель клиента, выгодоприобретатель, учредитель юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
	1120	Совершение операций (сделок), предметом которых являются предметы искусства
	1122	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п. 1.2 статьи 6 Федерального закона
	1123	Совершение операции (сделки) клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона
	1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
	1179	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации
	1180	Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки)
	1181	Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке
	1182	Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключе-

⁹ Понятие "некоммерческая организация" определено Федеральным законом от 12.01.1996 N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях".

		ния договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу
	1183	Получение денежных средств от клиента - юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом
	1184	Получение денежных средств от клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент является получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
	1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
	1186	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки)
	1187	Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента
	1188	Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
	1189	Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее 1 года
	1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте
	1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 3 месяцев, при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить
	1193	Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора
	1194	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
	1195	Многократное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации
	1199	Иные критерии
12		Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств
	1290	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов
	1291	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета
	1292	Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско-правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма тако-

		го контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.) ¹⁰ , при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает 6 месяцев с даты государственной регистрации
	1299	Иные признаки
13 ¹¹		Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя
	1301	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью
	1302	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции
	1303	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, учредитель клиента - юридического лица или зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 г. N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 1, ст. 44)
	1304	Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)

¹⁰ Данные сведения могут быть установлены на основании информации, размещенной на сайте www.zakupki.gov.ru

¹¹ 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 «Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя» приказа Росфинмониторинга от 8 мая 2009 года № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок», ООО руководствуется 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 декабря 2006 года № 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 марта 2003 года № 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), ООО вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными объединениями (ассоциациями, союзами), саморегулируемыми организациями.

Наряду с вышеупомянутыми иностранными государствами (территориями) ООО вправе дополнительно определить иностранные государства (территории) с учетом иных факторов.

	1305	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), отнесенном (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности
	1390	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории
	1399	Иные признаки
14		Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств
	1404	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте
	1490	Наставление клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами
	1491	Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента
	1492	Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза
	1499	Иные признаки
15		Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа
	1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
	1591	Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту
	1599	Иные признаки
18		Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов
	1802	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафа) превышает десять процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг)
	1804	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг), либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне)
	1881	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
	1882	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера
	1899	Иные признаки

19		Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
	1990	Совершение операций с ценными бумагами, необеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации
	1991	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1999	Иные признаки
22		Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма
	2201	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которого имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень) ¹²
	2202	Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень
	2203	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень, в период между днем исключения его из Перечня и днем повторного включения в Перечень
	2204	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением или реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2205	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2206	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом при осуществлении внешнеэкономической деятельности связана с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2208	Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами
	2209	Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие заявленным целям
	2290	Фамилия, имя, отчество и дата рождения клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя клиента - физического лица совпадает с фамилией, именем, отчеством и датой рождения лица, включенного в Перечень (при несовпадении паспортных данных и/или адреса места регистрации или места жительства)
	2299	Иные признаки

¹² 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, и индивидуальных предпринимателей».

38		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий
	3801	Систематическое приобретение физическим лицом нескольких ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней
	3802	Перечисление по поручению клиента денежных средств за реализованные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные изделия из них и лом таких изделий на счета третьих лиц
	3803	Представление продавцом при купле-продаже стандартных и (или) мерных слитков из аффинированных драгоценных металлов вместо оригиналов копий документов о качестве (паспорта или сертификата), а также спецификаций на них
	3804	Отклонение стоимости драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них или других бытовых изделий из лома и отходов в рамках договора более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных цен
	3805	Реализация продукции (прутьев, стержней, проволоки, пластин, полос, листов и т.п.), произведенной из стандартных и (или) мерных слитков аффинированных драгоценных металлов без изменения химического состава
	3806	Получение партии (партий) ювелирных и (или) других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с возможно фальшивыми оттисками пробирных клейм, с незарегистрированными оттисками именников производителей и (или) без оттисков государственных пробирных клейм
	3807	Приобретение юридическим лицом - производителем ювелирной продукции минерального сырья у организаций и (или) старательских артелей, осуществляющих добычу драгоценных металлов
	3808	Приобретение юридическим лицом - производителем продукции, не осуществляющим деятельность по огранке драгоценных камней, алмазного сырья и драгоценных камней в сыром (не обработанном) виде
	3809	Приобретение юридическим лицом ограненных драгоценных камней (за исключением бриллиантов), не добываемых на территории Российской Федерации
	3899	Иные признаки

ООО «АУРИС драгоценные металлы» вправе представлять предложения по дополнению перечня критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки. Решение о признании операции клиента подозрительной принимается ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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.

6.7. В случае установления соответствия операции (сделки) конкретному критерию и выявления характерных признаков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, работник ООО «АУРИС драгоценные металлы», осуществивший и обнаруживший такую операцию (сделку), незамедлительно информирует Специальное должностное лицо по форме, указанной в Приложении 8 к настоящим Правилам, а также предоставляет ему информацию об операции, основания ее отнесения к операциям, подлежащим обязательному контролю или операциям, имеющим необычный характер.

6.8. При выявлении признаков необычной операции (сделки) клиента ООО «АУРИС драгоценные металлы» проводит анализ иных операций (сделок) клиента, а также имеющейся в распоряжении ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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.

6.9. ООО «АУРИС драгоценные металлы» изучает основания и цели совершения всех выявляемых необычных операций (сделок). Полученные результаты фиксируются ООО «АУРИС драгоценные металлы» в письменной форме.

6.10. При выявлении в деятельности клиента необычной операции (сделки) или ее признаков ООО «АУРИС драгоценные металлы» может предпринять следующие действия:

- 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.

6.11. В случае выявления признаков совершения клиентом операции (сделки), подлежащей обязательному контролю в соответствии с требованиями Федерального закона, или необычной операции (сделки) сотрудником ООО «АУРИС драгоценные металлы», выявившим указанную операцию (сделку), составляется внутреннее сообщение, содержащее сведения об указанной операции (сделке) (далее - Сообщение об операции), по форме, приведенной в Приложении 8 к настоящим Правилам.

6.12. Сообщение об операции в день совершения операции передается Специальному должностному лицу для принятия решения о целесообразности его представления руководителю (либо уполномоченному им лицу). При получении Сообщения об операции Специальное должностное лицо изучает представленную ему информацию и при подтверждении сведений, содержащихся в Сообщении об операции, в день совершения операции передает Сообщение об операции руководителю (либо уполномоченному им лицу). О решении Специального должностного лица (с его мотивированным обоснованием) в Сообщении об операции делается соответствующая запись (отметка).

6.13. При наличии оснований руководитель (либо уполномоченное им лицо) в день совершения операции 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 необычной операции (сделки) подозрительной операцией (сделкой), осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма;

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

г) о представлении информации об операциях, предусмотренных подпунктами "а" и "б" настоящего пункта, в Росфинмониторинг.

О решении (с мотивированным обоснованием) руководителя (либо уполномоченного им лица) в Сообщении об операции делается соответствующая запись (отметка).

6.14. О дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых ООО «АУРИС драгоценные металлы» в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков в Сообщении об операции делается соответствующая запись (отметка).

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 из критериев и (или) 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.

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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

7.3. Документальное фиксирование информации осуществляется на основании информации и документов, предоставляемых клиентами ООО «АУРИС драгоценные металлы». 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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. Документально фиксируются следующие сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю:

- 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 миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в 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 физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно физического или юридического лица;
- сведения, необходимые для идентификации представителя физического или 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 миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), 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 миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения получателя и (или) его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции.

7.6. Ответственным за документальное фиксирование информации об операциях, подлежащих обязательному контролю и операциях, в отношении которых возникают подозрения об их связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, является Специальное должностное лицо.

7.7. Обо всех операциях, подлежащих обязательному контролю, а также операциях (сделках), соответствующих признакам операций (сделок), имеющих необычный характер, предусмотренным настоящими Правилами, совершающий или обнаруживший их сотрудник в день совершения операции докладывает Специальному должностному лицу в письменном виде или по электронной почте путем направления внутреннего сообщения, составленного по форме, приведенной в Приложении 8 к настоящим Правилам. Порядок передачи внутреннего сообщения Специальному должностному лицу 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.

7.8. Внутреннее сообщение должно содержать:

- категория операции (сделки) (подлежащая обязательному контролю либо необычная операция), критерии (признаки) либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам);
- 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 «АУРИС драгоценные металлы» (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 «АУРИС драгоценные металлы» на бумажных и (или) иных носителях информации.

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

8.1. ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, 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 «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы», 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 распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, по форме, установленной ООО

«АУРИС драгоценные металлы» (Приложение 12 к настоящим Правилам), и предоставляет его на рассмотрение руководителю ООО «АУРИС драгоценные металлы».

8.8.3. При получении от Специального должностного лица внутреннего распоряжения, указанного в п. 8.8.2 настоящих Правил, руководитель ООО «АУРИС драгоценные металлы» незамедлительно принимает окончательное решение о приостановлении соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, визирует внутреннее распоряжение и возвращает его Специальному должностному лицу.

8.8.4. На основании полученного от руководителя ООО «АУРИС драгоценные металлы» внутреннего распоряжения, указанного в п. 8.8.2 настоящих Правил, содержащего визу руководителя ООО «АУРИС драгоценные металлы», Специальное должностное лицо немедленно принимает меры по приостановлению соответствующей операции на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, и уведомляет о принятых мерах сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 по его распоряжению 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 «АУРИС драгоценные металлы» осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, 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 «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы» (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 «АУРИС драгоценные металлы», а количество листов в нем заверено подписью руководителя ООО «АУРИС драгоценные металлы».

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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» и его клиентов.

ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» базовых знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля ООО «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ его осуществления;
- при переводе работника ООО «АУРИС драгоценные металлы» на другую постоянную работу (временную работу) в рамках ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» работы, выполняемой сотрудниками ООО «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы» с учетом Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров и утвержденной руководителем ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы», главный бухгалтер (бухгалтер) ООО «АУРИС драгоценные металлы» (при наличии должности в штате ООО «АУРИС драгоценные металлы») либо сотрудник, осуществляющий в ООО «АУРИС драгоценные металлы» функции по ведению бухгалтерского учета, руководитель юридического подразделения либо юрист ООО «АУРИС драгоценные металлы» (при наличии должности в штате ООО «АУРИС драгоценные металлы»). Указанные лица должны пройти однократное обучение в форме целевого инструктажа в течение года с даты возложения соответствующих должностных обязанностей.

9.9. Для сотрудников ООО «АУРИС драгоценные металлы» целевой инструктаж осуществляется организациями, учрежденными Росфинмониторингом, и другими организациями по программам, устанавливаемым Росфинмониторингом.

Прохождение соответствующим должностным лицом ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы», обозначенные в п. 9.8. настоящей Программы.

Прохождение соответствующим должностным лицом ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы» в порядке, предусмотренном п. 9.9. и 9.10. настоящей Программы.

9.12. Целью обучения является получение сотрудниками ООО «АУРИС драгоценные металлы» знаний в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, настоящих Правил и иных организационно-распорядительных документов ООО «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы» при исполнении сотрудником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику ООО «АУРИС драгоценные металлы» за неисполнение требований нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ и иных организационно-распорядительных документов ООО «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы» ведет учет прохождения его сотрудниками обучения.

9.15. Порядок учета прохождения сотрудниками ООО «АУРИС драгоценные металлы» обучения устанавливается руководителем.

9.16. Факт проведения с сотрудником ООО «АУРИС драгоценные металлы» инструктажа (за исключением целевого инструктажа) и ознакомления с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренними документами ООО «АУРИС драгоценные металлы», принятыми в целях организации внутреннего контроля, должен быть подтвержден его собственноручной подписью в журналах учета лиц, прошедших инструктаж, формы и содержание которых установлена ООО «АУРИС драгоценные металлы» (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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» (сотрудниками ООО «АУРИС драгоценные металлы») законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, настоящих Правил и иных организационно-распорядительных документов ООО «АУРИС драгоценные металлы», принятых в целях осуществления внутреннего контроля.

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

10.3. Проведение проверок осуществления внутреннего контроля в ООО «АУРИС драгоценные металлы» инициируется приказом руководителя ООО «АУРИС драгоценные металлы».

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

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 «АУРИС драгоценные металлы», принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

10.6. По результатам проведения проверок осуществления внутреннего контроля в ООО «АУРИС драгоценные металлы» директор принимает меры, направленных на устранение выявленных по результатам проверок нарушений.

10.7. По распоряжению руководителя Специальное должностное лицо обязано устранить все нарушения, выявленные в результате проведения проверки осуществления внутреннего контроля в ООО «АУРИС драгоценные металлы». О результатах устранения нарушений, выявленных в результате проведения проверки осуществления внутреннего контроля в ООО «АУРИС драгоценные металлы», Специальное должностное лицо докладывает руководителю.

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

11.1. В ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы»), в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению ООО «АУРИС драгоценные металлы»;
- 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 «АУРИС драгоценные металлы» в помещении с ограниченным в него доступом посторонних лиц.

11.5. Документы после окончания срока их хранения ООО «АУРИС драгоценные металлы» вправе уничтожить через шредер комиссией в составе, определяемом руководителем ООО «АУРИС драгоценные металлы». 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 «АУРИС драгоценные металлы» не менее 5 лет с даты его составления.

12. Порядок обеспечения конфиденциальности информации, полученной в результате применения настоящих Правил, а также мер, принимаемых ООО «АУРИС драгоценные металлы» при реализации Правил в соответствии с законодательством Российской Федерации

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

12.2. ООО «АУРИС драгоценные металлы», руководитель и работники ООО «АУРИС драгоценные металлы» при представлении соответствующей информации в уполномоченный орган, не вправе информировать об

этом клиентов ООО «АУРИС драгоценные металлы» или иных лиц. ООО «АУРИС драгоценные металлы», руководитель и работники ООО «АУРИС драгоценные металлы» также не вправе информировать клиентов ООО «АУРИС драгоценные металлы» или иных лиц:

- о проведении документального фиксирования информации согласно Программе документального фиксирования и хранения информации о клиентах ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) и их 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы», запрещается делать какие-либо пометки о принимаемых ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» вправе проводить внутреннее расследование на предмет определения источника и обстоятельств утечки информации для возможного принятия руководителем ООО «АУРИС драгоценные металлы» административных решений.

13. Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции

13.1. ООО «АУРИС драгоценные металлы» вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона, а также в случае, если в результате реализации настоящих Правил у работников ООО «АУРИС драгоценные металлы» возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

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

13.3. *Перечень оснований для отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, установленный ООО «АУРИС драгоценные металлы» с учетом требований пункта 11 статьи 7 Федерального закона.*

13.3.1 Основаниями для отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции являются следующие:

- по операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица) не представ-

лены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона;

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

13.4. Порядок принятия решения об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, а также документального фиксирования информации о случаях отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

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

13.4.2. Принятое руководителем решение об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции фиксируется Специальным должностным лицом в журнале отказов от выполнения распоряжений клиентов о совершении операций (Приложение 15 к настоящим Правилам), в котором указываются сведения о клиенте, основания и дата принятого решения об отказе, иная необходимая информация. Журнал отказов от выполнения распоряжений клиентов о совершении операций формируется специальным должностным лицом при первом случае отказа от выполнения распоряжений клиентов о совершении операций в ООО «АУРИС драгоценные металлы».

13.5. Порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

13.5.1. После принятия руководителем решения об отказе от выполнения распоряжения клиента о 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 день принятия указанного решения доводит до клиента, его представителя в устной форме информацию по отказу от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

13.5.2. Информирование клиента о принятом в соответствии с Федеральным законом ООО «АУРИС драгоценные металлы» в отношении него решении об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции осуществляется Специальным должностным лицом в устной форме в день принятия такого решения.

13.5.3. В случае обращения клиента либо его представителя за разъяснением (уточнением) о законодательных и нормативных актах, позволяющих ООО «АУРИС драгоценные металлы» отказать в выполнении распоряжения клиента о 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 «АУРИС драгоценные металлы» решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае его (ее) обращения в ООО «АУРИС драгоценные металлы» осуществляется Специальным должностным лицом в устной форме в день его обращения в ООО «АУРИС драгоценные металлы».

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

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 «АУРИС драгоценные металлы» обязано рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее десяти 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 «АУРИС драгоценные металлы», ответственного за работу с клиентом, а также при необходимости запрашивает у него всю дополнительную информацию, необходимую для всестороннего, полного и объективного рассмотрения.

В ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 проведение 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 «АУРИС драгоценные металлы», соответствующая операция должна быть осуществлена ООО «АУРИС драгоценные металлы». Сотрудник ООО «АУРИС драгоценные металлы», 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.

13.6. Порядок представления в Росфинмониторинг информации о случаях отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

13.6.1. ООО «АУРИС драгоценные металлы» обязано документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным 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. Порядок представление информации в Росфинмониторинг изложен в разделе 15 настоящих Правил.

13.6.3. При устранении указанных в пункте 13.3.1 настоящих Правил оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения о котором были представлены в Росфинмониторинг, ООО «АУРИС драгоценные металлы» обязано представить в Росфинмониторинг сведения о таком устранении в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

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

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.

14.3. 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.

14.4. ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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.

14.5. *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 Пе-

речня 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 «АУРИС драгоценные металлы» для получения Перечня, решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами уполномоченного органа, для реализации иных прав и обязанностей.

14.5.2. Идентификационные данные ООО «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы», осуществляющих идентификацию, путем их направления им в виде файла по электронной почте или путем его размещения во внутренней локальной сети ООО «АУРИС драгоценные металлы».

14.6. *Порядок принятия решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.*

14.6.1. ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы», осуществляющие идентификацию.

Лицом, уполномоченным применять в ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы», и передает указанное распоряжение на согласование руководителю ООО «АУРИС драгоценные металлы» (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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» внутреннего распоряжения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества с визой руководителя ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы», осуществляющего бухгалтерский учет в ООО «АУРИС драгоценные металлы», сотрудника, ответственного за работу с данным клиентом, и руководителя ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» (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 «АУРИС драгоценные металлы», а количество листов в нем заверено подписью руководителя ООО «АУРИС драгоценные металлы».

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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.

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 «АУРИС драгоценные металлы».

14.6.12. При получении от Специального должностного лица распоряжения, указанного в п. 14.6.11. настоящих Правил, руководитель ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» в письменном виде в свободной форме.

14.6.14. В случае поступления в ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы». 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 «АУРИС драгоценные металлы».

14.6.15. При получении от Специального должностного лица распоряжения, указанного в п. 14.6.14 настоящих Правил, руководитель ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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.

Результаты таких проверок Специальное должностное лицо фиксирует в акте проверки, составленном по форме, установленной ООО «АУРИС драгоценные металлы» (приложение 11 к настоящим Правилам), и доводит до сведения руководителя ООО «АУРИС драгоценные металлы» путем направления ему указанного акта в письменном виде в день его составления.

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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» в письменном виде. Ответы на них ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» в отдельном журнале.

Если клиент обращается в ООО «АУРИС драгоценные металлы» за разъяснением причин неосуществления операции с денежными средствами или иным имуществом клиента, ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы» за разъяснением причин неосуществления операции с денежными средствами или иным имуществом клиента и о факте информировании клиента Специальное должностное в тот же день докладывает руководителю ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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.

14.10.3. ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы», 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 6 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 6 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 «АУРИС драгоценные металлы» в целях частич-

ной 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» (приложение 18 к настоящим Правилам). Листы такого Журнала должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью ООО «АУРИС драгоценные металлы», а количество листов в нем заверено подписью руководителя ООО «АУРИС драгоценные металлы».

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 «АУРИС драгоценные металлы». Факт передачи указанного заключения Специальное должностное лицо фиксирует в Журнале, указанном в п. 14.10.7 настоящих Правил.

14.10.10. Руководитель ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» о выплате денежных средств вместе с обосновывающими документами, передается сотруднику ООО «АУРИС драгоценные металлы», осуществляющему бухгалтерский учет в ООО «АУРИС драгоценные металлы», для оформления и осуществления обратившемуся физическому лицу выплаты. Факт передачи указанного заключения сотруднику ООО «АУРИС драгоценные металлы», осуществляющему бухгалтерский учет в ООО «АУРИС драгоценные металлы», Специальное должностное лицо фиксирует в Журнале, указанном в п. 14.10.7 настоящих Правил.

14.10.12. Сотрудник ООО «АУРИС драгоценные металлы», осуществляющий бухгалтерский учет в ООО «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы», осуществляющего бухгалтерский учет в ООО «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы», 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 «АУРИС драгоценные металлы». Обратившееся в ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» вопроса о выплате денежных средств осуществляется не позднее одного дня со дня обращения получателя в ООО «АУРИС драгоценные металлы» за выплатой ему денежных средств.

14.10.16. ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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. 4.6.10-4.6.13 настоящих Правил.

14.11. В случае, если ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» за нарушение условий соответствующих договоров.

15. Представление информации в Росфинмониторинг

15.1. ООО «АУРИС драгоценные металлы» представляет в Росфинмониторинг следующую информацию в следующие сроки:

- о подлежащих обязательному контролю операциях с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренную абзацами вторым - восьмым подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона – в течение трех рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции;
- об операциях с денежными средствами или иным имуществом, 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 операции, в отношении которой при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения о ее 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 и 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 от выполнения распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом по основаниям, указанным 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;

- об устранении указанных в пункте 11 статьи 7 Федерального закона оснований, в соответствии с которыми принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом – не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующих оснований.

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. Формат представления информации, структура передаваемого электронного сообщения, порядок формирования электронного сообщения и получения подтверждения о его принятии, форма кодирования и перечни (справочники) кодов, подлежащих использованию при представлении информации, а также телекоммуникационные каналы связи, используемые для передачи информации в электронной форме 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» представляет информацию по запросу о бенефициарных владельцах клиентов с учетом требований абзаца второго подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

15.8. ООО «АУРИС драгоценные металлы» может представлять в Росфинмониторинг иную информацию, не указанную в запросе, но необходимую, по мнению ООО «АУРИС драгоценные металлы», 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 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 «АУРИС драгоценные металлы» запросы о представлении информации, необходимой для выполнения обязательств по соответствующим международным договорам Российской Федерации.

15.11. ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» требуется получить соответствующую информацию из своего филиала (иного обособленного подразделения) (при наличии таковых), либо в случае, если ООО «АУРИС драгоценные металлы» передало исполнение запроса своему филиалу (при наличии такового).

В случае, если ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» в Росфинмониторинг в соответствии с Приказом Росфинмониторинга от 22.04.2015 №110 «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

15.16. При передаче в Росфинмониторинг информации должна обеспечиваться ее защита в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.17. При устранении указанных в пункте 13.3.1 настоящих Правил оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения о котором были представлены в Росфинмониторинг, ООО «АУРИС драгоценные металлы» обязано представить в Росфинмониторинг сведения о таком устранении в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

15.18. При представлении информации в Росфинмониторинг ООО «АУРИС драгоценные металлы» учитывает положения, изложенные в Информационном письме Росфинмониторинга «О применении отдельных норм законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организациями и индивидуальными предпринимателями ювелирной отрасли» № 50 от 10 февраля 2016 г.

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 «АУРИС драгоценные металлы» 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

Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов - физических лиц, представителей клиента, выгодоприобретателей - физических лиц и бенефициарных владельцев:		
1	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
2	Дата рождения	
3	Гражданство	
4	Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)	
5	Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации	
6	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания). Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации	
7	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
8	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
8.1	Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)	
9	Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии))	
10	Должность клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона	
11	Степень родства либо статус клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона	
12	Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений	
13	Сведения о финансовом положении	
14	Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента	
15	Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента	
16	Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента, сведения о принятых ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы»	
17	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	
18	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)	
19	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.	
20	Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая обоснование оценки	
21	Дата начала отношений с клиентом, а также дата прекращения отношений с клиентом	
22	Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты (досье) клиента	
23	Фамилия, имя, отчество (при наличии), должность работника, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также работника, заполнившего (обновившего) анкету клиента	
24	Подпись уполномоченного работника в случае ведения анкеты на бумажном носителе	
25	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	

Примечания к анкете:

а) Сведения, предусмотренные пунктом 8.1, устанавливаются в отношении клиента в случае реализации права, предусмотренного абзацем первым пункта 5.4 статьи 7 Федерального закона (при проведении идентификации клиента - физического лица ООО «АУРИС драгоценные металлы» вправе требовать представления клиентом, представителем клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования).

б) Сведения, предусмотренные пунктами 12, 13 и 14, устанавливаются в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска.

в) Сведения, предусмотренные пунктом 14, 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, к финансовым операциям такого клиента применяются требования, установленные подпунктами 2 - 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона).

г) В отношении представителей клиента и выгодоприобретателей, являющихся физическими лицами, а также бенефициарных владельцев не устанавливаются сведения, предусмотренные пунктами 8.1, 9 – 15

Приложение 2. Анкета клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, являющихся юридическими лицами, иностранными структурами без образования юридического лица

1	Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов, представителей клиентов - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, выгодоприобретателей - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица:	
1.1	Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
1.2	Организационно-правовая форма	
1.3	Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента; идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года, - для нерезидента	
1.3.1	Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги).	
1.4	Сведения о государственной регистрации: основной государственный регистрационный номер - для резидента; 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 - для нерезидента; адрес юридического лица; регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) - для иностранной структуры без образования юридического лица	
1.5	Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии)	
1.6	Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица.	
1.7	Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функций	
2	Дополнительные сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица:	
2.1	Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии)	
2.2	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности	
2.3	Банковский идентификационный код - для кредитных организаций-резидентов	
2.4	Сведения об органах юридического лица, иностранной структуры без образования 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, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии)	
2.5	Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)	
2.6	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	
2.7	Сведения о финансовом положении: а) копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) годовой (либо 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; 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 организацию или индивидуальному предпринимателю; 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 «АУРИС драгоценные металлы» в целях определения финансового положения клиента, определены в программе изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании (п. 3.8 настоящих Правил)	
2.8	Сведения о деловой репутации (любые из нижеперечисленных): 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) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций и (или) иных организаций и индивидуальных предпринимателей, у которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации данного юридического лица. Дополнительные документы, которые могут быть использованы в целях определения деловой репутации клиента, определены в программе изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании (п. 3.9 настоящих Правил)	
2.9	Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента	
3	Сведения, подтверждающие наличие полномочий представителя клиента , - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента	
4	Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента, сведения о принятых ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы»	
5	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	
6	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)	
7	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.	
8	Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая обоснование оценки	
9	Дата начала отношений с клиентом, а также дата прекращения отношений с клиентом	
10	Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты (досье) клиента	
11	Фамилия, имя, отчество (при наличии), должность работника, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также работника, заполнившего (обновившего) анкету клиента	
12	Подпись уполномоченного работника в случае ведения анкеты на бумажном носителе	

13	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	
----	---	--

Примечания к анкете:

а) Сведения, предусмотренные пунктами 2.6 – 2.9 Анкеты, устанавливаются в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска.

б) Сведения, предусмотренные подпунктом 2.9, 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 «АУРИС драгоценные металлы» вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов).

Приложение 3. Анкета клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, являющихся индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

1	Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями либо физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:	
1.1	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
1.2	Дата рождения	
1.3	Гражданство	
1.4	Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)	
1.5	Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации	
1.6	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания). Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации	
1.7	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
1.8	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
1.8.1	Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)	
1.9	Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии))	
1.10	Должность клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона	
1.11	Степень родства либо статус клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона	
1.12	Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений	
1.13	Сведения о финансовом положении	
1.14	Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента	
1.15	Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента	
2	Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности	
3	Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, место государственной регистрации	
4	Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента, сведения о принятых ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы»	
5	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	

6	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)	
7	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.	
8	Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая обоснование оценки	
9	Дата начала отношений с клиентом, а также дата прекращения отношений с клиентом	
10	Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты (досье) клиента	
11	Фамилия, имя, отчество (при наличии), должность работника, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также работника, заполнившего (обновившего) анкету клиента	
12	Подпись уполномоченного работника в случае ведения анкеты на бумажном носителе	
13	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	

Примечания к анкете:

а) Сведения, предусмотренные пунктом 1.8.1, устанавливаются в отношении клиента в случае реализации права, предусмотренного абзацем первым пункта 5.4 статьи 7 Федерального закона (при проведении идентификации клиента - физического лица ООО «АУРИС драгоценные металлы» вправе требовать представления клиентом, представителем клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования).

б) Сведения, предусмотренные пунктами 1.12, 1.13 и 1.14, устанавливаются в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска.

в) Сведения, предусмотренные пунктом 14, 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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 таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, к финансовым операциям такого клиента применяются требования, установленные подпунктами 2 - 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона).

г) В отношении представителей клиента и выгодоприобретателей, являющихся физическими лицами, а также бенефициарных владельцев не устанавливаются сведения, предусмотренные пунктами 1.8.1, 1.9 - 1.15

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 публичных должностных лиц (ПДЛ) ¹³ просим указать, являетесь ли Вы публичным должностным лицом? (Если ответ «Да», необходимо указать Вашу должность, наименование и адрес работодателя)	Да (указать "X") ☐	Нет (указать "X") ☐
В целях необходимости установления лиц, связанных с ПДЛ ¹⁴ , просим указать, являетесь ли Вы таким лицом	Да (указать "X") ☐	Нет (указать "X") ☐
Если ответ «Да» укажите сведения о ПДЛ:		
В целях необходимости идентификации представителя ¹⁵ , 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 «АУРИС драгоценные металлы»)	Да (указать "X") ☐	Нет (указать "X") ☐
В целях необходимости идентификации бенефициарных владельцев ¹⁶ просим указать, имеете ли Вы бенефициарного владельца? (Если ответ «Да», необходимо предоставить сведения о бенефициарном владельце, указанные сотрудником ООО «АУРИС драгоценные металлы»)	Да (указать "X") ☐	Нет (указать "X") ☐
В целях необходимости идентификации выгодоприобретателя ¹⁷ просим указать, действуете ли Вы в пользу выгодоприобретателя? (Если ответ «Да», необходимо предоставить сведения о выгодоприобретателе, указанные сотрудником ООО «АУРИС драгоценные металлы»)	Да (указать "X") ☐	Нет (указать "X") ☐

Подпись клиента: _____ Расшифровка подписи: _____

Дата: _____

¹³ **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.

¹⁴ **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)

¹⁵ **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

¹⁶ **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.

¹⁷ **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 «АУРИС драгоценные металлы», либо его заместителем (при наличии такового), а также руководителем обособленного подразделения ООО «АУРИС драгоценные металлы» (при наличии такового), которому руководителем ООО «АУРИС драгоценные металлы» либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия)

Рассмотрев служебную записку Специального должностного лица о выявлении среди клиентов ООО «АУРИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы» 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; 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, и индивидуальных предпринимателей»).
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), критерии (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-РИС драгоценные металлы» 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 «АУРИС драгоценные металлы»

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

Мною _____ 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: «__» _____. 201__ г.

Дата начала периода: «__» _____. 201__ г.

Дата окончания периода: «__» _____. 201__ г.

Дата начала проверки: «__» _____. 201__ г.

Дата окончания проверки: «__» _____. 201__ г.

Количество клиентов:

- общее количество: _____

- организаций: _____

- физических лиц и ИП: _____

Количество клиентов, в отношении которых применены меры:

- общее количество: _____

- организаций: _____

- физических лиц и ИП: _____

Количество клиентов, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию)

- 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 «АУРИС драгоценные металлы»

Прошу незамедлительно рассмотреть вопрос о применении мер по приостановлению операций _____ **(Ф.И.О. или наименование клиента)** на пять рабочих дней со дня, когда его распоряжение о ее осуществлении должно быть выполнено, в связи с _____,

Подпись специального должностного лица:

Дата, время

Решение руководителя: Применить / не применить (ненужное зачеркнуть) меры по приостановлению операций _____ **(Ф.И.О. или наименование клиента)** на пять рабочих дней со дня, когда его распоряжение о ее осуществлении должно быть выполнено.

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 от выполнения распоряжения клиента о совершении операции

Руководителю ООО «АУРИС драгоценные металлы»

Прошу незамедлительно рассмотреть вопрос об отказе выполнения распоряжения _____ (Ф.И.О. или наименование клиента) о совершении операции, в связи с _____.

Подпись специального должностного лица:

Дата, время

Решение руководителя:

Отказать в выполнении распоряжения _____ (Ф.И.О. или наименование клиента) о совершении операции /

Выполнить распоряжение _____ (Ф.И.О. или наименование клиента) о совершении операции.

Подпись руководителя:

Дата, время

Приложение 15. Журнал отказов от выполнения распоряжений клиентов о совершении операций

Сведения о клиенте (Ф.И.О., / наименование клиента)	Основания и дата принятого решения об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операций	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 специального 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 специального 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 «АУРИС драгоценные металлы»	Факт передачи заключения о выплате денежных средств сотруднику ООО «АУРИС драгоценные металлы», осуществляющему бухгалтерский учет в ООО «АУРИС драгоценные металлы»	Сведения о получателе денежных средств, размер выплаченных средств, дата выплаты и иная необходимая информация о выплате	Наличие факта отказа 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 Федерации¹⁸;
 Министр Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе;
 Министр Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации¹⁹;
 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;
 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 Федерации²⁰;
 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.

¹⁸ В соответствии с частью 2 статьи 47 Федерального конституционного закона от 17 декабря 1997 г. N 2-ФКЗ "О Правительстве Российской Федерации" допускается также наименование должности "Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации - Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации".

¹⁹ В соответствии с частью 2 статьи 47 Федерального конституционного закона от 17 декабря 1997 г. N 2-ФКЗ "О Правительстве Российской Федерации" допускается также наименование должности "Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации - Министр Российской Федерации".

²⁰ Наименование должности определяется законодательством субъектов 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 88/всешагетс (всешагетс) листа (-ов).
Генеральный директор ООО «АУРУМ ТС»
В.С. Чесноков

