

«УТВЕРЖДАЮ»  
Генеральный директор  
ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000»  
Артемасов Алексей Геннадьевич



04 25 марта 2019 г.

**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ  
Общества с ограниченной ответственностью «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000»**

**В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ,  
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА  
И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ**

**Г. Екатеринбург  
2019.**

## 1. Общие положения

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

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

- постановления Правительства РФ от 30.06.2012 N 667 (ред. от 11.09.2018) "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации" (далее – Требования к Правилам);

- постановления Правительства РФ от 19 марта 2014 г. N 209 "Об утверждении Положения 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";

- постановления Правительства РФ от 29 мая 2014 г. N 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";

- постановления Правительства РФ от 6 августа 2015 г. N 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";

- приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22 апреля 2015 г. N 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"

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

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

- Постановления Правительства РФ от 11 сентября 2018 г. N 1081 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации";

- приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22 ноября 2018 г. N 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";

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

Настоящие Правила внутреннего контроля:

а) регламентируют организационные основы работы ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000», направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

б) устанавливают обязанности и порядок действий руководителя и работников ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» в целях осуществления внутреннего контроля;

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

Настоящие Правила включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

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

б) программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (далее - программа идентификации);

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

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

д) программа документального фиксирования информации;

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

е) программа подготовки и обучения кадров (сотрудников) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

з) программа проверки осуществления внутреннего контроля;

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

к) программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании (далее - программа изучения клиента);

л) программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции;

м) программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

## 2. Программа организации внутреннего контроля

Термины и определения для целей настоящих правил:

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

**Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента;

**Биллинговая система** - программно-аппаратный комплекс ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» «Magic Billing».

2.1. Внутренний контроль - деятельность ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000», по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Основная задача внутреннего контроля: недопущение вовлечения ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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

- организация и осуществление внутреннего контроля;
- обязательный контроль;
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом;
- иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

2.2. Для наиболее полной реализации указанных мер ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» обеспечивает соблюдение всеми сотрудниками организации настоящих Правил с учетом следующих требований:

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

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

3) исключение участия работников организации в осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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

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

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

7) применение эффективных процедур оценки рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2.3. В ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» назначено специальное должностное лицо – специалист, ответственный за реализацию правил внутреннего контроля (далее по тексту – «специальное должностное лицо», «СДЛ»).

2.4. В ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» осуществляется постоянный мониторинг законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В случае внесения в Федеральный закон либо иные нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ изменений, ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» в течение 30 календарных дней с момента вступления в силу указанных изменений либо вступления в силу нового нормативного правового акта вносит в свои правила внутреннего контроля соответствующие изменения.

2.5. Специальное должностное лицо осуществляет общее руководство по вопросам внутреннего контроля и обеспечивает взаимодействие между структурными подразделениями компании в порядке, установленном настоящими правилами:

- с юридической службой по вопросам изменения текста настоящих правил внутреннего контроля на предмет соответствия их нормативно-правовым актам;

- с отделом АСР департамента информационных технологий - по вопросам мониторинга за движением денежных средств, в том числе предоставление информации для целей выявления операций с денежными средствами, превышающими установленный лимит; идентификации клиентов и сверки абонентской базы со списком лиц, причастных к терроризму;

- с дирекцией абонентского обслуживания (ДАО) и отдела по работе с корпоративными клиентами в части предоставления (получения) идентификационных данных о клиентах.

2.6. В целях автоматизации процесса внутреннего контроля в данный процесс вовлечен отдел АСР, отвечающий за реализацию нижеуказанных функций с использованием биллинговой системы компании.

2.7. Дирекция по абонентскому обслуживанию, а также Департамент по работе с корпоративными клиентами реализуют меры по идентификации клиентов – физических лиц и клиентов – юридических лиц соответственно, обновлению данных, а также ряд иных описанных ниже функций.

2.8. Общую правовую поддержку по вопросам содействия реализации внутреннего контроля осуществляет юридическая служба.

### **3. Программа идентификации.**

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

а) установление определенных ст. 7 Федерального закона сведений в отношении клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, и проверка достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента;

а.1) принятие 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 проверке достоверности полученных сведений;

б) проверку 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 п. 2 ст. 6 и п.2 ст.7.4 и абзацем вторым п.1 ст. 7.5 Федерального закона;

в) определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу иностранных публичных должностных лиц, их супругов и близких родственников, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

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

д) оценку и присвоение клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - риск), в соответствии с программой оценки риска;

е) обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

3.2. ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона предпринимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по сбору сведений и документов, свидетельствующих, что клиент действует к выгоде или в интересах другого лица (выгодоприобретателя), в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операции, а также по идентификации выгодоприобретателя.

3.3 ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» осуществляет идентификацию на основании действительных на дату предъявления документов, содержащих сведения, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя.

ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» осуществляет идентификацию на основании документов, представленных клиентом (представителем клиента) в подлиннике либо в форме надлежащим образом заверенной копии (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц).

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

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

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

Для целей идентификации ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» в момент заключения сделки с абонентом предлагает последнему заполнить анкету клиента, с указанием необходимых сведений.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- организация оценивает степень (уровень) Риска как повышенную.

3.8. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, обновлении информации о них, ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» на основании пункта 5.4 статьи 7 Федерального закона требует представления клиентом, представителем клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы,

документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя).

3.9. Для подтверждения достоверности сведений, полученных при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» 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) Ресурс «Контур-Фокус» и иные дополнительные (вспомогательные) доступные источники информации.

3.10. ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» принимает 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.

3.11. В целях принятия на обслуживание клиентов, являющихся иностранными публичными должностными лицами, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» обязано:

- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры (см. последний абзац п.3.3. настоящих Правил) 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, 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;

- принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения генерального директора ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000»;

- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры (см. последний абзац п.3.3. настоящих Правил) по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

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

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

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

3.12. При проведении ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» проверки наличия информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, или в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) (далее - Перечень) используется актуальный на дату такой проверки Перечень.

Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, а также дата проверки фиксируются в биллинговой системе ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000».

Установив лицо, включенное в Перечень, биллинговая система направляет на электронную почту специальному должностному лицу соответствующее уведомление.

3.13. ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» не реже чем один раз в три месяца проверяет наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Информирование о результатах такой проверки уполномоченного органа осуществляется в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 7 настоящей статьи, 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, а также 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, проинформировав незамедлительно о принятых мерах уполномоченный орган.

3.14. Специальное должностное лицо осуществляет ежедневный мониторинг официального сайта уполномоченного органа на предмет размещения информации о необходимости применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с п.6 ч.1 ст.7 ФЗ №115, и при опубликовании обновлений Перечня немедленно осуществляет

проверку абонентской базы ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» в целях установления указанных в нем лиц.

О выявленных совпадениях специальное должностное лицо незамедлительно уведомляет уполномоченный орган, предварительно уведомив генерального директора о необходимости блокирования денежных средств, находящихся на лицевом счете указанного абонента.

Наряду с уточнением Перечня специальное должностное лицо актуализирует информацию в отношении стран, которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо используют счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Уточненные списки специальное должностное лицо направляет в Департамент АСР.

3.14.1. Департамент АСР ежедневно проводит сверку базы данных абонентов на предмет наличия среди клиентов лиц, проживающих или зарегистрированных в странах, не выполняющих рекомендации ФАТФ. Итогом проверки становится формирование и направление ежедневного (к 06.00) отчета о сверке по указанным выше критериям на электронную почту специального должностного лица

3.15. При приеме на обслуживание ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» проводит первичную оценку клиента. При не установлении обстоятельств, вызывающих сомнения в целесообразности вступления с компанией в отношения, клиенту присваивается уровень риска совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - риск) – обычный. При совершении операции на сумму от 15000 рублей, либо операции, в ходе которой на счете абонента аккумулируется денежная сумма в указанном размере операции присваивается уровень риска - повышенный, о чем биллинговая система немедленно направляет сообщение на электронную почту специального должностного лица.

3.16. В целях дополнительной идентификации при принятии на обслуживание ООО «Екатеринбург-2000» истребует заверенные клиентом копии:

**3.16.1. у клиента - юридического лица:**

- Устава (иных учредительных документов),
- свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице,
- свидетельства о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории РФ,
- актуальной выписки из ЕГРЮЛ,
- копии паспорта РФ (иного удостоверяющего личность документа) руководителя,
- решение (протокол) о назначении единоличного исполнительного органа
- письмо с указанием банковских реквизитов, телефонов, адреса доставки счета за подписью руководителя (иного уполномоченного представителя) скрепленное печатью организации;
- образец оттиска печати организации.

у клиентов - представительств и филиалов юридических лиц:

- копия паспорта РФ (иного удостоверяющего личность документа) руководителя представительства/филиала;
- доверенность руководителя от имени руководителя головного юридического лица;
- письмо с указанием банковских реквизитов, телефонов, адреса доставки счета с печатью (при наличии) и (или) подписью руководителя представительства/филиала;
- образец оттиска печати представительства/филиала (при наличии).

**3.16.2. У клиентов - Индивидуальных предпринимателей (ИП):**

- копии паспорта РФ (иного удостоверяющего личность документа) руководителя,
- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве ИП;
- свидетельства о постановке на учет индивидуального предпринимателя в налоговом органе по месту нахождения на территории РФ.

При наличии предлагается предоставить:

- письмо с указанием банковских реквизитов за подписью ИП, скрепленное печатью;
- образец оттиска печати ИП.

3.17. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца согласно пункту 1.1 статьи 7 Федерального

закона №115-ФЗ **не проводятся** при осуществлении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, операций по приему от клиентов - физических лиц платежей, если их сумма не превышает 15 000 рублей (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения).

3.18. В соответствии с п.3 ч.1 ФЗ №115 ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» принимает меры по обновлению информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

Для достижения указанных целей специальное должностное лицо ежегодно в срок до 29 июня направляет в дирекцию по абонентскому обслуживанию перечень с указанием лиц, в отношении которых требуется проведение обновления информации. Последний в течение пяти рабочих дней с момента поступления перечня осуществляет СМС/письменную рассылку сообщений с уведомлением поименованных в нем абонентов о необходимости предоставить обновленные данные по сведениям, ранее установленным в ходе идентификации.

ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» проводит актуализацию данных об абоненте, подлежащих установлению при заключении с ним договора, при каждом его обращении в офис обслуживания компании. Паспортные данные, а равно иные документы, удостоверяющие личность клиента, которыми последний располагает в момент обращения, проверяются на предмет их изменения. Прочие данные, необходимые в целях идентификации, предлагается актуализировать посредством заполнения анкеты.

3.18.1. Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» может не проводиться при одновременном наличии следующих условий:

- а) предприняты все 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 для проведения операции обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.

3.19. Обязанность Абонентов по обновлению сведений устанавливается правилами предоставления услуг подвижной радиотелефонной связи в сети Оператора связи ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000».

3.20. Клиенты обязаны предоставлять ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» информацию, необходимую для исполнения требований ФЗ №115, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

#### **4. Программа оценки риска.**

4.1. В рамках идентификации клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, а также при проведении операций и сделок организация ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» оценивает и присваивает клиенту степень (уровень) риска.

ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» 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), самостоятельно включенных организацией в правила внутреннего контроля с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Перечень признаков повышенной степени (уровня) Риска приведен в Приложении № 7 к настоящим Правилам. Установив соответствие принимаемого на обслуживание клиента либо совершаемых им действий одному либо совокупности указанных признаков, специальное должностное лицо присваивает клиенту повышенную степень риска.

4.2. ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» оценивает степень (уровень) Риска при установлении деловых отношений с клиентом (принятии его на обслуживание), а также в ходе обслуживания (по мере совершения операций).

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

4.3. При приеме на обслуживание клиента - юридического лица, сотрудник Департамента по работе с корпоративными клиентами присваивает клиенту степень риска. Указанные данные фиксируются в приложении к дополнительным сведениям о клиенте (юридическом лице).

В процессе обслуживания, клиент подлежит изучению, а идентификационные данные обновлению. По результатам ежегодного уточнения, присвоенная степень риска может быть изменена. Отметка об изменении степени риска фиксируется в приложении к дополнительным сведениям о клиенте (юридическом лице) – Приложение № 8 к настоящим правилам.

4.4. При приеме на обслуживание клиента - физического лица, сотрудник Департамента по абонентскому обслуживанию присваивает клиенту - физическому лицу обычную степень риска на основании данных, указанных в заказе на обслуживание.

В случае выявления принадлежности клиента к перечню пункта 3.1 настоящих Правил либо выявления события совершения сомнительной денежной операции, специальное должностное лицо заводит анкету – Приложение № 9 к настоящим правилам. СДЛ обновляет анкету 1 раз в полугодие в случае принадлежности клиента к перечню и 1 раз в год в случае выявления сомнительной денежной операции. СДЛ уточняет степень риска клиента по мере изменения его идентификационных данных.

4.5. Информация о клиентах, в том числе касающаяся присвоения степени риска, обновляется 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. Программа выявления операций.**

5.1. В целях выявления операций (сделок), подлежащих контролю, ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» осуществляет постоянный мониторинг операций (сделок) клиентов. Первичный анализ сделок клиентов осуществляется с использованием программно-аппаратного комплекса (биллинга) компании. Компания производит анализ всех операций физических лиц при их сумме от 15 000 рублей.

Платежи по счетам компании, при использовании кредитного порядка расчетов и адресованных к погашению образовавшейся задолженности под признаки подозрительности не подпадают.

В целях исключения нецелевого использования лицевых счетов абонентов (в том числе использования только для аккумуляции денежных средств без расходования на услуги связи либо фактического их зачисления на лицевой счет абонента, использующего его только для обналичивания) операция по возврату аванса за услуги связи осуществляется с согласия главного бухгалтера и специального должностного лица в срок до 30 дней.

5.2. Обязательному контролю в ООО «Екатеринбург-2000» подлежат операции с денежными средствами или иным имуществом, перечисленные в ст. 6 и п.1ст.7.5 Федерального закона.

5.3. ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» обеспечивает повышенное внимание (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенным к группе повышенного риска в целях выявления

необычных операций, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

Определение принадлежности операции к операциям, предусмотренным п. 3 ст. 7 Федерального закона, ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» осуществляет на основании критериев и признаков выявления сделок, приведенных в Приложении № 6 к настоящим правилам внутреннего контроля.

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

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

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

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

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

5.5. По итогам изучения операции (сделки) генеральный директор либо уполномоченное им должностное лицо принимает решение:

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

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

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

г) о представлении информации об операциях, предусмотренных подпунктами "а" и "б" настоящего пункта, в Федеральную службу по финансовому мониторингу. Принятое решение отражается в журнале фиксации подозрительных, необычных и подлежащих обязательному контролю операций.

## **6. Программа документального фиксирования информации.**

6.1. На основании результатов программы выявления операций ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» документально фиксирует информацию при выявлении признаков совершения клиентом:

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

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

в) иной операции (сделки), в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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

ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» фиксирует информацию о клиенте, выгодоприобретателе, а также об операциях (сделках) клиента таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно воспроизвести детали операции (сделки), в том числе сумму операции (сделки), валюту и назначение платежа, а также данные о контрагенте клиента. Подробности совершения операций

отражаются специальным должностным лицом в журнале фиксации подозрительных, необычных и подлежащих обязательному контролю операций, а также в биллинговой системе компании.

6.3. В случае выявления признаков совершения клиентом операции (сделки), подлежащей контролю, в соответствии с требованиями Федерального закона, или необычной операции (сделки) специальное должностное лицо заносит информацию в журнал фиксации подозрительных, необычных и подлежащих обязательному контролю операций ПОД/ФТ, который одновременно является внутренним сообщением, и предоставляет его генеральному директору по установленной форме:

Форма внутреннего сообщения (журнала).

№ п/п	Параметры операции	Примечание
1.	категория операции (сделки), подлежащая обязательному контролю либо необычная операция, критерии (признаки) либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам);	
2.	содержание (характер) операции (сделки), дата, сумма и валюта проведения;	
3.	сведения о лице (лицах), иностранной структуры без образования юридического лица, проводящих операцию (сделку);	
4.	сведения о сотруднике, составившем внутреннее сообщение об операции (сделке), и его подпись;	
5.	дата составления внутреннего сообщения об операции (сделке);	
6.	запись (отметка) о решении специального должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке), и его мотивированное обоснование;	
7.	запись (отметка) о решении руководителя организации, индивидуального предпринимателя либо уполномоченного ими лица, принятом в отношении внутреннего сообщения;	
8.	запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков.	

В журнале должны содержаться сведения об указанной операции (сделке) (далее – внутренне сообщение), со следующими реквизитами:

а) 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);

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

в) сведения о лице, иностранной структуре без образования юридического лица, проводящих операцию (сделку);

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

- д) дата составления внутреннего сообщения об операции (сделке);
- е) запись (отметка) о решении специального должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке), и его мотивированное обоснование;
- ж) запись (отметка) о решении руководителя организации, индивидуального предпринимателя либо уполномоченного ими лица, принятом в отношении внутреннего сообщения;
- з) запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков.

6.4. Кроме того, ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» документально фиксирует в журнале фиксации подозрительных, необычных и подлежащих обязательному контролю операций информацию об операциях, имеющих следующие признаки:

- запутанный или необычный характер операции (сделки), не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие операции (сделки) целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- неоднократное совершение операций (сделок), характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что операции (сделки) осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

*Примечание - допускается оформление внутреннего сообщения по форме журнала фиксации.*

6.5. В случае появления подозрений, что совершаемая клиентом операция (операции) осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма с ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» представляет информацию об операции в Росфинмониторинг.

## **7. Программа по приостановлению операций (сделок). Отказ в выполнении распоряжения о совершении операции.**

7.1. ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» приостанавливает операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на срок до пяти рабочих дней с даты, когда распоряжения клиентов об их осуществлении должны быть выполнены, и немедленно представляет информацию о них в Росфинмониторинг 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 №115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию такой 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 №115-ФЗ, либо физических или юридических лиц, указанных в абзаце первом пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона;

Приостановление операции производится на основании распоряжения генерального директора, запись о котором производится в журнале фиксации подозрительных, необычных и подлежащих обязательному контролю операций.

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

7.2. ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона.

Приостановление операций в соответствии с пунктом 10 ст. 7 и пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона и отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 11 ст. 7 Федерального закона не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров.

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

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

8.2. Программа подготовки и обучения сотрудников организации предусматривает:

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

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

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

8.3. Генеральный директор ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» утверждает перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - обучение).

В перечень включаются следующие сотрудники:

а) генеральный директор;

б) главный бухгалтер;

в) начальник юридической службы;

г) СДЛ - специалист, ответственный за реализацию ПВК;

д) начальник отдела сохранения абонентов;

е) сотрудники дирекции по абонентскому обслуживанию и департамента по работе с корпоративными и VIP клиентами, поименованные в пункте 2 настоящего приказа.

8.4. Формы, периодичность и сроки обучения.

Обучение проводится в следующих формах:

а) вводный инструктаж;

б) целевой инструктаж (получение работниками организаций базовых знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также формирования и

совершенствования системы внутреннего контроля организаций, программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях);

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

Вводный инструктаж в организации проводится специальным должностным лицом при приеме на работу на должности либо для выполнения функций, а также при переводе (в том числе для временного исполнения обязанностей) на должности указанные в п. 8.3 либо для выполнения функций, указанных в пункте 8.1 настоящей Программы.

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

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

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

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

при поручении сотруднику организации работы, выполняемой сотрудниками организации, указанными в пункте 8.3 настоящей Программы, но не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет изменения условий заключенного с сотрудником трудового договора.

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

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

Однократное обучение в форме целевого инструктажа также должны пройти:

- а) генеральный директор;
- б) главный бухгалтер;
- в) начальник юридической службы;
- г) начальник отдела сохранения абонентов.

Лица, назначаемые на указанные в настоящем пункте должности в период действия настоящих Правил, должны пройти однократное обучение в форме целевого инструктажа в течение года с момента вступления в должность.

Лица, занимающие указанные в настоящем пункте должности на момент вступления в силу настоящих Правил, должны пройти однократное обучение в форме целевого инструктажа в течение года с момента вступления настоящих Правил в силу.

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

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

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

Сотрудники, обозначенные в пунктах 8.3а) – 8.3д) настоящей Программы проходят повышение уровня знаний не реже одного раза в три года.

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

8.5. Учет прохождения сотрудниками организации обучения.

ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» ведет учет прохождения ее сотрудниками обучения.

Порядок учета обучения сотрудников ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» устанавливается генеральным директором.

Факт проведения с сотрудником организации инструктажа (за исключением целевого инструктажа) и ознакомления с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренними документами организации, принятыми в целях организации внутреннего контроля, должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе, по форме, установленной ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000».

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

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

9.1. Программа проверки осуществления внутреннего контроля обеспечивает осуществление контроля за соблюдением ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля.

9.2. Специальное должностное лицо ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» систематически, но не реже одного раза в полугодие:

- проводит внутренние проверки выполнения в организации правил внутреннего контроля, требований Федерального закона и иных нормативных правовых актов

- представляет генеральному директору по результатам проверок письменный отчет, содержащий сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

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

## **10. Программа хранения информации**

10.1. ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» обеспечивает хранение в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом:

- а) документов, содержащих сведения о клиенте организации, представителе клиента, выгодоприобретателе, полученных на основании Федерального закона, иных принятых в целях его исполнения нормативных правовых актов Российской Федерации, а также правил внутреннего контроля;

- б) документов, касающихся операций (сделок), сведения о которых представлялись в Федеральную службу по финансовому мониторингу, и сообщений о таких операциях (сделках);

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

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

д) внутренних сообщений;

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

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

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

10.2. ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» хранит таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Федеральной службе по финансовому мониторингу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и с учетом обеспечения возможности их использования в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

## **11. Программа изучения клиента.**

11.1. Программа изучения клиента предусматривает проведение мероприятий, направленных на получение информации о клиенте, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

При этом под определением деловой репутации клиента понимается его оценка, основывающаяся на общедоступной информации.

В частности при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» принимает меры по получению информации о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000», на регулярной основе принимает 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.

В свою очередь цели установления и предполагаемый характер деловых отношений определяются в дополнительных сведениях о клиенте (юридическом лице).

Во исполнение требования об установлении целей финансово-хозяйственной деятельности обществом истребуются учредительные документы контрагента, анализ содержания которых позволяет определить указанные обстоятельства. Учредительные документы помещаются в дело и хранятся наряду с заказом на оказание услуг связи.

Финансовое положение и деловая репутация клиентов определяются на основании исследования данных находящихся в общедоступных источниках информации, например, в на сайте Арбитражного суда, ФССП, Единый Федеральны Реестр Сведений о Банкротствах, Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности и другие публичные ресурсы, размещенные в Интернете.

Сведения о нахождении контрагента в состоянии банкротства либо в числе должников фиксируются в приложении к анкете, составляемой отдела по работе с корпоративными клиентами. Лицом, ответственным за реализацию данного требования, является Начальник Департамента по работе с корпоративными и VIP-клиентами.

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

12.1. ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» 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 фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем финансированию терроризма и (или) финансированию распространения оружия массового уничтожения.

12.2. Для целей реализации положений настоящей программы под Операциями понимаются любые манипуляции с денежными средствами не связанные с процессом их расходования на лицевых счетах в ходе предоставления обществом услуг связи, в частности адресованные к передаче денег третьим лицам либо непосредственно абоненту.

12.3. Получив от клиента отказ в предоставлении документов, сотрудники отдела по работе с корпоративными клиентами Дирекции Абонентского Обслуживания, уведомляют специальное должностное лицо о наличии оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента. Специальное должностное лицо по результатам исследования ситуации, установив, что непредставленные документы повлияют на полноту фиксации операции, дает распоряжение на отказ в производстве операции клиента.

Ответ направляется лицу, направившему запрос, по электронной почте.

Операция, в исполнении которой клиенту был предоставлен отказ, подлежит фиксации на основании имеющихся в распоряжении общества данных.

В целях реализации операции клиенту предлагается в разумный срок представить недостающие документы.

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

13.1. Для целей настоящей программы, под блокированием (замораживанием) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности, к финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения, при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

13.2.1. ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» принимает меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктами 2.4 и 2.5 статьи 6 статьи 6 Федерального закона №115-ФЗ, 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 экстремистской деятельности или терроризму, 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 информирует о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

13.2.2. ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» принимает меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 7 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ, 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.

13.3. Специальное должностное лицо ежедневно обращается к официальному сайту уполномоченного органа в целях актуализации перечня лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

В случае появления обновления перечней, информация немедленно направляется в Департамент АСР для установления возможных совпадений среди клиентской базы общества.

Специальное должностное лицо немедленно уведомляет уполномоченный орган об установлении среди своих клиентов лиц, включенных в перечень, а также о принятых мерах по блокировке (замораживанию) денежных средств.

Специальное должностное лицо самостоятельно блокирует денежные средства на лицевом счете абонента, оказавшегося в перечне, путем включения услуги «запрет вывода денежных средств».

#### **14. Функции, полномочия, обязанности, возлагаемые на специальное должностное лицо ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000», ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления.**

14.1. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения на лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля возлагаются следующие функции и обязанности:

1. Организация разработки и представление на утверждение генеральному директору организации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2. Организация реализации правил внутреннего контроля.

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

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

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

6. Представление генеральному директору в сроки, установленные генеральным директором, но не реже одного раза в полугодие, письменного отчета о результатах реализации правил и программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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

8. Организация работы в соответствии с порядком приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом и программой настоящих правил внутреннего контроля в случаях, предусмотренных пунктом 10 статьи 7 и пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

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

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

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

12. Обеспечение соответствующего режима защиты и хранения фиксируемой информации.

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

14.2. Для выполнения указанных функций лицу, ответственному за соблюдение правил внутреннего контроля, предоставляется право:

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

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

3. Получать объяснения от сотрудников, касающиеся реализации правил.

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

## **15. Заключительные положения**

15.1. ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в результате применения правил внутреннего контроля и реализации программ его осуществления, а также мер, принимаемых организацией при реализации таких программ.

15.2. ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000», представляющее информацию в уполномоченный орган об операциях подлежащих контролю, а также генеральный директор и работники организации не вправе информировать об этом клиентов или иных лиц.

15.3. ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000», а также работникам организации запрещено информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом.

## СВЕДЕНИЯ,

подлежащие установлению при идентификации клиентов - физических лиц, представителей клиента, выгодоприобретателей - физических лиц и бенефициарных владельцев, и фиксируемые в анкете клиента.

1. ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» устанавливает и фиксирует следующие сведения в отношении физических лиц:

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

1.2. Гражданство.

1.3. Дата рождения.

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

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

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

1.7. Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

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

1.8.1. Иная контактная информация, например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес.

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

1.10. Сведения о принадлежности клиента к категории 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

1.11. Степень родства физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, 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, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

1.12. Сведения об источниках происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц.

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

3. Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки.
4. Сведения о принадлежности клиента к иностранному публичному должностному лицу.
5. Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).
6. Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом).
7. Дата заполнения анкеты.
8. Дата обновления анкеты.
9. Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом.
10. Подпись лица, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени, а также отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должности) или фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность лица, заполнившего анкету клиента в форме электронного документа.
11. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений.
12. Сведения о финансовом положении. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.
14. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.
15. Иные сведения.

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

1. ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» устанавливает и фиксирует следующие сведения в отношении юридических лиц:

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

1.2. Организационно-правовая форма.

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

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

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

1.6. Номера контактных телефонов и факсов.

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

1.8. Почтовый адрес (при наличии).

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

1.10. Информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000», а также о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента;

1.11. Информацию необходимую для идентификации бенефициарных владельцев, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных пунктами 1.1-1.10 настоящего приложения.

\*Идентификация бенефициарных владельцев не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса в соответствии с пп. 5 п. 1 ст. 7 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма») в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:

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

- международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;

- эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Если в результате принятия предусмотренных настоящим Федеральным законом мер по идентификации бенефициарных владельцев, бенефициарный владелец не выявлен, то бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента;

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

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

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

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

6. Дата заполнения анкеты.

7. Дата обновления анкеты.

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

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

10. Иные сведения.

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

1. ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» устанавливает и фиксирует следующие сведения в отношении индивидуальных предпринимателей:

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

1.2. Гражданство.

1.3. Дата рождения.

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

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

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

1.7. Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

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

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

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

1.11. Контактная информация, например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес.

1.12. Сведения о принадлежности клиента к категории 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.

1.12.1. Степень родства с иностранными публичными должностными лицами, должностными лицами публичных международных организаций, а также лицами, замещающими (занимающими) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в [перечни](#) должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

1.13. Сведения об источниках происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц

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

3. Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки.
4. Сведения о принадлежности клиента к иностранному публичному должностному лицу.
5. Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).
6. Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом).
7. Дата заполнения анкеты.
8. Дата обновления анкеты.
9. Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом.
10. Подпись лица, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени, а также отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должности) или фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность лица, заполнившего анкету клиента в форме электронного документа.
11. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений.
12. Сведения о финансовом положении.
13. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.
14. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.
15. Иные сведения.

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

1. ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» устанавливает и фиксирует следующие сведения в отношении выгодоприобретателя – физического лица:
  - 1.1. Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).
  - 1.2. Гражданство.
  - 1.3. Дата рождения.
  - 1.4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).
  - 1.5. Данные миграционной карты: серия, номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания.
  - 1.6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).
  - 1.7. Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).
  - 1.8. Сведения (адрес) о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания).
2. Сведения о степени (уровне) Риска, включая обоснование оценки риска.
3. Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки.
4. Сведения о принадлежности клиента к иностранному публичному должностному лицу.
5. Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).
6. Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом).
7. Дата заполнения анкеты.
8. Дата обновления анкеты.
9. Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом.
10. Подпись лица, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени, а также отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должности) или фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность лица, заполнившего анкету клиента в форме электронного документа.
11. Иные сведения.

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

1. ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000» устанавливает и фиксирует следующие сведения в отношении выгодоприобретателя – юридического лица:

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

1.2. Организационно-правовая форма.

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

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

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

1.6. Номера контактных телефонов и факсов.

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

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

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

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

6. Дата заполнения анкеты.

7. Дата обновления анкеты.

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

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

10. Иные сведения.

**СВЕДЕНИЯ,  
подлежащие установлению при идентификации клиентов, представителей клиентов и  
выгодоприобретателей, являющихся юридическими лицами, индивидуальными  
предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном  
законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, 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 функцией.

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 организацией и индивидуальным предпринимателем в целях определения финансового положения клиента, определяются в программе изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании, включенной в ПВК и разработанной на основании требований к ПВК.

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 определяются программой изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании, включенной в ПВК и разработанной на основании требований к ПВК.

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, подлежащие установлению при идентификации клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями либо физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

4.1. Сведения, указанные в [приложении N 1](#) 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) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4.2. Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

4.3. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, место государственной регистрации.

Примечания:

а) Сведения, предусмотренные [пунктами 2.6 - 2.9](#), 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.

**Сведения,  
включаемые в анкету клиента**

1. Сведения, предусмотренные [приложениями N 1](#) и [N 5.1](#), к Правилам внутреннего контроля, содержащие требованиям 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.
2. 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.
3. 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).
4. 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.
5. Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая обоснование оценки.
6. Дата начала отношений с клиентом, а также дата прекращения отношений с клиентом.
7. Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты (досье) клиента.
8. Фамилия, имя, отчество (при наличии), должность работника, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также работника, заполнившего (обновившего) анкету клиента.
9. Подпись уполномоченного работника в случае ведения анкеты на бумажном носителе.
10. 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.

## ОСНОВНЫЕ КРИТЕРИИ ВЫЯВЛЕНИЯ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК

1. Немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений (помимо установленных нормативными правовыми документами), но запрашиваемых в соответствии со сложившейся практикой, в том числе о своем доверителе (в случае, когда клиент выступает в качестве представителя юридического или физического лица) либо выгодоприобретателе, излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки).

2. Пренебрежение клиентом более выгодными условиями оказания услуг (тариф комиссионного вознаграждения и т.д.), а также предложение клиентом необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг

3. Наличие нестандартных или необычно сложных схем по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом, или от обычной рыночной практики

4. Предложение клиента осуществить возврат причитающейся суммы по расторгнутой сделке либо третьим лицам, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки

5. Настоятельное желание клиента работать самостоятельно с удаленного терминала.

6. Внесение в операцию (сделку) дополнений и изменений, не соответствующих установившейся практике.

7. Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент.

8. Внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества

9. Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

10. Осуществление операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент.

11. Сложности, возникающие при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации по операции (сделке), представление клиентом информации, которую невозможно проверить или данная проверка является слишком дорогостоящей.

12. Невозможность установления контрагентов клиента.

13. Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами

14. Совершение операций с ценными бумагами, в том числе с векселями, необеспеченными активами своих эмитентов.

15. Приобретение или продажа физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет

16. Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы

17. Использование счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора.

18. Участник операции с денежными средствами или иным имуществом <\*>зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем(-щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(-щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории

19. Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции.

20. Существенное отклонение суммы сделки относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента.

21. Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц.

22. Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий договора, если размер неустойки превышает десять процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг)

23. Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)

24. В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров <\*> (работ, услуг) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне)

25. Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеэкономическим сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера

26. Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом

27. Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели.

28. Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации.

29. Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом.

30. Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому более чем в два раза ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России (п. 30 в ред. Приказа Росфинмониторинга от 14.03.2011 N 87).

31. Иные критерии по усмотрению организации.

## ОСНОВНЫЕ ПРИЗНАКИ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК

Неоднократное <sup>1</sup> поступление на лицевой счет абонента денежных средств в крупных объемах <sup>2</sup>
Нехарактерное увеличение объема денежных средств, поступающих на лицевой счет абонента <sup>3</sup>
Поручение абонента по его письменному заявлению осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных на его лицевой счет денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора), в том числе при досрочном расторжении договора, абоненту или третьему лицу, не являющемуся стороной по договору <sup>2</sup>
Выплата абоненту в наличной форме крупного объема <sup>2</sup> денежных средств неиспользованного остатка с его лицевого счета (по письменному заявлению абонента)
Выплата в наличной форме крупного объема <sup>2</sup> денежных средств неиспользованного остатка с лицевого счета по доверенности (по письменному заявлению абонента)

Иные признаки

1. Для целей реализации настоящих правил: Неоднократность образует выявление двух и более случаев в течение одного календарного месяца.
2. Крупным объемом следует считать сумму от 10000 (десяти тысяч) рублей.
3. Нехарактерность исследуется на предмет необычности при сумме операции от 15000 (пятнадцати тысяч) рублей.
4. операции по производству расчетов в рамках тарифных планов с кредитной системой оплаты, совершенные в пределах суммы задолженности, не могут рассматриваться в качестве необычной сделки.

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

N п/п	
1.	Участником по операции (сделке), а равно выгодоприобретателем по операции (сделке) является лицо, исключенное из Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень) <*>
2.	Участник по операции (сделке), а равно выгодоприобретатель по операции (сделке) является близким родственником лица, включенного в Перечень, либо исключенного из него
3.	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) участника операции (сделки), выгодоприобретателя по операции (сделке) совпадает с адресом регистрации (местом нахождения или местом жительства) лица, включенного в Перечень, либо исключенного из него
4.	Операции с денежными средствами или иным имуществом, совершенные лицом, вновь включенным в очередную редакцию Перечня до его повторного включения в Перечень
5.	Участник по операции (сделке), а равно выгодоприобретатель по операции (сделке) имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в стране/регионе/субъекте с высокой степенью риска террористических и экстремистских проявлений, межнациональных конфликтов, вооруженных столкновений и боевых действий
6.	Осуществление расчетов по операции (сделке) с использованием Интернет-технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного формата в (из) страну/регион/субъект с высокой степенью риска террористических и экстремистских проявлений, межнациональных конфликтов, вооруженных столкновений и боевых действий

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

- 1) Период нахождения клиента на обслуживании в организации (срок, прошедший с момента принятия на обслуживание клиента) составляет менее 1 года.
- 2) 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.
- 3) Клиент осуществляет взаимодействие с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, исключительно через представителя, действующего по доверенности.
- 4) Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны.
- 5) Клиент и/или выгодоприобретатель или учредитель является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.
- 6) Клиент и/или выгодоприобретатель является нерезидентом Российской Федерации.
- 7) Клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица.
- 8) Клиент является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, бабушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица.
- 9) Совершение клиентом операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона.
- 10) Наличие в деятельности клиента подозрительных операций, сведения по которым представлялись в уполномоченный орган.
- 11) 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).
- 12) 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
- 13) 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.
- 14) 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.
- 15) 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.

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

17) 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).

18) 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)<sup>1</sup>.

19) Иные признаки по усмотрению организации.

---

<sup>1</sup> 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)».

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ (ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ)**

1. Полное наименование: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
2. Сокращенное наименование (если имеется): \_\_\_\_\_
3. Наименование на иностранном языке (если имеется): \_\_\_\_\_
4. Организационно-правовая форма: \_\_\_\_\_
5. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):  

<u>ИНН для резидента</u>	<u>Код иностранной организации для нерезидента</u>
_____	_____
—	—
6. Сведения о государственной регистрации:
  - для резидента – основной государственный регистрационный номер (ОГРН): серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_ документа, подтверждающего государственную регистрацию;
  - для нерезидента – регистрационный номер в стране регистрации: серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_ документа, подтверждающего государственную регистрацию;
7. Информация об адресе юридического лица:
  - Адрес, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц (для резидента):  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
  - Место нахождения, указанное в учредительных документах:  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
  - Адрес (место нахождения) представительства, отделения, иного обособленного подразделения нерезидента на территории Российской Федерации:  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
  - Сведения о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания) физического лица – уполномоченного представителя нерезидента на территории Российской Федерации:  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
8. Номера контактных телефоном и факсов: \_\_\_\_\_
9. Дата государственной регистрации: «\_\_» \_\_\_\_\_ г.

10. Почтовый адрес \_\_\_\_\_

11. Коды форм федерального государственного статистического наблюдения:

\_\_\_\_\_

12. Состав учредителей (участников):

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

13. Состав и структура органов управления

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

14. Размер уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда (паевых взносов): \_\_\_\_\_

15. Цели финансово-хозяйственной деятельности:

\_\_\_\_\_

16. Сведения о бенефициарных владельцах:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

17. Цели установления и предполагаемого характера деловых отношений с ООО «ЕКАТЕРИНБУРГ-2000»: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Абонент:**

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

Фамилия, инициалы

**Оператор связи:**

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

Фамилия, инициалы

**ПРИЛОЖЕНИЕ**  
**К ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ СВЕДЕНИЯМ О КЛИЕНТЕ (ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ)**  
(заполняется сотрудником ООО «Екатеринбург-2000»)

Степень риска: \_\_\_\_\_

Сведения о финансовом положении клиента (банкрот, должник и т.п.): \_\_\_\_\_

Сведения о деловой репутации: \_\_\_\_\_

Дата последнего обновления вышеуказанной информации: \_\_\_\_\_

Дата первого заполнения приложения: «\_\_» \_\_\_\_\_ г.

Лицо, заполнившее приложение: \_\_\_\_\_

должность      ФИО

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

ФИО	
Дата рождения, место рождения, гражданство	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность (включая код подразделения)	
для иностранных лиц данные миграционной карты (обязательным)	
Адрес регистрации	
Сведения о степени риска, включая обоснование оценки риска	Повышенная степень риска
Результаты проверки клиента на предмет информации о них в Перечне, дата проверки	Не найден
Сведения о принадлежности клиента к иностранному публичному должностному лицу	Не является
Сведения о принадлежности клиента к категории должностных лиц, занимающих государственную должность	Не является
Сведение о принадлежности клиента к государству, которое не выполняет рекомендации ФАТФ	Не принадлежит
Дата заключения первого договора	
Дата заполнения анкеты	
Дата обновления анкеты	
ФИО сотрудника, ответственного за работу с клиентом	Отдел по работе с абонентами
Подпись лица (СДЛ), заполнившего анкету на бумажном носителе	Михеева Екатерина Николаевна- специалист, ответственный за выполнение ПВК
Иные сведения	

