"Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. Банком России 15.12.2014 N 445-П)

На основании Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2005, N 47, ст. 4828; 2006, N 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, N 16, ст. 1831; N 31, ст. 3993, ст. 4011; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776; N 29, ст. 3600; 2010, N 28, ст. 3553; N 30, ст. 4007; N 31, ст. 4166; 2011, N 27, ст. 3873; N 46, ст. 6406; 2012, N 30, ст. 4172; N 50, ст. 6954; 2013, N 19, ст. 2329; N 26, ст. 3207; N 44, ст. 5641; N 52, ст. 6968; 2014, N 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; N 23, ст. 2934; N 30, ст. 4214, ст. 4219) (далее - Федеральный закон) и Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6695, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2311, ст. 2317; N 27, ст. 3634; N 30, ст. 4219; N 45, ст. 6154) настоящее Положение устанавливает требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ) некредитных финансовых организаций, к которым в целях настоящего Положения относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг (далее - профессиональные участники), страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) (далее - страховые организации), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее - управляющие компании), негосударственные пенсионные фонды, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее - кредитные кооперативы), микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, ломбарды.

Глава 1. Общие положения

1.1. Требования к ПВК по ПОД/ФТ, установленные настоящим Положением, применяются некредитными финансовыми организациями в зависимости от вида, к которому относится некредитная финансовая организация согласно приложению 1 к настоящему Положению.

1.2. Основными принципами и целями организации внутреннего контроля в некредитной финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) являются:

обеспечение защиты некредитной финансовой организации от проникновения в нее преступных доходов;

управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;

обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК по ПОД/ФТ;

участие специального должностного лица некредитной финансовой организации, ответственного за реализацию ПВК по ПОД/ФТ (а при наличии соответствующего подразделения - сотрудников, ответственных за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию ПВК по ПОД/ФТ), сотрудников, участвующих в осуществлении операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, сотрудников, осуществляющих юридическое сопровождение деятельности, сотрудников, выполняющих функции обеспечения безопасности, сотрудников, выполняющих функции внутреннего контроля, независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции, в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

1.3. ПВК по ПОД/ФТ разрабатываются некредитной финансовой организацией в целях:

обеспечения выполнения некредитной финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

поддержания в некредитной финансовой организации эффективности системы ПОД/ФТ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

исключения вовлечения некредитной финансовой организации, ее руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

1.4. ПВК по ПОД/ФТ разрабатываются некредитной финансовой организацией в соответствии с Федеральным законом, настоящим Положением и иными нормативными актами Банка России с учетом особенностей вида и масштаба ее деятельности, организационной структуры, характера продуктов (услуг),

предоставляемых некредитной финансовой организацией клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Порядок разработки ПВК по ПОД/ФТ, внесения изменений в ПВК по ПОД/ФТ, их согласования подразделениями некредитной финансовой организации (при наличии подразделений) и утверждения определяется внутренними документами некредитной финансовой организации.

1.5. При реализации ПВК по ПОД/ФТ некредитная финансовая организация должна обеспечить:

применение процедур управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ;

сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых некредитной финансовой организацией в целях ПОД/ФТ;

своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ в уполномоченный орган.

1.6. ПВК по ПОД/ФТ являются комплексным документом некредитной финансовой организации или комплектом документов, определяемым некредитной финансовой организацией, регламентирующим ее деятельность по ПОД/ФТ и содержащим описание совокупности принимаемых некредитной финансовой организацией мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Процедуры, необходимые для реализации ПВК по ПОД/ФТ, не предусмотренные настоящим Положением, могут содержаться в иных внутренних документах некредитной финансовой организации, не входящих в состав ПВК по ПОД/ФТ.

В случае если ПВК по ПОД/ФТ является комплектом документов некредитной финансовой организации, такие ПВК по ПОД/ФТ должны содержать перечень внутренних документов некредитной финансовой организации, входящих в состав данного комплекта.

1.7. ПВК по ПОД/ФТ включают в себя следующие программы:

программа организации системы ПОД/ФТ;

программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее - программа идентификации);

программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - программа управления риском);

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

терроризма (далее - программа выявления операций);

программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки);

программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;

программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

программа подготовки и обучения кадров некредитной финансовой организации в сфере ПОД/ФТ;

программа, определяющая порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации) (в случае поручения некредитной финансовой организацией проведения идентификации (упрощенной идентификации) иным лицам).

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

В ПВК по ПОД/ФТ могут включаться иные программы, разработанные некредитной финансовой организацией по своему усмотрению.

1.8. ПВК по ПОД/ФТ утверждаются единоличным исполнительным органом некредитной финансовой организации.

ПВК по ПОД/ФТ некредитной финансовой организации, состоящей из одного сотрудника, утверждаются руководителем такой некредитной финансовой организации (если организация является юридическим лицом) или индивидуальным предпринимателем (если организация является индивидуальным предпринимателем - страховым брокером).

1.9. Функции контроля за организацией в некредитной финансовой организации работы по ПОД/ФТ возлагаются по усмотрению такой организации в соответствии с ее внутренними документами на лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, или на его заместителя, или на члена коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель некредитной финансовой организации), а в случае, если некредитная финансовая организация является индивидуальным предпринимателем, указанные функции осуществляются самим индивидуальным предпринимателем или назначенным им работником (при наличии у индивидуального предпринимателя работников).

1.10. В некредитной финансовой организации должен осуществляться контроль за выполнением некредитной финансовой организацией и ее сотрудниками программ ПВК по ПОД/ФТ.

Руководитель некредитной финансовой организации обеспечивает контроль

за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

ПВК по ПОД/ФТ должны быть приведены некредитной финансовой организацией в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ не позднее трех месяцев после даты вступления в силу федерального закона, вносящего изменения в Федеральный закон, если иное прямо не установлено соответствующим федеральным законом.

ПВК по ПОД/ФТ должны быть приведены некредитной финансовой организацией в соответствие с требованиями нормативного акта в сфере ПОД/ФТ не позднее трех месяцев после даты вступления его в силу, если иное прямо не установлено соответствующим нормативным актом.

1.11. Требования настоящего Положения не распространяются на профессиональных участников, являющихся кредитными организациями, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящим Положением.

Глава 2. Организация системы ПОД/ФТ в некредитных финансовых организациях и программа организации системы ПОД/ФТ

2.1. В некредитной финансовой организации из числа ее сотрудников назначается специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ (далее - ответственный сотрудник).

В некредитной финансовой организации, указанной в пункте 1 приложения 1 к настоящему Положению, функции ответственного сотрудника может исполнять руководитель некредитной финансовой организации (у страхового брокера, являющегося индивидуальным предпринимателем, - сам индивидуальный предприниматель или нанятый им работник).

2.2. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно руководителю некредитной финансовой организации.

Ответственный сотрудник некредитной финансовой организации должен соответствовать квалификационным требованиям к ответственному сотруднику, установленным Указанием Банка России от 5 декабря 2014 года N 3470-У "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях" <1> (далее - Указание Банка России N 3470-У).

<1> Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2014 года N 35349.

2.3. В период временной нетрудоспособности, отпуска (в том числе отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки ответственного сотрудника некредитной финансовой организации из числа указанных в пункте 1 приложения 1 к настоящему

Положению исполняющим обязанности ответственного сотрудника назначается другой сотрудник такой некредитной финансовой организации при условии его соответствия установленным Указанием Банка России N 3470-У квалификационным требованиям к сотрудникам структурного подразделения некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ либо иного подразделения некредитной финансовой организации, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ.

Требование абзаца первого настоящего пункта не распространяется на некредитные финансовые организации, не привлекающие иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеющие иных сотрудников, кроме руководителя или индивидуального предпринимателя, самостоятельно осуществляющего свою деятельность), при условии, что руководитель такой некредитной финансовой организации (индивидуальный предприниматель) самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника.

В период временной нетрудоспособности, отпуска (за исключением отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки ответственного сотрудника некредитной финансовой организации из числа указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению исполняющим его обязанности назначается другой сотрудник некредитной финансовой организации при условии его соответствия квалификационным требованиям к сотрудникам подразделения по ПОД/ФТ некредитной финансовой организации, установленным Указанием Банка России N 3470-У.

В период нахождения ответственного сотрудника некредитной финансовой организации из числа указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению в отпуске по беременности и родам, а также в отпуске по уходу за ребенком, его обязанности исполняет другой сотрудник некредитной финансовой организации при условии его соответствия квалификационным требованиям к ответственному сотруднику, установленным Банком России.

2.4. Ответственный сотрудник некредитной финансовой организации из числа указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению, сотрудники подразделения по ПОД/ФТ могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в некредитной финансовой организации, за исключением функций, осуществляемых контролером или службой внутреннего контроля (внутреннего аудита), а также при условии, что они не имеют права от имени некредитной финансовой организации совершать операции (заключать сделки) с денежными средствами или иным имуществом, подписывать платежные (расчетные), бухгалтерские и иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей некредитной финансовой организации.

Требования настоящего пункта в части запрета на совершение ответственным сотрудником, сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ операций (заключение сделок) с денежными средствами или иным имуществом, подписание платежных (расчетных), бухгалтерских и иных документов, связанных с возникновением и исполнением прав и обязанностей некредитной финансовой организации, не распространяются на некредитные финансовые организации, являющиеся профессиональными участниками, штат которых не превышает пяти сотрудников.

2.5. Ответственный сотрудник некредитной финансовой организации из числа указанных в пункте 1 приложения 1 к настоящему Положению может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций ответственного сотрудника в иных некредитных финансовых организациях, указанных в пункте 1 приложения 1 к настоящему Положению.

2.6. Некредитная финансовая организация информирует в письменной форме территориальное учреждение Банка России, осуществляющее контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ, о назначении ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника некредитной финансовой организации исполняющим обязанности ответственного сотрудника в период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения) таких сотрудников с указанием их фамилий, имен, отчеств (если имеются), должности и контактных данных (адреса электронной почты (при наличии) и рабочего телефона).

(п. 2.6 в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

2.7. В некредитных финансовых организациях, указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению, для обеспечения реализации некредитной финансовой организацией ПВК по ПОД/ФТ создается самостоятельное подразделение по ПОД/ФТ либо определяется входящее в структуру некредитной финансовой организации подразделение, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ (далее - подразделение по ПОД/ФТ).

Некредитная финансовая организация из числа указанных в пункте 1 приложения 1 к настоящему Положению с учетом особенностей структуры, штатной численности, наличия или отсутствия обособленных подразделений (филиалов), клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами такой некредитной финансовой организации и их операциями, вправе создать подразделение по ПОД/ФТ.

Подразделение по ПОД/ФТ (в случае создания такого подразделения) возглавляет ответственный сотрудник.

Подразделение по ПОД/ФТ не может состоять менее, чем из двух сотрудников некредитной финансовой организации.

2.8. В программу организации системы ПОД/ФТ включаются:

положения о статусе, функциях, правах и обязанностях ответственного сотрудника, о функциях и полномочиях сотрудников подразделения по ПОД/ФТ;

порядок взаимодействия ответственного сотрудника, сотрудников подразделения по ПОД/ФТ с иными сотрудниками некредитной финансовой организации (при наличии таких сотрудников в некредитной финансовой организации);

порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с ее обособленными подразделениями (филиалами) (при их наличии) по вопросам

ПОД/ФТ;

порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) некредитной финансовой организацией при реализации ПВК по ПОД/ФТ;

порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) некредитной финансовой организацией в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ;

порядок взаимодействия с клиентами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного обслуживания (в случае если некредитная финансовая организация использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов);

иные положения по усмотрению некредитной финансовой организации.

В некредитных финансовых организациях, указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению, в программу организации системы ПОД/ФТ дополнительно к положениям, указанным в абзацах втором - седьмом настоящего пункта, включаются:

описание общей структуры системы ПОД/ФТ, ее элементов (уровней), включая подразделение по ПОД/ФТ (статус (подчиненность), структура, задачи, функции, порядок организации работы);

порядок информирования сотрудниками некредитной финансовой организации, в том числе ответственным сотрудником, руководителя некредитной финансовой организации и сотрудника, выполняющего функции внутреннего контроля в некредитной финансовой организации, о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками некредитной финансовой организации;

порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением некредитной финансовой организацией и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ;

перечень специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых некредитной финансовой организацией для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (в случаях их использования), в том числе сведения об их разработчиках.

2.9. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением некредитной финансовой организацией и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ предусматривает:

порядок, в том числе периодичность (не реже одного раза в год), проведения внутренних проверок выполнения ПВК по ПОД/ФТ, требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

положение о представлении руководителю некредитной финансовой организации по результатам проверок письменных отчетов, содержащих сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской

Федерации в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ, а также о принятых мерах по результатам проверок.

2.10. Программой организации системы ПОД/ФТ должны быть определены следующие функции ответственного сотрудника:

организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа некредитной финансовой организации;

принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях некредитной финансовой организации в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами некредитной финансовой организации);

организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

представление руководителю некредитной финансовой организации текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами некредитной финансовой организации (за исключением случая, когда функции ответственного сотрудника выполняет руководитель некредитной финансовой организации), подготовка и представление не реже одного раза в год коллегиальному исполнительному органу некредитной финансовой организации письменного отчета, согласованного с руководителем некредитной финансовой организации, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ (при наличии в некредитной финансовой организации коллегиального исполнительного органа);

иные функции в соответствии с внутренними документами некредитной финансовой организации.

2.11. Для выполнения ответственным сотрудником возложенных на него функций в программе организации системы ПОД/ФТ определяются следующие его права и обязанности:

право давать указания, касающиеся проведения операции (заключения сделки), в том числе о задержке ее проведения (заключения) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (сделке);

право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений некредитной финансовой организации (при наличии таких подразделений) необходимые документы, в том числе распорядительные и

бухгалтерские документы (документы по операциям (сделкам);

право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

право доступа в помещения подразделений некредитной финансовой организации, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений документов;

обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами некредитной финансовой организации.

2.12. Должностные лица обособленных подразделений некредитной финансовой организации по решению руководителя данной организации могут выполнять функции, указанные в абзацах третьем и четвертом пункта 2.10 настоящего Положения, быть полностью или частично наделены правами и обязанностями ответственного сотрудника, предусмотренными пунктом 2.11 настоящего Положения (далее - уполномоченные сотрудники в сфере ПОД/ФТ).

В этом случае в программу организации системы ПОД/ФТ включаются положения о наделении уполномоченных сотрудников в сфере ПОД/ФТ правами и обязанностями ответственного сотрудника, о распределении обязанностей и порядке взаимодействия между уполномоченными сотрудниками в сфере ПОД/ФТ и ответственным сотрудником.

Координация деятельности уполномоченных сотрудников в сфере ПОД/ФТ осуществляется ответственным сотрудником.

2.13. Ответственный сотрудник, уполномоченные сотрудники в сфере ПОД/ФТ (при их наличии), сотрудники подразделения по ПОД/ФТ (при его наличии) оказывают содействие по вопросам ПОД/ФТ, отнесенным к их компетенции, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок некредитной финансовой организации (ее обособленного подразделения).

Глава 3. Программа идентификации

3.1. Некредитная финансовая организация разрабатывает программу идентификации с учетом требований к идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, установленных Положением Банка России от 12 декабря 2014 года N 444-П "Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <1> (далее - Положение Банка России N 444-П).

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

<1> Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 20 января 2015 года N 35594.

Некредитная финансовая организация может разработать самостоятельные программы идентификации для каждой категории лиц: клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

3.2. В программу идентификации включаются:

порядок идентификации клиента, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе особенности процедуры упрощенной идентификации;

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

порядок проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона;

указание на обязательное использование некредитной финансовой организацией при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти;

положения о мерах, направленных на выявление некредитной финансовой организацией среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в статье 7.3 Федерального закона;

перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию некредитной финансовой организацией бенефициарных владельцев клиентов;

основания для признания физического лица бенефициарным владельцем клиента (в обязательном порядке используются квалифицирующие признаки, содержащиеся в определении понятия "бенефициарный владелец", установленного Федеральным законом, такие как прямое или косвенное (через третьих лиц) владение (наличие преобладающего участия более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо наличие возможности контролировать действия клиента);

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

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

положения о способах и формах фиксирования сведений (информации), получаемых некредитной финансовой организацией в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и

бенефициарных владельцев;

особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован некредитной финансовой организацией до приема клиента на обслуживание в связи с информацией клиента об отсутствии выгодоприобретателя в планируемых им к совершению операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, при принятии его на обслуживание;

порядок проведения некредитной финансовой организацией мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;

порядок обновления сведений (информации), полученных некредитной финансовой организацией в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, с указанием периодичности их обновления;

указание способов взаимодействия некредитной финансовой организации с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), а также особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного обслуживания (в случае если некредитная финансовая организация использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов);

положения о принимаемых некредитной финансовой организацией мерах, направленных на получение информации о клиенте, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;

порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с третьими лицами, осуществляющими сбор сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых некредитной финансовой организацией на обслуживание (в случае если некредитная финансовая организация привлекает третьих лиц для сбора сведений и документов в целях идентификации);

порядок обеспечения доступа сотрудников некредитной финансовой организации к информации, полученной при проведении идентификации (за исключением некредитных финансовых организаций, не привлекающих иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеющих иных сотрудников, кроме руководителя или индивидуального предпринимателя, самостоятельно осуществляющего свою деятельность), при условии, что руководитель такой некредитной финансовой организации (индивидуальный предприниматель) самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника;

порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, основания оценки такого риска;

иные положения по усмотрению некредитной финансовой организации.

3.3. Некредитная финансовая организация с учетом требований Федерального закона и Положения Банка России N 444-П принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем в случае, если физическое

лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций.

Некредитная финансовая организация вправе определить также иные факторы наличия у физического лица возможности контролировать действия клиента, на основании которых такое физическое лицо будет признано некредитной финансовой организацией бенефициарным владельцем клиента.

(п. 3.3 в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

3.4. Признание физического лица бенефициарным владельцем должно являться результатом анализа совокупности имеющихся у некредитной финансовой организации документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице.

3.5. В случае если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом и ПВК по ПОД/ФТ мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица не выявлен и бенефициарным владельцем признано лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа такого клиента, в решении некредитной финансовой организации о признании лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента, бенефициарным владельцем должны быть зафиксированы обстоятельства, обусловившие невозможность выявления бенефициарного владельца, а в анкете (досье) такого клиента должны быть зафиксированы сведения, указывающие на то, что лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа клиента, признано бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления некредитной финансовой организацией бенефициарного владельца.

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

3.6. Сведения о результате принятых некредитной финансовой организацией мер по идентификации бенефициарного владельца клиента - физического лица, а в случае выявления бенефициарного владельца клиента - физического лица также решение некредитной финансовой организации о признании физического лица бенефициарным владельцем такого клиента - физического лица с обоснованием принятого решения должны быть зафиксированы в анкете (досье) такого клиента.

Глава 4. Программа управления риском

4.1. Некредитная финансовая организация в целях осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ разрабатывает программу управления риском.

Для целей настоящего Положения под управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма следует понимать совокупность предпринимаемых некредитной финансовой организацией действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, ПВК по ПОД/ФТ, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении некредитной финансовой организации, отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

При реализации программы управления риском некредитная финансовая организация обязана принимать меры по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций (заключения сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск клиента), а также по определению риска вовлеченности некредитной финансовой организации и ее сотрудников в использование услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

4.2. Оценка риска проводится в отношении всех клиентов, за исключением случаев, установленных Федеральным законом, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится. Степень (уровень) риска клиента оценивается по шкале определения степени (уровня) риска клиента, которая не может состоять менее чем из двух степеней (уровней).

Оценка риска клиента осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца;

страновой риск;

риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

Факторы, влияющие на оценку риска клиента по каждой из указанных категорий рисков, определяются некредитной финансовой организацией в программе управления риском в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

Некредитная финансовая организация принимает решение об отнесении клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента самостоятельно в соответствии с программой управления риском с учетом факторов, влияющих на оценку риска клиента, предусмотренных приложением 2 к настоящему Положению. Некредитная финансовая организация в порядке, предусмотренном программой управления риском, фиксирует результаты оценки степени (уровня) риска клиента, а также обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска (или неотнесения клиента к повышенному уровню риска в случае, если статус клиента (и/или его деятельность) соответствует одному

либо нескольким факторам, предусмотренным приложением 2 к настоящему Положению).

4.3. Некредитные финансовые организации определяют риск использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма исходя из видов предоставляемых клиентам продуктов (услуг) (например, операции с наличными денежными средствами, операции с ценными бумагами, в том числе векселями), а также исходя из иных факторов, определяемых некредитной финансовой организацией самостоятельно.

4.4. В программу управления риском включаются:

организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в зависимости от оценки риска клиента и риска использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска клиента и в отношении риска использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

порядок учета и фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском клиента и за риском использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением некредитными финансовыми организациями операций (сделок) в интересах клиента с указанием периодичности проведения указанных мероприятий;

указание способов управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе определение перечня предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию;

особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска;

иные положения по усмотрению некредитной финансовой организации.

Глава 5. Программа выявления операций

5.1. Программа выявления операций должна содержать процедуры в отношении установленных Федеральным законом операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, в отношении которых при реализации некредитной финансовой организацией ПВК по ПОД/ФТ возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.2. В программу выявления операций включаются:

перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащихся в приложении 3 к настоящему Положению, в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом особенностей вида деятельности, осуществляемой некредитной финансовой организацией, масштаба ее деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых некредитной финансовой организацией клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Некредитная финансовая организация вправе дополнять перечень признаков, указывающих на необычный характер операций, по своему усмотрению;

механизм взаимодействия между сотрудниками некредитной финансовой организации, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции, и ответственным сотрудником некредитной финансовой организации (сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ) (за исключением некредитных финансовых организаций, не привлекающих иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеющих иных сотрудников, кроме руководителя или индивидуального предпринимателя, самостоятельно осуществляющего свою деятельность), при условии, что руководитель такого юридического лица (индивидуальный предприниматель) самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника);

положения о должностном лице (должностных лицах) некредитной финансовой организации, принимающем (принимающих) решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, о направлении сведений в уполномоченный орган;

положения о сроках принятия решений о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной, а также порядок фиксирования принятого решения;

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

порядок информирования (при необходимости) руководителя некредитной финансовой организации о выявлении операции, подлежащей обязательному

контролю, и подозрительной операции;

положения о мерах, которые применяются некредитной финансовой организацией исходя из программы управления риском к клиентам, осуществляющим подозрительные операции;

особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций (сделок), осуществляемых (заключаемых) с использованием современных технологий, позволяющих клиенту дистанционно совершать операции (заключать сделки) (в случае если некредитная финансовая организация использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов);

иные положения по усмотрению некредитной финансовой организации.

5.3. В некредитных финансовых организациях, указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению, в программу выявления операций дополнительно к положениям, указанным в пункте 5.2 настоящего Положения, включаются:

распределение обязанностей между подразделениями (сотрудниками подразделений) некредитной финансовой организации по выявлению и представлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях;

порядок формирования и направления сотрудниками, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и необычные операции (сделки), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, ответственному сотруднику (уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ) сообщения о выявленной операции;

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

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

5.4. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или при

выявлении операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, сотрудник некредитной финансовой организации из числа указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению, выявивший указанную операцию, составляет сообщение об этой операции и передает его ответственному сотруднику (другому сотруднику подразделения по ПОД/ФТ, если в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ или иными внутренними документами некредитной финансовой организации, в частности, с должностной инструкцией, он наделен полномочиями по принятию указанного сообщения, или уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ).

Форма сообщения об операции, способ и сроки его формирования, передачи ответственному сотруднику (другому сотруднику подразделения по ПОД/ФТ, уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ), а также порядок и сроки его хранения определяются некредитной финансовой организацией самостоятельно.

В сообщении об операции должны быть указаны:

1) вид операции:

операция, в отношении которой возникают сомнения в части правомерности квалификации ее как операции, подлежащей обязательному контролю;

операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

2) содержание операции;

3) дата, сумма и валюта операции;

4) сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (стороны по операции);

5) возникшие затруднения при квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или причины, по которым операция квалифицируется как операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

6) сведения о сотруднике некредитной финансовой организации, составившем сообщение об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный некредитной финансовой организацией);

7) дата и время составления сообщения об операции;

8) дата получения ответственным сотрудником (другим сотрудником подразделения по ПОД/ФТ, уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ) сообщения об операции и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный некредитной финансовой организацией);

9) запись о решении ответственного сотрудника (другого сотрудника подразделения по ПОД/ФТ в случае наделения его полномочиями по принятию

такого решения, уполномоченного сотрудника в сфере ПОД/ФТ), принятом в отношении сообщения об операции, с указанием даты принятия решения и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный некредитной финансовой организацией). В случае принятия ответственным сотрудником (другим сотрудником подразделения по ПОД/ФТ, уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ) решения о ненаправлении сведений об операции в уполномоченный орган в сообщение включается мотивированное обоснование принятого решения;

10) запись о решении руководителя некредитной финансовой организации, принятом в отношении сообщения об операции, если в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ принятие окончательного решения о направлении (ненаправлении) в уполномоченный орган сведений об операции в соответствии с внутренними документами некредитной финансовой организации отнесено к его компетенции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный некредитной финансовой организацией).

В одном сообщении может содержаться информация о нескольких операциях.

5.5. Решение о квалификации (неквалификации) выявленной необычной операции клиента в качестве подозрительной операции некредитная финансовая организация принимает самостоятельно на основании имеющейся в ее распоряжении информации и документов о клиенте и (или) его деятельности (операциях), а также о его представителе и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (при их наличии).

Глава 6. Программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки

6.1. В программу по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки включаются:

порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-коммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть Интернет);

порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества;

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

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

результатов проведенной проверки;

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

порядок информирования клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в связи с наличием сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона;

порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки;

иные положения по усмотрению некредитной финансовой организации.

6.2. В некредитных финансовых организациях, указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению, в программу по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки дополнительно к положениям, указанным в пункте 6.1 настоящего Положения, включаются:

положение об определении лиц, осуществляющих доступ к информации уполномоченного органа и ее получение, порядок и периодичность доступа к информации уполномоченного органа и ее получения, включая фиксирование времени и даты ее получения;

положения о лицах, уполномоченных применять в некредитной финансовой организации меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, о лицах, уполномоченных проводить проверку;

положение об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), с использованием информации уполномоченного органа, а также порядок взаимодействия указанных лиц с лицами, полномочными применять в некредитной финансовой организации такие меры;

порядок доведения информации о результатах проведенной в некредитной финансовой организации, в том числе в ее филиалах, проверки и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента до руководителя некредитной финансовой организации.

6.3. Некредитная финансовая организация определяет в ПВК по ПОД/ФТ порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у некредитной финансовой организации информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня организаций и физических лиц либо о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по

противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.

Глава 7. Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

7.1. В программу организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции включаются:

перечень оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, установленный некредитной финансовой организацией с учетом требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

положения о факторах, влияющих на принятие решения об отказе от проведения операции, сформулированные с учетом программы управления риском и программы выявления операций, а также специфики деятельности некредитной финансовой организации.

иные положения по усмотрению некредитной финансовой организации.

7.2. В некредитных финансовых организациях, указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению, в программу организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции дополнительно к положениям, указанным в пункте 7.1 настоящего Положения, включаются:

положение об определении лиц, уполномоченных принимать в соответствии с Федеральным законом решения об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, а также порядок принятия и исполнения некредитной финансовой организацией таких решений;

порядок информирования клиента о принятом в соответствии с Федеральным законом некредитной финансовой организацией в отношении него решении об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции;

порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в соответствии с Федеральным законом от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и основаниях принятия решений об отказе.

7.3. Некредитная финансовая организация предусматривает в ПВК по ПОД/ФТ порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

Глава 8. Программа, определяющая порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации)

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

8.1. В случае если некредитная финансовая организация в соответствии с Федеральным законом на основании договора поручила кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, такая некредитная финансовая организация должна разработать программу, определяющую порядок ее взаимодействия с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации).

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

8.2. В программу, определяющую порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), включаются:

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

порядок заключения некредитной финансовой организацией договоров с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), а также перечень должностных лиц некредитной финансовой организации, уполномоченных заключать такие договоры;

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

процедура идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с договорами между некредитной финансовой организацией и кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации);

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

порядок передачи некредитной финансовой организации сведений, полученных при проведении идентификации (упрощенной идентификации), кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации);

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

порядок осуществления некредитной финансовой организацией контроля за соблюдением кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), требований по идентификации (упрощенной идентификации), включая порядок, сроки и полноту передачи некредитной финансовой организации полученных сведений, а также меры, принимаемые некредитной финансовой организацией по устранению выявленных нарушений;

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

основания, порядок и сроки принятия некредитной финансовой организацией решения об одностороннем отказе от исполнения договора с кредитными

организациями, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), в случае несоблюдения ими требований по идентификации (упрощенной идентификации), а также перечень должностных лиц некредитной финансовой организации, уполномоченных принимать такое решение;

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

положения об ответственности кредитных организаций, которым некредитная финансовая организация поручила проведение идентификации (упрощенной идентификации), за несоблюдение ими требований по идентификации (упрощенной идентификации), включая порядок, сроки и полноту передачи кредитной организацией полученных сведений;

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

порядок учета и фиксирования некредитной финансовой организацией сведений (информации), подлежащих передаче в Банк России;

положения об определении лиц некредитной финансовой организации, уполномоченных передавать информацию в Банк России;

иные положения по усмотрению некредитной финансовой организации.

Глава 9. Заключительные положения

9.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

9.2. Организация системы ПОД/ФТ и ПВК по ПОД/ФТ, применяемые некредитной финансовой организацией на день вступления в силу настоящего Положения, подлежат приведению в соответствие с требованиями настоящего Положения в течение трех месяцев со дня его вступления в силу.

Председатель Центрального банка

Российской Федерации

Э.С.НАБИУЛЛИНА

Согласовано

Директор Федеральной службы

по финансовому мониторингу

Ю.А.ЧИХАНЧИН

Приложение 1

к Положению Банка России

от 15 декабря 2014 года N 445-П

"О требованиях к правилам

внутреннего контроля некредитных

финансовых организаций в целях

противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных

преступным путем,

и финансированию терроризма"

ВИДЫ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Список изменяющих документов

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

1. Некредитные финансовые организации, соответствующие критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации:

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

управляющие компании;

негосударственные пенсионные фонды;

кредитные кооперативы;

микрофинансовые организации;

страховые брокеры;

общества взаимного страхования;

ломбарды.

2. Некредитные финансовые организации, указанные в пункте 1 настоящего Приложения, не соответствующие критериям отнесения в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям и микропредприятиям, а также следующие некредитные финансовые организации:

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

профессиональные участники;

страховые организации.

3. Если в процессе деятельности некредитной финансовой организации, указанной в пункте 1 настоящего приложения, возникают условия, не позволяющие отнести такую некредитную финансовую организацию к малому предприятию или микропредприятию, к ней применяются требования настоящего Положения, установленные в отношении некредитных

финансовых организаций, указанных в пункте 2 настоящего Приложения.

Приложение 2

к Положению Банка России

от 15 декабря 2014 г. N 445-П

"О требованиях к правилам

внутреннего контроля некредитных

финансовых организаций в целях

противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных

преступным путем,

и финансированию терроризма"

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОЦЕНКУ РИСКА КЛИЕНТА

Список изменяющих документов

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

1. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории "риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца", являются:

наличие у клиента и (или) бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона;

наличие оснований полагать, что представленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации, являются недостоверными;

ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции;

отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица в открытых источниках информации;

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

указание в качестве адреса юридического лица адреса, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц (в целях получения указанной информации некредитная финансовая организация использует ресурс "Адреса массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами)", размещенной на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет);

наличие информации о представлении клиентом - юридическим лицом,

иностранной структурой без образования юридического лица бухгалтерской (финансовой) отчетности с нулевыми показателями за последние четыре отчетных периода в случае, когда некредитной финансовой организации известно о совершении клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом;

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

включение клиента и (или) бенефициарного владельца клиента в Перечень организаций и физических лиц;

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

принятие в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца клиента межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;

отсутствие органа или представителя клиента - юридического лица по адресу такого клиента - юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц;

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

иные факторы, самостоятельно определяемые некредитной финансовой организацией.

(абзац введен Указанием Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

2. Фактором, влияющим на оценку риска клиента в категории "страновой риск", является наличие у некредитной финансовой организации информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация (инкорпорация) клиента (место нахождения или место жительства), регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства), регистрация контрагента клиента (место нахождения или место жительства), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего клиента, свидетельствующей о том, что:

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

в отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные Российской Федерацией (например, применение Российской Федерацией мер в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН);

в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 1, ст. 44) (далее - Федеральный закон "О специальных экономических мерах");

государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и

опубликовывается уполномоченным органом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 марта 2003 года N 173 "О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 13, ст. 1243; 2005, N 44, ст. 4562; 2011, N 2, ст. 375);

государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);

государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);

государство или территория является государством (территорией), о которых из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или ими (через них) переправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях) (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет).

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети Интернет списков государств (территорий), указанных в абзацах пятом - седьмом настоящего пункта, некредитная финансовая организация вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными объединениями (ассоциациями, союзами), саморегулируемыми организациями.

Наряду с определенными в настоящем пункте иностранными государствами (территориями) некредитная финансовая организация вправе дополнительно определить иностранные государства (территории) с учетом иных факторов, влияющих на оценку риска клиента в категории "страновой риск".

3. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории "риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций", являются:

деятельность по организации и содержанию тотализаторов и игорных заведений (например, казино, букмекерских контор), по организации и проведению лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме;

деятельность микрофинансовых организаций;

деятельность ломбардов;

деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов

искусства, антиквариата, мебели, транспортных средств, предметов роскоши;

деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий;

деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и (или) оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом;

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

деятельность клиента, связанная с благотворительностью;

деятельность клиента, связанная с видами нерегулируемой некоммерческой деятельности;

деятельность клиента, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, торговли горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);

деятельность клиента, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия;

операции с резидентами государств (территорий), указанных в пунктах 2 и 3 приложения 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года N 1317-У "О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2003 года N 5058, 26 января 2007 года N 8846, 11 марта 2010 года N 16599, 8 августа 2011 года N 21575, 24 апреля 2014 года N 32100 ("Вестник Банка России" от 17 сентября 2003 года N 51, от 14 февраля 2007 года N 7, от 17 марта 2010 года N 16, от 17 августа 2011 года N 47, от 8 мая 2014 года N 43);

совершение клиентом операций, являющихся в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ операциями повышенной степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо сделок, содержащих признаки, указанные в приложении 3 к настоящему Положению, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган;

деятельность кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

совершение иных операций, самостоятельно определяемых некредитной финансовой организацией.

(абзац введен Указанием Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

Приложение 3

к Положению Банка России

от 15 декабря 2014 года N 445-П

"О требованиях к правилам

внутреннего контроля некредитных

финансовых организаций в целях

противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных

преступным путем,

и финансированию терроризма"

ПРИЗНАКИ, УКАЗЫВАЮЩИЕ НА НЕОБЫЧНЫЙ ХАРАКТЕР СДЕЛКИ

Список изменяющих документов

(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)

Код группы признака	Код вида признака	Описание признака
1	2	3
11		Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
	1101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
	1102	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
	1103	Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом
	1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных некредитной финансовой организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

	1107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам
	1108	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (в частности, тарифом комиссионного вознаграждения), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
	1109	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики
	1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)
	1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
	1112	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с некредитной финансовой организацией
	1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием некредитной финансовой организации, общепринятой рыночной практике совершения операций
	1114	Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, иностранной структуре без образования юридического лица, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам
(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)		
	1116	Сложности, возникающие у некредитной финансовой организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить

	1117	Совершение операции клиентом, являющимся иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действующим в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо являющимся супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица
	1118	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона
	1119	Совершение операции в случае, когда клиент или представитель клиента, выгодоприобретатель, учредитель юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
	1120	Совершение операций, предметом которых являются предметы искусства
	1122	Совершение операции в случае, когда клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона
	1123	Совершение операции клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в некредитную финансовую организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона
	1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

	1179	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации в соответствии со статьей 7.3 Федерального закона
	1180	Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки)
	1181	Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке
	1182	Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу
	1183	Получение денежных средств от клиента - юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом
	1184	Получение денежных средств от клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент является получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации

	1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
	1186	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки)
	1187	Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента
	1188	Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
	1189	Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее одного года
	1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи
(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)		
	1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает трех месяцев, если при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить
	1193	Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора
	1194	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
	1195	Многократное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации
	1199	Иные критерии, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
12		Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств
	1290	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов

	1291	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации или муниципального бюджета
	1292	Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско-правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.) , если при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает шесть месяцев с даты государственной регистрации
	1299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
13		Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, месте жительства или месте нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или участника клиента - юридического лица
	1301	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью
	1302	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции
	1303	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом "О специальных экономических мерах"

	1304	Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
	1305	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), отнесенном (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности
	1390	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории
	1399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
14		Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств
	1404	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1490	Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами
	1491	Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента

	1492	Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза
	1499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
15		Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа
	1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
	1591	Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту
	1599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
18		Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов
	1802	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафа) превышает 10 процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг)
	1804	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне)
	1881	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
	1882	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера
	1899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

19		Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
	1990	Совершение операций с ценными бумагами, не обеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации
	1991	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
22		Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма
	2201	Адрес клиента - юридического лица, адрес места жительства или места пребывания клиента - физического лица, а также представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом организации или адресом места регистрации (места пребывания) физического лица, включенных в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)		
	2202	Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц
	2203	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень организаций и физических лиц, в период между днем исключения его из Перечня организаций и физических лиц и днем повторного включения в Перечень организаций и физических лиц
	2204	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением или реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента

	2205	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2206	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом при осуществлении внешнеэкономической деятельности связана с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2208	Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами
	2209	Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие заявленным целям
	2210	Идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического лица, указанного в запросе уполномоченного органа о представлении дополнительной информации в рамках противодействия финансированию терроризма, в случае указания в таком запросе на необходимость уделять повышенное внимание операциям данного физического лица
(введено Указанием Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)		
	2290	Фамилия, имя, отчество, дата и место рождения клиента - физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством, датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, или лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами
(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)		
	2299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении финансирования терроризма

31		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении страховой деятельности
	3101	Предложение клиента существенно (более чем в два раза) увеличить размер страховой суммы с соответствующим увеличением размера страховой премии по действующему договору страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; пенсионного страхования; страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика
	3102	Многократное внесение изменений в договор страхования в связи с заменой страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя
	3103	Периодическое заключение клиентом двух и более договоров страхования жизни в пользу третьего лица сроком до пяти лет
	3104	Предложение страхователя перестраховать риск в организации, зарегистрированной в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне), либо в страховых и/или перестраховочных организациях, не имеющих рейтингов международных рейтинговых агентств, а также совершение операций в рамках договора с такими организациями
	3105	Клиент заключает договоры страхования с организациями, находящимися за пределами региона его места жительства (регистрации)
	3106	Клиент обращается к страховщику с предложением о расширении в договоре страхования страхового покрытия рисков, выходящих за рамки его обычной деятельности
	3107	При обращении клиент беспокоится о возможности досрочного прекращения договора страхования, а не о выполнении условий полиса (договора)
	3108	Клиент заключает договоры страхования, сумма уплачиваемых страховых премий по которым очевидно превышает его платежеспособность
	3109	Предоставление или получение страховой услуги с тарифной ставкой, которая более чем в два раза превышает среднюю тарифную ставку по аналогичной услуге на внутреннем рынке страхования
	3110	Перечисление денежного вознаграждения на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте страховым агентам за представление страховщика в отношениях со страхователем по договорам страхования (перестрахования)

	3111	Перечисление денежного вознаграждения страховым брокерам на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте за оказание услуг страхового брокера по договорам страхования (перестрахования)
	3112	Перечисление перестрахователем перестраховщику премии по заключенному с последним договору перестрахования риска выплаты страхового возмещения с учетом возможных вознаграждений за заключение такого договора, если размер такой операции равен или превышает 3 000 000 рублей либо их эквивалент в иностранной валюте
	3113	Предоставление страховой организацией (по договору страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, пенсионного страхования, страхования жизни с условием периодических страховых выплат (рент, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика) физическому лицу беспроцентного займа в пределах сформированного страхового резерва, а также выплата выкупной суммы по таким договорам на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте
	3199	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
32		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности по управлению инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами
	3201	Внесение клиентом в кассу организации - профессионального участника единовременно или по частям наличных денежных средств на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей
	3202	Совершение профессиональным участником за свой счет или за счет клиента на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на рынке ценных бумаг (далее - организаторы торговли) на основании двух адресных заявок сделок с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами на сумму не менее 200 000 рублей каждая, в которых покупатель и продавец действуют в интересах одного и того же выгодоприобретателя

	3203	Совершение профессиональным участником за свой счет или за счет клиента взаимных сделок, когда стороны таких сделок (профессиональные участники или их клиенты) регулярно меняются, выступая в качестве то продавцов, то покупателей, приобретая/продавая при этом единовременно или по частям одни и те же ценные бумаги и/или иные финансовые инструменты примерно одного и того же объема (в случае совершения взаимных сделок на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на основании двух адресных заявок)
	3204	Совершение профессиональным участником за свой счет или за счет клиента сделок по покупке и продаже единовременно или по частям одних и тех же ценных бумаг примерно одного и того же объема в течение одного торгового дня при условии, что цена сделки по продаже ниже или равна цене сделки по покупке, а рыночная цена ценной бумаги по итогам этого же торгового дня не может быть определена
	3205	Совершение профессиональным участником за свой счет или за счет клиента сделок купли-продажи ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов с одним контрагентом, результатом которых является прибыль или убыток соответствующего профессионального участника или его клиента в совокупном размере 200 000 и более рублей (в случае совершения сделок на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на основании двух адресных заявок)
	3206	Совершение профессиональным участником за свой счет или за счет клиента сделки купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся через организаторов торговли, по цене, существенно отличающейся от цены хотя бы в одной из сделок по этой ценной бумаге, совершенных профессиональным участником на внебиржевом рынке за последние 30 дней, предшествующих дате заключения рассматриваемой сделки
	3207	Совершение профессиональным участником за свой счет или за счет клиента сделки купли-продажи ценных бумаг, обращающихся через организаторов торговли, на внебиржевом рынке или через организатора торговли на основании двух адресных заявок по цене, существенно отличающейся от рыночной цены такой ценной бумаги, рассчитанной на конец того торгового дня, в который она была совершена
	3208	Регулярное совершение операций, связанных с фиксацией прав собственности на ценные бумаги, с одними и теми же ценными бумагами примерно в одном и том же объеме, в которых попеременно одни и те же лица выступают в качестве лиц, их отчуждающих и приобретающих, за исключением биржевых операций и сделок РЕПО

	3209	Регулярное зачисление на лицевой счет (счет депо) и списание с лицевого счета (счета депо) одних и тех же ценных бумаг примерно в одном и том же объеме (за исключением биржевых операций и сделок РЕПО)
	3210	Регулярное зачисление на лицевой счет (счет депо) и списание с лицевого счета (счета депо) одного и того же количества одних и тех же ценных бумаг в случае, если их количество на начало и на конец операционного дня одно и то же (за исключением биржевых операций и сделок РЕПО)
	3211	Перечисление денежных средств клиента на его счет в банке-нерезиденте или по его поручению на счет третьего лица в банке-нерезиденте
	3212	Осуществление операций, при которых один и тот же финансовый инструмент многократно продается и затем выкупается в сделках с одной и той же стороной
	3213	Осуществление расчетов между сторонами сделки с финансовыми инструментами с использованием расчетных счетов, открытых в кредитных организациях, зарегистрированных за пределами Российской Федерации
	3214	Второе и каждое последующее зачисление (списание) акций российского эмитента на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте на счет (со счета) депо по сделкам, совершенным за пределами Российской Федерации
	3215	Второе и каждое последующее зачисление (списание) акций российского эмитента на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте на счет (со счета) депо по сделкам, совершенным в рамках обращения акций данного эмитента за пределами Российской Федерации
	3216	Продажа иностранных ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте в интересах нерезидента в случае, если такие ценные бумаги были зачислены на счет депо, открытый данному нерезиденту, по сделкам, совершенным не на организованных торгах
	3217	Зачисление (списание) иностранных ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте на счет (со счета), депо, открытый клиенту-нерезиденту
	3218	Приобретение профессиональным участником на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте от своего имени и за свой счет иностранных ценных бумаг у нерезидента
	3219	Приобретение профессиональным участником на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте по поручению клиента от имени и за счет клиента или от своего имени и за счет клиента иностранных ценных бумаг у нерезидента

	3220	Приобретение профессиональным участником, действующим в рамках договора доверительного управления ценными бумагами, иностранных ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте у нерезидента
	3221	Приобретение профессиональным участником от своего имени и за свой счет ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте не на организованных торгах
	3222	Приобретение профессиональным участником по поручению клиента от имени и за счет клиента или от своего имени и за счет клиента ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте не на организованных торгах
	3223	Приобретение профессиональным участником, действующим в рамках договора доверительного управления ценными бумагами, ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте не на организованных торгах
	3224	Продажа профессиональным участником в интересах клиента на организованных торгах ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте, если приобретение такого количества ценных бумаг профессиональным участником в интересах этого клиента на организованных торгах не осуществлялось
	3225	Перевод ценных бумаг со счета депо одного клиента на счет депо другого клиента в случае, если счета депо обоих клиентов открыты в депозитарии профессионального участника, а сам профессиональный участник не является стороной по сделке (в том числе действуя в интересах своего клиента), явившейся основанием для совершения данной операции
	3226	Исполнение профессиональным участником, за исключением кредитных организаций, требования клиента по перечислению денежных средств на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте третьему лицу, за исключением исполнения требования по перечислению денежных средств на банковский счет другого профессионального участника и (или) клиринговый счет клиринговой организации для учета денежных средств этого клиента

	3227	Принятие к учету денежных средств клиента, поступивших на банковский счет профессионального участника от третьих лиц, за исключением денежных средств, поступивших с банковского счета другого профессионального участника и (или) клирингового счета клиринговой организации, на котором учитывались денежные средства этого клиента, и денежных средств, поступивших от сделок, совершенных этим профессиональным участником, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте
	3228	Продажа ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте профессиональным участником на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг в интересах клиента-нерезидента в случае, если такие ценные бумаги были переведены на счет депо, открытый этому клиенту-нерезиденту, со счета депо, открытого тем же профессиональным участником, по сделкам, совершенным не на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг, за исключением маржинальных сделок
	3229	Продажа ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте профессиональным участником на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг в интересах клиента-нерезидента, поступивших на счет депо, открытый этому клиенту-нерезиденту, со счета, открытого в ином профессиональном участнике
	3230	Возврат профессиональному участнику клиентом-нерезидентом занятых в рамках маржинальных сделок ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте в случае, если возврат осуществляется ценными бумагами, полученными по сделкам, совершенным не на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг
	3231	Второе и каждое последующее зачисление (списание) ценных бумаг, допущенных к торгам на фондовых биржах и (или) иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте на счет (со счета) депо, открытый клиенту-нерезиденту, по сделкам, совершенным не на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг, за исключением зачисления (списания) на счет (со счета) депо акций российского эмитента, связанного с их обращением за пределами Российской Федерации посредством размещения и обращения иностранных ценных бумаг, а также сделок РЕПО

	3232	Перевод ценных бумаг, учитываемых в российском депозитарии, со счета депо клиента - резидента на учет в иностранный депозитарий в случае, если такие ценные бумаги были зачислены на счет депо в российском депозитарии по сделкам, совершенным не на организованных торгах
	3299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
33		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию
	3301	Выплата негосударственным пенсионным фондом выкупной суммы, равной или превышающей 600 000 рублей, либо ее эквивалента в иностранной валюте вкладчику негосударственного пенсионного фонда или участнику негосударственного пенсионного фонда в наличной форме
	3302	Выплата негосударственным пенсионным фондом негосударственной пенсии на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте участникам негосударственного пенсионного фонда в наличной форме
	3303	Перевод выкупной суммы, равной или превышающей 600 000 рублей, либо ее эквивалента в иностранной валюте со счета негосударственного пенсионного фонда на счет вкладчика негосударственного пенсионного фонда или участника негосударственного пенсионного фонда
	3304	Перевод негосударственной пенсии на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте со счета негосударственного пенсионного фонда на счет участника негосударственного пенсионного фонда
	3305	Совершение операций за счет собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте
(в ред. Указания Банка России от 28.07.2016 N 4086-У)		
	3306	Перевод негосударственным пенсионным фондом суммы, равной или превышающей 600 000 рублей, либо ее эквивалента в иностранной валюте на счета нерезидентов по операциям, не связанным с характером его уставной деятельности
	3399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
37		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности ломбарда

	3701	Многократное (пять раз в год и более) получение займа под залог ювелирных изделий без последующего выкупа
	3702	Многократное (два раза в год и более) помещение физическим лицом имущества в ломбард, когда такие операции осуществляются на территории субъекта Российской Федерации, не соответствующего месту регистрации физического лица
	3703	Сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с признаками фальшивых оттисков пробирных клейм
	3704	Сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм
	3705	Систематическая сдача на комиссию, под залог или в скупку физическим лицом нескольких ювелирных изделий и (или) однотипных ювелирных изделий либо группой лиц однотипных ювелирных изделий, в том числе имеющих товарные бирки
	3706	Систематическая сдача на комиссию, под залог или в скупку физическим лицом ограненных драгоценных камней или партии ограненных драгоценных камней (как имеющих сертификаты, так и не имеющих сертификаты)
	3708	Сдача на комиссию либо под залог в ломбард транспортного средства по доверенности
	3799	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
44		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов
	4401	Предоставление займа (займов) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, опекуну или иному лицу, являющемуся законным представителем (в том числе, действующему на основании доверенности) члена (пайщика) кредитного потребительского кооператива
	4402	Заключение с одним членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива нескольких договоров личных сбережений (займов) в течение трех месяцев на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей
	4403	Передача членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива поручения о перечислении причитающихся ему денежных средств в пользу третьего лица
	4404	Осуществление операции с государственными или муниципальными ценными бумагами на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей

	4405	Дробление сумм денежных средств, размещаемых пайщиком, на несколько договоров в течение небольшого периода времени, при условии, что результат сложения указанных денежных средств (если бы они были оформлены одним договором) составляет или превышает 600 000 рублей
	4406	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров передачи личных сбережений, передачи денежных средств по договору займа либо внесение этим пайщиком паевых взносов, даже если сумма договора или взноса меньше 600 000 рублей, с последующей консолидацией сумм размещенных сбережений, займов или внесенных паевых взносов на один договор передачи денежных средств и (или) с последующим получением денежных средств в наличной форме
	4407	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров, даже если сумма договора меньше 600 000 рублей, с последующим досрочным расторжением договоров
	4408	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких договоров, предусматривающих возврат денежных средств по первому требованию пайщика, даже если сумма договора меньше 600 000 рублей, с последующим оформлением сумм на один договор и (или) получением денежных средств в наличной форме через незначительный промежуток времени
	4409	Предоставление члену (пайщику) кредитного потребительского кооператива займа на сумму, равную или близкую к привлеченному от него паю либо к денежным средствам, переданным по договору личных сбережений (займа)
	4410	Заключение в течение небольшого периода времени договоров в отношении юридического лица и аффилированного с ним юридического лица либо в отношении юридического лица и аффилированного с ним или находящимся в трудовых отношениях с ним физического лица, по которым одно из указанных лиц вносит денежные средства в кредитный кооператив, а другое лицо получает денежные средства из кредитного кооператива на ту же или близкую к внесенной сумму, даже если сумма каждого договора меньше 600 000 рублей
	4499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
45		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении микрофинансовой деятельности

	4501	Поручение заемщика микрофинансовой организации перечислить предоставляемый ему заем на банковский счет, открытый в подразделении кредитной организации, действующей в регионе, отличном от места регистрации заемщика
	4502	Заключение в течение небольшого периода времени договоров займа с аффилированными между собой лицами либо с юридическим лицом и находящимся с ним в трудовых отношениях физическим лицом, по которым одно лицо получает заемные средства, а другое лицо осуществляет возврат займа
	4503	Досрочный частичный или полный возврат займа, предоставленного клиенту микрофинансовой организацией, осуществленный третьим лицом
	4504	Смена учредителя (участника) и/или руководителя заемщика - юридического лица, получившего заем от микрофинансовой организации, в течение короткого периода времени после получения займа
	4505	Предоставление микрофинансовой организацией в течение небольшого периода времени трех и более займов на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, разным заемщикам, представителем (посредником) у которых является одно и то же лицо, либо заемщикам, аффилированным с одним и тем же лицом
	4506	Предоставление займа микрофинансовой организацией при условии его возврата заемщиком за счет средств, полученных в рамках реализации федеральных целевых программ (например, материнский (семейный) капитал, жилищные сертификаты)
	4507	Регулярное привлечение микрофинансовой организацией денежных средств в крупном объеме от одного или нескольких аффилированных между собой лиц, зарегистрированных за пределами региона места нахождения микрофинансовой организации
	4599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

<1> Признаки групп 11 - 22 носят общий характер и включаются организациями в перечень необычных операций (сделок), сформированный организацией в соответствии с абзацем вторым пункта 5.2 настоящего Положения, с учетом специфики осуществляемой организацией деятельности (в зависимости от того, осуществляются ли организациями виды деятельности, допускающие возможность выявления необычных операций (сделок), входящих в группы 11 - 22).

При этом организация должна включать в перечень необычных операций (сделок), формируемый организацией в соответствии с абзацем вторым пункта 5.2 настоящего Положения, признаки, входящие в специальные группы (из групп 31 - 45), соответствующие специфике вида организации (вида

осуществляемой ею деятельности).

<2> Данные сведения могут быть установлены на основании информации, размещенной на сайте www.zakupki.gov.ru.

<3> Профессиональные участники, являющиеся кредитными организациями, учитывают признаки группы 32 при включении в перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, в программу выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

<4> Не распространяется на профессиональных участников рынка ценных бумаг, выполняющих функции расчетного депозитария на рынке ценных бумаг.

<5> Признаки группы 44 используются кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами.