«УТВЕРЖДЕНО»
Приказом № 10/18
Управляющего
Акционерного общества
Микрокредитной компании «Клок Хаус»

_____/ИП Халиков Б.Р.

от «23» июля 2018 года

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

АО МКК «КЛОК ХАУС»

г. Пермь,
2018 г.

1. Общие положения

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

- Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон);
- постановления Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (далее – Требования к Правилам);
- постановления Правительства Российской Федерации от 18.01.2003 № 27 «Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом»;
- постановление Правительства РФ от 29.05.2014 N 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (далее – Постановление Правительства РФ от 29.05.2014 N 492);
- Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 N 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям» (далее – Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 N 209)
- приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 03.08.2010 № 203 «Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, подученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Положение о требованиях к обучению);
- приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 31.08.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» (далее - Приказ № 103);
- приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 05.10.2009 № 245 «Об утверждении Инструкции о предоставлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Инструкция);
- приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 17.02.2011 № 59 «Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (далее – Положение о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей);
- и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Правила внутреннего контроля являются документом, который:

а) регламентирует организационные основы работы АО МКК «Клок Хаус», направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, в организации и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

б) устанавливает обязанности и порядок действий должностных лиц и работников АО МКК «Клок Хаус» в целях осуществления внутреннего контроля;

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

Настоящие Правила включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

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

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

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

г) программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, финансированием распространения оружия массового уничтожения (далее - программа оценки риска);

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

е) программа документального фиксирования информации;

ж) программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом (далее - программа по приостановлению операций (сделок));

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

и) программа, регламентирующая порядок работы по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества в соответствии с подпунктом 6 п. 1 ст. 7 Федерального закона (далее - программа по замораживанию (блокированию) операций (сделок))

к) программа подготовки и обучения сотрудников организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

л) программа проверки осуществления внутреннего контроля;

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

н) программа организации в некредитной финансовой организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее по тексту – программа организации работы с представленными клиентом документом и (или) сведениями).

2. Программа организации внутреннего контроля

2.1. Внутренний контроль - деятельность АО МКК «Клок Хаус», по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, финансированием распространения оружия массового уничтожения;

Основная задача внутреннего контроля: недопущение вовлечения АО МКК «Клок Хаус» в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения.

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

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

2.2. Для наиболее полной реализации указанных мер АО МКК «Клок Хаус» обеспечивает соблюдение всеми сотрудниками организации настоящих Правил с учетом следующих требований:

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

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

3) исключение участия работников организации в осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

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

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

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

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

2.3. В АО МКК «Клок Хаус» назначено специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля.

2.4. В АО МКК «Клок Хаус» осуществляется постоянный мониторинг законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В случае внесения в Федеральный закон либо иные нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ изменений, АО МКК «Клок Хаус» в течение 30 календарных дней с даты вступления в силу указанных изменений либо вступления в силу нового нормативного правового акта вносит в свои правила внутреннего контроля соответствующие изменения.

3. Программа идентификации.

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

- установление определенных ст. 7 Федерального закона сведений в отношении клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, до их приема на обслуживание;
- принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев сведений, предусмотренных пп. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона;
- проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона;
- определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;
- выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);
- оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска в соответствии с программой оценки риска
- обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

3.2. АО МКК «Клок Хаус» в соответствии с п.п. 2 п. 1 ст. 7 Федерального закона предпринимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев, в том числе по установлению в отношении них сведений, предусмотренных п.п. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона.

3.3. АО МКК «Клок Хаус» осуществляет идентификацию лиц (клиентов), которым оказываются услуги либо с которыми заключаются сделки (совершаются операции) разового характера (не предполагающие дальнейшего обслуживания клиента в организации) вне зависимости от вида, характера и размера оказываемых услуг либо заключаемых сделок (совершаемых операций), так и лиц (клиентов), которые принимаются на обслуживание, предполагающее длящийся характер.

АО МКК «Клок Хаус» осуществляет идентификацию на основании действительных на дату предъявления документов, содержащих сведения, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца.

АО МКК «Клок Хаус» осуществляет идентификацию на основании документов, представленных клиентом (представителем клиента) в подлиннике либо в форме надлежащим образом заверенной копии (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц).

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

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

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

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

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

3.6. Анкета клиента составляется на бумажном носителе или в виде электронного документа. Анкета клиента, составленная в виде электронного документа, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника организации, ответственного за работу с клиентом. Сведения, содержащиеся в анкете клиента, хранящейся в электронном виде, при переносе их на бумажный носитель по своему содержанию должны соответствовать их электронному аналогу.

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

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

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

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

- организация оценивает степень (уровень) Риска как повышенную.

3.8. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них, АО МКК «Клок Хаус» вправе на основании п. 5.4 ст. 7 Федерального закона требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя).

3.9. АО МКК «Клок Хаус» при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца использует сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний, а также сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов, получаемые в соответствии с абзацем 5 ст. 9 Федерального закона от соответствующих федеральных органов исполнительной власти в установленном порядке.

3.10. АО МКК «Клок Хаус» также может использовать иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные организации на законных основаниях.

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

1) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, включая их супругов и близких родственников, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

2) принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, либо его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которому руководителем указанной организации либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия;

3) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

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

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

При приеме на обслуживание должностного лица публичной международной организации либо лица, замещающего (занимающего) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации, в случае если АО МКК «Клок Хаус» присвоена высокая степень (уровень) риска совершения таких операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения, к финансовым операциям такого клиента применяются требования, установленные п. 2 - 5 настоящего п.п.

Принадлежность физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу лиц, указанных в статье 7.3 Федерального закона фиксируются организацией в анкете клиента либо иным способом, предусмотренным в правилах внутреннего контроля.

3.12. АО МКК «Клок Хаус» обновляет информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

3.13. При проведении АО МКК «Клок Хаус» проверки наличия информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности (далее - Перечень) используется актуальный на дату такой проверки Перечень.

3.14. При проведении АО МКК «Клок Хаус» проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму или финансированию распространения оружия массового уничтожения, получаемых в и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона используется актуальная информация;

3.15. Результаты проверок наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму или финансированию распространения оружия массового уничтожения, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона, а также дата проверки фиксируются организацией в анкете клиента либо иным способом, предусмотренным в правилах внутреннего контроля.

3.16. АО МКК «Клок Хаус» принимает меры по выявлению среди лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, а также среди лиц, являющихся сторонами при совершении операции (сделки), лиц имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

Принадлежность лица к лицу имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) фиксируются организацией в анкете клиента либо иным способом, предусмотренным в правилах внутреннего контроля.

3.17. Процедуры упрощенной идентификации клиента АО МКК «Клок Хаус» не применяются.

3.18. АО МКК «Клок Хаус» в анкете (досье) клиента фиксирует как информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), представленные клиентом (представителем клиента), так и информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента, установленные АО МКК «Клок Хаус» по результатам анализа совокупности имеющихся у АО МКК «Клок Хаус» документов и (или) информации о клиенте, в том числе полученные ею при использовании доступных на законных основаниях источников информации.

4. Программа изучения клиента.

4.1. АО МКК «Клок Хаус» при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов - юридических лиц получает информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с АО МКК «Клок Хаус», а также на регулярной основе принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов.

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

5. Программа оценки риска.

5.1. В рамках идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при проведении операций и сделок АО МКК «Клок Хаус» оценивает и присваивает клиенту степень (уровень) риска.

АО МКК «Клок Хаус» оценивает степень (уровень) Риска с учетом признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - признаки повышенной степени (уровня) Риска), самостоятельно включенных организацией в правила внутреннего контроля с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Перечень признаков повышенной степени (уровня) Риска приведен в Приложении № 7 к настоящим Правилам.

5.2. АО МКК «Клок Хаус» оценивает степень (уровень) Риска при установлении деловых отношений с клиентом (до приема клиента на обслуживание), в ходе обслуживания клиента (по мере

совершения операций (сделок)), в иных случаях, предусмотренных организацией в правилах внутреннего контроля.

В целях проведения оценки степени (уровня) риска, а также последующего контроля за его изменением АО МКК «Клок Хаус» осуществляет постоянный мониторинг операций (сделок) клиента по мере их совершения.

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

5.3. Программа оценки риска предусматривает порядок и периодичность осуществления мониторинга операций (сделок) клиента в целях проведения оценки степени (уровня) риска и последующего контроля за ее изменением (разрабатывается организацией и включается в состав правил внутреннего контроля).

6. Программа выявления операций.

6.1. В целях выявления операций (сделок), подлежащих контролю, АО МКК «Клок Хаус» осуществляет постоянный мониторинг операций (сделок) клиентов.

6.2. Обязательному контролю подлежат операции с денежными средствами или иным имуществом, перечисленные в ст. 6 Федерального закона.

6.3. АО МКК «Клок Хаус» обеспечивает повышенное внимание (мониторинг) к операциям (сделкам) клиентов, отнесенным к группе повышенного риска в целях выявления необычных операций, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

Определение принадлежности операции к операциям, предусмотренным п. 3 ст. 7 Федерального закона, АО МКК «Клок Хаус» осуществляет на основании перечня критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленного Федеральной службой по финансовому мониторингу, для выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения, исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности организации, индивидуального предпринимателя и их клиентов. приведенного в Приложении № 6 к настоящим правилам внутреннего контроля.

АО МКК «Клок Хаус» принимает решение о признании операции клиента подозрительной на основании информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента, характеризующей его статус, статус его представителя и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца.

6.4. При выявлении признаков необычной операции (сделки) организация анализирует иные операции (сделки) клиента, информацию о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе (при наличии последних), бенефициарном владельце для подтверждения обоснованности подозрений осуществления им операции (сделки) или ряда операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения.

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

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

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

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

6.5. По итогам изучения операции (сделки) руководитель организации либо уполномоченное им должностное лицо принимает решение:

а) о признании операции (сделки) клиента подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона;

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

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

г) о представлении информации об операциях, предусмотренных пунктами "а" и "б" настоящего пункта в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

7. Программа документального фиксирования информации.

7.1. На основании результатов программы выявления операций АО МКК «Клок Хаус» документально фиксирует и сохраняет конфиденциальный характер информации при выявлении признаков совершения клиентом:

а) операции (сделке), подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона;

б) операции (сделке), имеющей хотя бы один из критериев и (или) признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки);

в) операции (сделке), в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения;

г) операции (сделке), полученной при реализации программы изучения клиента.

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

АО МКК «Клок Хаус» фиксирует информацию о клиенте, выгодоприобретателе, а также об операциях (сделках) клиента таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно воспроизвести детали операции (сделки), в том числе сумму операции (сделки), валюту и назначение платежа, а также данные о контрагенте клиента.

7.3 В случае выявления признаков совершения клиентом операции (сделки), подлежащей обязательному контролю, в соответствии с требованиями Федерального закона, или необычной операции (сделки) сотрудник организации, выявивший указанную операцию (сделку), составляет **внутреннее сообщение** - документ, содержащий сведения об указанной операции (сделке) (далее – внутренне сообщение), по форме, утверждаемой Управляющим АО МКК «Клок Хаус» со следующими реквизитами:

1) категория операции (сделки) (подлежащая обязательному контролю либо необычная операция), критерии (признаки) либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам);

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

3) сведения о лице (лицах), проводящем операцию (сделку);

4) описание возникших затруднений квалификации операции как подлежащей обязательному контролю или причины, по которой операция (сделка) квалифицируется как необычная.

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

6) дата составления внутреннего сообщения об операции (сделке);

7) запись (отметка) о решении специального должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке), и его мотивированное обоснование;

8) запись (отметка) о решении руководителя организации либо уполномоченного им должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке);

9) запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых организацией в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков.

7.4. Кроме того, АО МКК «Клок Хаус» документально фиксирует информацию об операциях, имеющих следующие признаки:

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;

- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

- совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный п.п. 5 п. 1 ст. 7 Федерального закона.

- 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, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения.

7.5. АО МКК «Клок Хаус», представляет информацию в Росфинмониторинг в соответствии с Инструкцией.

8. Программа по приостановлению операций (сделок)

8.1. АО МКК «Клок Хаус» приостанавливает операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на 5 рабочих дней со дня, когда распоряжения клиента об их осуществлении должны быть выполнены, и незамедлительно представляет информацию о них в Росфинмониторинг в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с п.п.6 п. 1 ст. 7 Федерального закона, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организаций или лица;

- физическое лицо, осуществляющее операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с п.п.3 п. 2.4 ст. 6 Федерального закона.

При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления Росфинмониторинга о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании ч. 3 ст. 8 Федерального закона АО МКК «Клок Хаус» осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее ее осуществление.

8.2 АО МКК «Клок Хаус» приостанавливает операции (сделки) клиента в случае получения постановления Федеральной службы по финансовому мониторингу о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенного на основании ст. 8 Федерального закона.

Уполномоченный орган издает постановление о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в пункте 10 статьи 7 настоящего Федерального закона, на срок до 30 суток в случае, если информация, полученная им в соответствии с пунктом 10 статьи 7 настоящего Федерального закона, по результатам предварительной проверки признана им обоснованной.

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

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, незамедлительно представляют информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган.

8.4 Приостановление операций в соответствии с п. 10 ст. 7 Федерального закона не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров.

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

9.1 АО МКК «Клок Хаус» вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников АО МКК «Клок Хаус» возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения.

9.2 Отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 11 ст. 7 Федерального закона не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров.

10. Программа, по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества.

10.1. АО МКК «Клок Хаус» применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 ст. 6 Федерального закона, незамедлительно, но не позднее 1 рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму или финансированию распространения оружия массового уничтожения, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), а также к деятельности по финансированию распространения оружия массового уничтожения, при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, незамедлительно проинформировав о принятых мерах Росфинмониторинг в порядке, установленном Постановлением Правительства РФ от 19.03.2014 N 209.

10.2. АО МКК «Клок Хаус» не реже чем 1 раз в 3 месяца проверяет наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информирует о результатах такой проверки Росфинмониторинг в порядке, установленном Постановлением Правительства РФ от 19.03.2014 № 209.

10.3 При наличии достаточных оснований подозревать причастность организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), а также к деятельности по финансированию распространения оружия массового уничтожения, если при этом отсутствуют предусмотренные пунктом 2.1 статьи 6 настоящего Федерального закона основания для включения таких организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности, терроризму или финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе при наличии поступившего в уполномоченный орган от компетентного органа иностранного государства обращения о возможной причастности организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), а также к деятельности по финансированию распространения оружия массового уничтожения, межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, уполномоченным органом может быть принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества указанных организации или физического лица.

Достаточность оснований подозревать причастность организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), а также к деятельности по финансированию распространения оружия массового уничтожения, определяется межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма.

Положение о межведомственном координационном органе, осуществляющем функции по противодействию финансированию терроризма, и его персональный состав утверждаются Президентом Российской Федерации.

В случае принятия межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица, указанных в пункте 1 статьи 7 Федерального закона, уполномоченный орган незамедлительно размещает указанное решение в сети

Интернет на своем официальном сайте в целях обеспечения принятия организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, предусмотренных подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

Решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансирования терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица, указанных в пункте 1 статьи 7 Федерального закона, может быть обжаловано данными организацией или физическим лицом в судебном порядке.

В целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принимается решение о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей. Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

Организации и (или) физические лица, состоящие с организацией или физическим лицом, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества, в гражданско-правовых, трудовых либо иных порождающих обязательства имущественного характера отношениях и понесшие имущественный ущерб в результате замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества, вправе обратиться в суд с гражданским иском к лицу, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, о возмещении имущественного ущерба.

В случае удовлетворения судом указанного иска взысканная сумма и судебные расходы возмещаются за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих ответчику.

11. Программа подготовки и обучения сотрудников организации.

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

11.2. Программа подготовки и обучения сотрудников организации предусматривает:

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

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

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

11.3. Управляющий АО МКК «Клок Хаус» утверждает перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - обучение).

В перечень включаются следующие сотрудники:

а) управляющий организации;

б) руководитель филиала организации;

в) заместитель руководителя организации (филиала), в соответствии с должностными обязанностями курирующий вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения;

г) специальное должностное лицо организации (филиала), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения и программ его осуществления (далее - специальное должностное лицо);

д) главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала), при наличии должности в штате организации или филиала, либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;

е) руководитель юридического подразделения организации (филиала) либо юрист организации (при наличии);

ж) сотрудники службы внутреннего контроля организации (филиала), при наличии;

з) иные сотрудники организации (филиала) по усмотрению руководителя организации и с учетом особенностей деятельности организации (филиала) и ее клиентов.

11.4. Формы, периодичность и сроки обучения.

Обучение проводится в следующих формах:

а) вводный инструктаж;

б) целевой инструктаж (получение работниками организаций базовых знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля организаций, программ ее осуществления и иных организационно-распорядительных документов, принятых в этих целях);

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

Вводный инструктаж в организации проводится специальным должностным лицом при приеме на работу на должности либо для выполнения функций, указанные (указанных) в п. 8.1 настоящей Программы, и при переводе (временном переводе) на должности либо для выполнения функций, указанные (указанных) в п. 8.1 настоящей Программы.

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

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

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

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

- при поручении сотруднику организации работы, выполняемой сотрудниками организации, указанными в пункте 8.1 настоящей Программы, но не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет изменения условий заключенного с сотрудником трудового договора.

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

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

Однократное обучение в форме целевого инструктажа также должны пройти:

а) Управляющий организации (филиала);

б) главный бухгалтер (бухгалтер) организации (филиала либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;

в) руководитель юридического подразделения организации (филиала) либо юрист организации; Прохождение соответствующим должностным лицом организации целевого инструктажа подтверждается документом, выдаваемым организацией, проводящей целевой инструктаж.

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

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

Повышение уровня знаний не реже одного раза в три года проходят специальное должностное лицо организации (филиала), а также сотрудники организаций, обозначенные в пункте 8.1 настоящей Программы.

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

11.5. Учет прохождения сотрудниками организации обучения.

АО МКК «Клок Хаус» ведет учет прохождения ее сотрудниками обучения.

Порядок учета прохождения сотрудниками АО МКК «Клок Хаус» обучения устанавливается руководителем организации.

Факт проведения с сотрудником организации инструктажа (за исключением целевого инструктажа) и ознакомления с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренними документами организации, принятыми в целях организации внутреннего контроля, должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе, по форме, установленной АО МКК «Клок Хаус». Документы, подтверждающие прохождение сотрудником организации обучения, приобщаются к личному делу сотрудника.

12. Программа проверки осуществления внутреннего контроля.

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

12.2. Специальное должностное лицо АО МКК «Клок Хаус» либо иное уполномоченное руководителем лицо систематически, но не реже 1 раза в полугодие:

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

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

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

13. Программа хранения информации

13.1. АО МКК «Клок Хаус» обеспечивает хранение в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом:

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

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

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

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

д) внутренних сообщений;

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

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

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

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

14.Программа организации работы с представленными клиентом документом и (или) сведениями

14.1. АО МКК «Клок Хаус» определяет, что уполномоченным рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции является Управляющий АО МКК «Клок Хаус».

14.2. Также, Управляющий АО МКК «Клок Хаус» является уполномоченным сообщать клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

14.3. Управляющий АО МКК «Клок Хаус» уполномочен исполнять запросы межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с абзацем 1 п. 13.4 ст. 7 Федерального закона.

14.4. Прием представляемых клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, осуществляется АО МКК «Клок Хаус» путем получения соответствующих документов и (или) сведений от клиента в письменной форме в бумажном виде:

- непосредственно путем вручения таких документов и (или) сведений по месту нахождения АО МКК «Клок Хаус» соответствующим уполномоченным лицам;

- путем направления таких документов и (или) сведений посредством почтового отправления по адресу местонахождения АО МКК «Клок Хаус».

14.5. Ответ на представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, предоставляется АО МКК «Клок Хаус» клиенту в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня их представления.

При представлении клиентом АО МКК «Клок Хаус» документов и (или) сведений, указанных в настоящем пункте, последнее в лице уполномоченного лица, принимает такие документы и (или) сведения, о чем делает соответствующую отметку в журнале регистрации обращений.

В течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения АО МКК «Клок Хаус» документов и (или) сведений от клиента, такие документы и (или) сведения передаются лицу, уполномоченному рассматривать представленные документы и (или) сведения, в соответствии с п.14.1. настоящих правил.

В оставшийся срок с учетом сроков, установленных в абз.1 настоящего пункта, уполномоченное лицо составляет ответ на сообщение клиента, в котором указывается, либо об устранении, либо о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе. Датой составления указанного ответа является дата, указанная в соответствующем ответе. Такой ответ направляется АО МКК «Клок Хаус» клиенту путем направления в адрес последнего соответствующего почтового уведомления. Иной способ предоставления ответа может устанавливаться в заявлении клиента, представленном в АО МКК «Клок Хаус».

14.6. В ответе на сообщение клиента, уполномоченное на рассмотрение такого сообщения уполномоченное лицо АО МКК «Клок Хаус», информирует клиента о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию в случае направления

клиенту сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, а также разъясняет порядок такого обращения в соответствии с положениями, установленными соответствующими нормативными правовыми актами.

14.7. Информация об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, доводится до лиц, уполномоченных АО МКК «Клок Хаус» на выполнение распоряжений о совершении операций Управляющим АО МКК «Клок Хаус» в течение 1 (одного) рабочего дня с даты составления соответствующего ответа.

14.8. Обязательные для ответа со стороны АО МКК «Клок Хаус» запросы межведомственной комиссии о представлении мотивированных объяснений, рассматриваются и исполняются Управляющим АО МКК «Клок Хаус» с учетом срока, установленного межведомственной комиссией.

Соответствующие запросы межведомственной комиссией рассматриваются Управляющим АО МКК «Клок Хаус» в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения соответствующего запроса.

После рассмотрения запроса межведомственной комиссии, Управляющий АО МКК «Клок Хаус» исполняет требования, указанные в запросе, в срок, установленный межведомственной комиссии.

14.9. Исполнение решения межведомственной комиссией об отсутствии оснований, в соответствии с которыми АО МКК «Клок Хаус» ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, производится соответствующим уполномоченным лицом АО МКК «Клок Хаус» в сроки, установленные таким решением, либо нормативными правовыми актами.

14.10. Доведение до лиц, уполномоченных АО МКК «Клок Хаус» на выполнение распоряжений о совершении операций, информации о решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого АО МКК «Клок Хаус», исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, производится соответствующим уполномоченным лицом АО МКК «Клок Хаус» в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения такого решения.

14.11. Информирование уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, производится соответствующим уполномоченным лицом АО МКК «Клок Хаус» в течение 1 (одного) рабочего дня со дня, в котором были устранены указанные основания.

14.12. Учет и хранение представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого АО МКК «Клок Хаус», исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, осуществляется Управляющим АО МКК «Клок Хаус».

При этом, учет указанных документов и (или) сведений ведется Управляющим АО МКК «Клок Хаус», путем внесения соответствующих записей в журнал регистрации обращений клиентов.

Хранение указанных документов и (или) сведений также ведется Управляющим АО МКК «Клок Хаус» в течение срока, установленного для хранения таких документов и (или) сведений.

15. Функции, полномочия, обязанности, возлагаемые на специальное должностное лицо АО МКК «Клок Хаус», ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления.

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

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

2. Организация реализации правил внутреннего контроля.

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

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

5. Организация и осуществление представления в Росфинмониторинг сведений в соответствии с Федеральным законом.

6. Представление руководителю организации в сроки, установленные руководителем организации, но не реже 1 раза в полугодие, письменного отчета о результатах реализации правил и программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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

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

9. Организация работы в соответствии с программой по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества.

10. Организация работы в соответствии с программой, регламентирующей порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

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

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

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

14. Обеспечение соответствующего режима защиты и хранения фиксируемой информации.

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

15.2. Для выполнения указанных функций ответственному лицу предоставляется право:

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

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

3. Получать объяснения от сотрудников, касающиеся реализации правил.

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

16. Заключительные положения

16.1. АО МКК «Клок Хаус» обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в результате применения правил внутреннего контроля и реализации программ его осуществления, а также мер, принимаемых организацией при реализации таких программ.

16.2. АО МКК «Клок Хаус», представляющее информацию в уполномоченный орган об операциях, подлежащих контролю, а также руководитель и работники организации не вправе информировать об этом клиентов или иных лиц.

16.3. АО МКК «Клок Хаус», а также работникам организации запрещено информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом.

Приложение № 1
к правилам внутреннего контроля АО
МКК «Клок Хаус»

Сведения, устанавливаемые в целях идентификации физического лица (клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца)

АО МКК «Клок Хаус» устанавливает и фиксирует следующие сведения в отношении физических лиц:

1. Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство

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

4. Данные миграционной карты: серия, номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания.
5. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).
6. Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).
7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
8. Должность (статус, степень родства) физического лица (в случае, если физическое лицо является лицом, указанным в статье 7.3 Федерального закона).
9. Наименование и реквизиты документа, подтверждающего наличие у лица полномочий представителя клиента;
10. Сведения о степени (уровне) риска, включая обоснование оценки риска.
11. Результаты проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона.
12. Сведения о принадлежности лица (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).
13. Дата начала отношений с клиентом.
14. Дата заполнения анкеты.
15. Дата обновления анкеты.
16. Номера контактных телефонов и факсов (при наличии).
17. Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) должность сотрудника, заполнившего анкету, его подпись (в случае заполнения анкеты на бумажные носители).
18. Информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), представленные клиентом (представителем клиента), так и информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента.
19. Иные сведения (по усмотрению организации и индивидуального предпринимателя).

Приложение № 2
к правилам внутреннего
контроля АО МКК «Клок Хаус»

Сведения, устанавливаемые в целях идентификации юридического лица

АО МКК «Клок Хаус» устанавливает и фиксирует следующие сведения в отношении юридических лиц:

1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное), фирменное наименование на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (если имеются).
2. Организационно-правовая форма.
3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации - для нерезидента (если имеются).
4. Сведения о государственной регистрации: основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (для нерезидента - регистрационный номер в стране регистрации); серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию.
5. Место государственной регистрации и место нахождения.
6. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица).
7. Сведения о присутствии или отсутствии по адресу (месту нахождения) юридического лица его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.
8. Номера контактных телефонов и факсов (если имеются).
9. Результаты проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Федерального закона.
10. Сведения о принадлежности лица (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).
11. Дата начала отношений с клиентом.
12. Дата заполнения анкеты.
13. Дата обновления анкеты.
14. Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) должность сотрудника, заполнившего анкету, его подпись (в случае заполнения анкеты на бумажном носители)
15. Иные сведения (по усмотрению организации и индивидуального предпринимателя).

Приложение № 3 к правилам внутреннего
контроля АО МКК «Клок Хаус»

Сведения (документы), получаемые в целях идентификации индивидуальных предпринимателей.

1. Сведения, предусмотренные приложением 1 к настоящим правилам внутреннего контроля.

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

3. Почтовый адрес и номера контактных телефонов и факсов.

Приложение № 4 к правилам внутреннего
контроля АО МКК «Клок Хаус»

КРИТЕРИИ И ПРИЗНАКИ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК

Код группы	Код критерия/ признака	Описание критерия или признака
11		Общие критерии необычных сделок
	1101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
	1102	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
	1103	Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом
	1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
	1107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам
	1108	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (тарифом комиссионного вознаграждения и т.д.), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
	1109	Наличие нестандартных или необычно сложных схем (инструкций) по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики
	1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)
	1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
	1112	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с организацией
	1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием организации, общепринятой рыночной практике совершения операций
	1114	Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях, либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам
	1116	Сложности, возникающие у организации при проверке представляемых

		клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить
	1117	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица
	1118	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, в случае, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п.1.2 ст.6 Федерального закона
	1119	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент или представитель клиента, выгодоприобретатель, учредитель юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
	1120	Совершение операций (сделок), предметом которых являются предметы искусства
	1122	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с п.1.2 ст.6 Федерального закона
	1123	Совершение операции (сделки) клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный пп.5 п.1 ст.7 Федерального закона
	1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
	1179	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации
	1180	Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный

		от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки)
	1181	Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк- нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке
	1182	Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо 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 1 года
	1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте
	1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает 3 месяцев, при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить
	1193	Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора
	1194	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
	1195	Многократное внесение учредителями (руководителями) денежных средств

		для пополнения оборотных средств организации
	1199	Иные критерии
12		Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств
	1290	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов
	1291	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета
	1292	Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско- правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.), при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает 6 месяцев с даты государственной регистрации
	1299	Иные признаки
13		Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя
	1301	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью
	1302	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции
	1303	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, учредитель клиента - юридического лица или зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 г. N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 1, ст. 44)
	1304	Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалента в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
	1305	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или

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

	1881	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
	1882	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера
	1899	Иные признаки
19		Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
	1990	Совершение операций с ценными бумагами, необеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации
	1991	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1999	Иные признаки
22		Признакинеобычныхсделок,свидетельствующиховозможном финансировании терроризма
	2201	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которого имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень)
	2202	Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента - юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень
	2203	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень, в период между днем исключения его из Перечня и днем повторного включения в Перечень
	2204	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением или реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2205	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2206	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом при осуществлении внешнеэкономической деятельности связана с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2208	Операции по расходованию денежных средств российскими общественными

		организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами
	2209	Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие заявленным целям
	2290	Фамилия, имя, отчество и дата рождения клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя клиента - физического лица совпадает с фамилией, именем, отчеством и датой рождения лица, включенного в Перечень (при несовпадении паспортных данных и/или адреса места регистрации или места жительства)
	2299	Иные признаки
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 или иному виду накопительного страхования, заключенному юридическим или физическим лицом
	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	Предложениестрахователяперестраховатьрискворганизации, зарегистрированной в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне), либо 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 2 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 равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, страховым агентам за представление страховщика в отношениях со страхователем по договору страхования (перестрахования)
	3111	Перечисление денежного вознаграждения страховым брокерам на сумму,

		равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, за оказание услугстрахового брокера подоговору 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 равен сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее
	3113	Предоставление страховой организацией по договору страхования жизни (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 равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
	3114	Неперечисление страховым брокером в тридцатидневный срок денежных средств конечному получателю в рамках исполнения договора на оказание страховых брокерских услуг, если размер необходимых к перечислению в денежных средств по такому договору равен или превышает 3 000 000 рублей, либо равен сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее
	3115	Перечисление денежного вознаграждения страховому брокеру за оказание услуг страхового брокера по договору перестрахования с зарубежными страховыми организациями, если размер такого вознаграждения равен или превышает 3 000 000 рублей, либо равен сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее
	3199	Иные признаки
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 рынка ценных бумаг единовременно или по частям наличных денежных средств в сумму, равную или превышающую 600 000 рублей
	3202	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг 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 рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента взаимных сделок, когда стороны таких сделок (профессиональные участники рынка ценных бумаг 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 рынка ценных бумаг 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 рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделок купли-продажи ценных бумаг и/или иных финансовых документов с одним контрагентом, результатом которых является прибыль или убыток соответствующего профессионального участника рынка ценных бумаг 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 рынка ценных бумаг 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 рынка ценных бумаг на внебиржевом рынке за последние 30 дней, предшествующих дате заключения рассматриваемой сделки
	3207	Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг 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 равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, на счет (со счета) депо по сделкам, совершенным за пределами Российской Федерации

	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 рынка ценных бумаг, а сам профессиональный участник рынка ценных бумаг не является стороной по сделке (в том числе действуя в интересах своего клиента), явившейся основанием для совершения данной операции
	3226	Исполнение профессиональным участником рынка ценных бумаг (за исключением кредитных организаций) требования по перечислению денежных средств на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, клиента третьему лицу, за исключением исполнения требования по перечислению денежных средств на банковский счет другого профессионального участника рынка ценных бумаг и (или) клиринговый счет клиринговой организации для учета денежных средств этого клиента
	3227	Принятие к учету денежных средств клиента на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, поступивших на банковский счет профессионального участника рынка ценных бумаг 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 рынка ценных бумаг
	3228	Продажа ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, профессиональным участником рынка ценных бумаг на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг в интересах клиента-нерезидента в случае, если такие ценные бумаги были зачислены на счет депо, открытый этому клиенту-нерезиденту, со счета депо, открытого тем же профессиональным участником рынка ценных бумаг, 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 равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, профессиональным участником рынка ценных бумаг 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 рынка ценных бумаг, за исключением маржинальных сделок
	3230	Возврат профессиональному участнику рынка ценных бумаг клиентом-нерезидентом занятых в рамках маржинальных сделок ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, 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 равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, 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
	3299	Иные признаки
	33	Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности понегосударственномупенсионномуобеспечению,обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию
	3301	Выплата негосударственным пенсионным фондом выкупной суммы, равной или превышающей 600000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, 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 равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, участникам негосударственного пенсионного фонда в наличной форме
	3303	Перевод выкупной суммы, равной или превышающей 600000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, 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 равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, со счета негосударственного пенсионного фонда на счет участника негосударственного пенсионного фонда
	3305	Совершение операций с имуществом, предназначенным для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
	3399	Иные признаки
34		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении лизинговой деятельности
	3401	Оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом
	3402	Получение или предоставление имущества по договору лизинга (сублизинга), когда продавцом предмета лизинга и лизингополучателем (сублизингополучателем) выступает одно и то же лицо
	3403	Досрочное расторжение договора лизинга без видимого основания в короткий срок после его заключения
	3404	Размер авансового платежа по договору лизинга существенно отличается от обычной практики заключения лизинговых сделок и составляет более 30% от общей стоимости имущества, передаваемого по договору лизинга
	3405	Приобретение имущества для последующей передачи в лизинг, по стоимости, более чем на 30% превышающей среднерыночную
	3499	Иные признаки
35		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении сделок с недвижимым имуществом
	3501	Предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение (за исключением ипотеки)

	3502	Совершение сделки с недвижимым имуществом по цене, отличной от рыночной в 2 и более раз
	3503	Многократная (три и более раз) покупка и (или) продажа физическим лицом объектов недвижимости
	3504	Многократное (три и более раз) совершение физическим или юридическим лицом сделок с одним объектом недвижимости
	3505	Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стороной по которой выступает нерезидент
	3506	Осуществление сделки с недвижимым имуществом, стороной по которой выступает участник федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов, направленных на обеспечение жильем либо на улучшение жилищных условий
	3507	Осуществление сделки купли-продажи недвижимого имущества, являющегося государственной или муниципальной собственностью, приобретателем по которой выступает коммерческое юридическое лицо
	3599	Иные признаки
36		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по содержанию тотализаторов и букмекерских контор, а также организации и проведении лотерей, тотализаторов (взаимного пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме
	3601	Подозрение на использование или попытка использования клиентом в качестве средств платежа поддельных расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами (поддельные кредитные карты, поддельные "бонусные" карты, жетоны и т.д.)
	3602	Подозрение на использование или попытка использования клиентом в качестве средств платежа изъятых из оборота расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами (заблокированные владельцами банковские карты, изъятые из оборота бонусные карты игорного заведения)
	3603	Безналичные денежные переводы от организаций в качестве платы за участие в игре на тотализаторе или в букмекерской конторе
	3604	Попытка использования клиентом в качестве средств платежа поддельных банкнот Центрального банка Российской Федерации или иностранной валюты (использование поддельных наличных денежных средств)
	3605	Подозрение на предъявление или попытка предъявления клиентом поддельных лотерейных билетов при выигрыше
	3606	Подозрение о подделке документов, используемых при приеме ставок на пари (подделка билетов тотализаторов и букмекерских контор)
	3607	Подозрение на осуществление сговора между работниками игорного заведения и участником азартной игры или пари о заранее установленном исходе в азартной игре или пари
	3608	Подозрение на использование игроками оборудования и устройств, заранее определяющих исход в азартной игре
	3609	Выплата клиенту приза в виде денежных средств по результатам розыгрыша призового фонда, сформированного имуществом
	3610	Выплата выигрыша в розыгрыше призов, не принадлежащих организатору азартной игры на праве собственности

	3611	Выплата (выдача) приза клиенту в виде имущества (движимого или недвижимого) по результатам розыгрыша
	3612	Неоднократное внесение одним физическим лицом в течение месяца денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, в разные розыгрыши на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
	3613	Неоднократное получение одним физическим лицом в течение месяца денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, в разных розыгрышах, на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
	3614	Возврат неиспользованных в игре денежных средств, внесенных в наличной форме
	3699	Иные признаки
37		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности ломбарда
	3701	Многократное (пять и более раз в год) получение займа под залог ювелирных изделий без последующего выкупа
	3702	Многократное (два и более раз в год) 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
38		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий
	3801	Систематическое приобретение физическим лицом нескольких ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней
	3802	Перечисление по поручению клиента денежных средств за реализованные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные изделия из них и лом

		таких изделий на счета третьих лиц
	3803	Представление продавцом при купле-продаже стандартных и (или) мерных слитков из аффинированных драгоценных металлов вместо оригиналов копий документов о качестве (паспорта или сертификата), а также спецификаций на них
	3804	Отклонение стоимости драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них или других бытовых изделий из лома и отходов в рамках договора более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных цен
	3805	Реализация продукции (прутьев, стержней, проволоки, пластин, полос, листов и т.п.), произведенной из стандартных и (или) мерных слитков аффинированных драгоценных металлов без изменения химического состава
	3806	Получение партии (партий) ювелирных и (или) других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с возможно фальшивыми оттисками пробирных клейм, с незарегистрированными оттисками именников производителей и (или) без оттисков государственных пробирных клейм
	3807	Приобретение юридическим лицом - производителем ювелирной продукции минерального сырья у организаций и (или) старательских артелей, осуществляющих добычу драгоценных металлов
	3808	Приобретение юридическим лицом - производителем продукции, не осуществляющим деятельность по огранке драгоценных камней, алмазного сырья и драгоценных камней в сыром (не обработанном) виде
	3809	Приобретение юридическим лицом ограненных драгоценных камней (за исключением бриллиантов), не добывающихся на территории Российской Федерации
	3899	Иные признаки
39		Признаки необычных сделок, выявляемые при оказании услуг почтовой связи
	3901	Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств, совершаемые клиентом - юридическим лицом, заключившим договор об осуществлении переводов денежных средств с организацией федеральной почтовой связи (филиалом организации), расположенной за пределами региона (субъекта Российской Федерации) фактического осуществления деятельности клиента
	3902	Характер деятельности клиента - юридического лица, являющегося отправителем почтовых переводов денежных средств, не предполагает постоянного (регулярного) перечисления денежных средств в адрес физических лиц, в том числе посредством почтовых переводов
	3903	Несоответствие объема почтовых переводов денежных средств, перечисляемых через организацию федеральной почтовой связи (ее структурное подразделение), назначению платежа
	3904	Неоднократное осуществление почтовых переводов денежных средств одним или несколькими юридическими лицами в адрес одного или нескольких физических лиц в крупных объемах
	3905	Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств от нескольких физических лиц (отправителей) в адрес одного получателя в крупных объемах при отсутствии явных признаков родственных связей между отправителями и получателем
	3906	Операции по осуществлению почтовых переводов денежных средств от одного физического лица (отправителя) в адрес нескольких получателей в

		крупных объемах при отсутствии явных признаков связей между отправителем и получателями
	3907	Выплата почтовых переводов денежных средств, адресованных одному клиенту (получателю) в крупных объемах по доверенности, выданной двум и более лицам
	3908	Дробление суммы при осуществлении почтовых переводов денежных средств: по времени, по месту совершения операции, по субъектам перевода
	3909	Выплата почтовых переводов денежных средств, адресованных нескольким физическим лицам (получателям), по доверенности, выданной одному лицу
	3999	Иные признаки
41		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности оператора по приему платежей
	4101	Получение или перечисление денежных средств оператором по приему платежей клиенту либо контрагенту, являющемуся его аффилированным лицом, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее
	4102	Требование платежного субагента о возврате ранее перечисленных денежных средств по основанию: "Возврат ошибочно перечисленных сумм"
	4103	Нехарактерное увеличение объема денежных средств, поступающих от платежного субагента
	4104	Внесение физическим лицом оператору по приему платежей наличных денежных средств на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг) либо направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и бюджетным учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации
	4199	Иные признаки
42		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности оператора связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи
(в ред. Приказа Росфинмониторинга от 09.01.2014 N 2)		
	4201	Неоднократное поступление на лицевой счет абонента денежных средств в крупных объемах
	4202	Нехарактерное увеличение объема денежных средств, поступающих на лицевой счет абонента
	4203	Поручение абонента по его письменному заявлению осуществить возврат в наличной форме раннее перечисленных на его лицевой счет денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора), в том числе при досрочном расторжении договора, абоненту или третьему лицу, не являющемуся стороной по договору
	4204	Выплата абоненту в наличной форме крупного объема денежных средств неиспользованного остатка с его лицевого счета (по письменному заявлению абонента)

	4205	Выплата в наличной форме крупного объема денежных средств неиспользованного остатка с лицевого счета по доверенности (по письменному заявлению абонента)
	4299	Иные признаки
43		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении финансирования под уступку денежного требования
	4301	Регулярное перечисление платежей финансовому агенту в рамках договора финансирования под уступку денежного требования за клиента третьими лицами, не являющимися должниками
	4302	Подозрение на предъявление финансовому агенту поддельных документов, свидетельствующих о наличии денежного требования клиента к должнику (договора с должником, документов, подтверждающих поставку товара (накладных, актов), счетов-фактур и т.д.)
	4303	Получение денежных средств в рамках договора финансирования под уступку денежного требования клиентом и возврат им денежных средств производится в течение одного банковского дня
	4304	Отсутствие у клиента экономической необходимости на заключение договора финансирования под уступку денежного требования
	4399	Иные признаки
44		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов
	4401	Предоставление займа(ов) 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) 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 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
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 (материнский (семейный) капитал, жилищные сертификаты, и т.д.)
	4507	Регулярное привлечение микрофинансовой организацией денежных средств в крупном объеме от одного или нескольких аффилированных между собой лиц, зарегистрированных за пределами региона места регистрации микрофинансовой организации
	4599	Иные признаки
46		Признаки необычных сделок, выявляемые при оказании нотариальных услуг
	4601	Обращение клиента по нотариальному удостоверению сделки с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение

	4602	Подозрение в подделке документов при удостоверении договоров отчуждения и о залоге имущества, подлежащего регистрации
	4603	Сомнение в бесспорности и достоверности документов, подтверждающих право собственности на отчуждаемое или закладываемое имущество при удостоверении договоров отчуждения и о залоге имущества
	4604	Внесение в депозит нотариуса денежных средств и ценных бумаг и списание (снятие) с депозита нотариуса ценных бумаг и денежных средств, в т.ч. в наличной форме
	4605	Нотариальное удостоверение доверенности физическому лицу на право получения почтовых переводов денежных средств за двух и более физических лиц
	4699	Иные признаки

Приложение № 5 к правилам
внутреннего контроля
АО МКК «Клок Хаус»

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

1) Деятельность по организации и проведению азартных игр.

2) Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств, предметов высокой роскоши.

3) Деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и ломом таких изделий.

4) Деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и/или оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом.

5) Туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность).

6) Любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности.

7) Период деятельности с даты государственной регистрации юридического лица, индивидуального предпринимателя, получения статуса адвоката, нотариуса составляет менее 1 года.

8) Период нахождения клиента на обслуживании в организации (срок, прошедший с даты принятия на обслуживание клиента) составляет менее 1 года.

9) Отсутствие по адресу места нахождения юридического лица постоянно действующих органов управления, иных органов или лиц, имеющих право действовать от имени такого юридического лица без доверенности.

10) Клиент осуществляет взаимодействие с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, исключительно через представителя, действующего по доверенности.

11) Клиент и/или выгодоприобретатель (бенефициарный владелец) или учредитель является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны.

12) Клиент и/или выгодоприобретатель (бенефициарный владелец) или учредитель является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.

13) Клиент и/или выгодоприобретатель (бенефициарный владелец) является нерезидентом Российской Федерации.

14) Клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо действует в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица.

15) Клиент является супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица.

16) Совершение клиентом операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 2 ст. 6 Федерального закона.

17) Наличие в деятельности клиента подозрительных операций, сведения по которым представлялись в уполномоченный орган.

18) Клиент осуществляет расчеты по операции (сделке) с использованием интернет-технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного доступа, либо иным способом без непосредственного контакта (за исключением внесения разовых платежей через платежный терминал на сумму менее 15 000 рублей, либо эквивалента этой суммы в иностранной валюте).

19) Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель (бенефициарный владелец) или учредитель клиента является фигурантом Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности

20) Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя (бенефициарный владелец) или учредителя совпадает с адресом регистрации (местом нахождения или местом жительства) фигурантов Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности.

21) Клиент является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

22) Деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств, и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

23) Клиент является руководителем или учредителем общественной, или религиозной организации
(объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющего свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

25) Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель (бенефициарный владелец) или учредитель клиента имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

26) Клиент или его учредитель (выгодоприобретатель) либо контрагент клиента по операции (сделке) зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне).

27) Иные признаки по усмотрению организации.