

Утверждаю:

Генеральный директор
ООО «УК «Нордбрук»

_____ Олещук С.М.

«17» декабря 2008 г.

**ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ)
ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА
ООО «Управляющая компания «Нордбрук»**

Москва-2008

Настоящие Правила разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями, внесенными Федеральным законом от 25.07.2002 № 112-ФЗ, Федеральным законом от 30.10.2002 № 131-ФЗ, Федеральным законом от 28.07.2004 № 88-ФЗ, Федеральным законом от 16.11.2005 № 145-ФЗ, Федеральным законом от 27.07.2006 № 147-ФЗ, Федеральным законом от 27.07.2006 № 153-ФЗ, Федеральным законом от 28.11.2007 № 275-ФЗ), Постановления Правительства РФ от 05.12.2005 № 715 с учетом рекомендаций, приведенных в Распоряжении Правительства РФ от 17.07.2002 № 983-р, Распоряжении ФКЦБ России от 03.06.2002 № 613/р, Приказе КФМ от 11.08.2003 № 104, письме ФСФР России от 17.10.2006 № 06-ВС-01/16969, а также в соответствии с требованиями, установленными Приказом ФСФР России от 21.03.2006 № 06-29/пз-н.

1. Общие положения

1.1. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, (далее – Специальный внутренний контроль) является частью системы внутреннего контроля Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая Компания «Нордбрук» (далее – Организация).

1.2. Основной целью Специального внутреннего контроля является противодействие использованию механизмов фондового рынка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, при осуществлении операций на рынке ценных бумаг.

1.3. Основной задачей Специального внутреннего контроля является своевременное выявление операций на рынке ценных бумаг, имеющих признаки операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.4. Специальный внутренний контроль реализуется через специальные программы его осуществления, а также иные внутренние организационные меры.

2. Организация работы по Специальному внутреннему контролю

2.1. В целях осуществления специального внутреннего контроля руководитель Организации (здесь и далее под Руководителем Организации понимается также лицо, исполняющее обязанности Руководителя Организации в соответствии с внутренними документами Организации и/или законодательством Российской Федерации) выполняет следующие функции:

2.1.1. Руководитель Организации организует Специальный внутренний контроль, а также направление соответствующей информации и документов в Федеральную службу по финансовому мониторингу (далее - Росфинмониторинг).

2.1.2. Руководитель Организации обеспечивает представление в Росфинмониторинг информации в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

2.1.3. Руководитель Организации обеспечивает организацию проверки системы Специального внутреннего контроля в соответствии с настоящими Правилами.

2.1.4. Руководитель Организации назначает специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение Правил и реализацию программ осуществления Специального внутреннего контроля (далее – Ответственный сотрудник).

2.1.5. Руководитель Организации оказывает содействие Ответственному сотруднику в выполнении им своих обязанностей.

2.1.6. Руководитель Организации организует устранение выявленных нарушений законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящих Правил, а также причин и условий, способствовавших совершению нарушения.

2.1.7. Руководитель Организации принимает письменное решение о приеме на обслуживание иностранного публичного должностного лица.

2.2. Квалификационные требования, права и обязанности Ответственного сотрудника.

2.2.1. Ответственный сотрудник должен отвечать квалификационным требованиями, установленным разделом 7 настоящих Правил.

2.2.2. Ответственный сотрудник независим при осуществлении своих функций от других подразделений Организации и подчиняется непосредственно руководителю Организации.

2.2.3. Ответственный сотрудник выполняет следующие функции:

1) Организует разработку Правил и программ осуществления Специального внутреннего контроля, а также последующее внесение изменений и дополнений в них и представляет их на утверждение уполномоченному органу Организации.

2) Организует реализацию Правил и программ осуществления Специального внутреннего контроля.

3) Подготавливает методические материалы по вопросам выполнения настоящих Правил.

4) Организует работу по обучению работников Организации по вопросам, возникающим при реализации Специального внутреннего контроля.

5) Консультирует работников Организации по общим (не связанным с проведением конкретной операции) вопросам, возникающим при реализации Специального внутреннего контроля.

6) Контролирует соблюдение работниками Организации законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также настоящих Правил и программ осуществления Специального внутреннего контроля.

7) Осуществляет оценку переданных ему работниками Организации сообщений об операциях с ценными бумагами, имеющим признаки операций, подлежащих обязательному контролю, или необычных операций, и составляет и передает руководителю Организации мотивированные заключения по указанным сообщениям.

8) Незамедлительно информирует руководителя и контролера Организации о выявленных при ведении Организацией деятельности на рынке ценных бумаг нарушениях законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, настоящих Правил, а также программ осуществления Специального внутреннего контроля.

9) Организует подготовку информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, необычных операциях, в отношении которых существует подозрение, что они осуществляются в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, для представления в Росфинмониторинг.

10) Представляет руководителю Организации не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания квартала письменный отчет о результатах осуществления Специального внутреннего контроля за прошедший квартал. Форма отчета приведена в Приложении 3.

11) Производит запись (отметку) на сообщении об операции о принятом руководителем Организации решении в отношении необычной операции, сведения о которой содержатся в этом сообщении.

12) Организует работу по приостановлению осуществляемых по поручению клиентов операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с п. 5.5. раздела 5 настоящих Правил.

13) Обеспечивает конфиденциальность информации, полученной при осуществлении возложенных на него функций, в соответствии с разделом 9 Правил.

14) Обеспечивает фиксирование и хранение информации в соответствии с разделом 6 настоящих Правил.

15) Представляет сведения обо всех операциях, подлежащих обязательному контролю, а также о необычных операциях руководителю Организации в форме сообщения об операции с мотивированным обоснованием необходимости (или отсутствия необходимости) представления сведений о ней в Росфинмониторинг.

16) Предоставляет руководителю Организации информацию и документацию о выявлении среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц.

17) Уделяет повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым иностранными публичными должностными лицами, а также 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.

2.2.4. Ответственный сотрудник вправе:

1) Принимать участие в работе по разработке внутренних документов Организации.

2) Требовать информацию и документы Организации (в том числе, организационно-распорядительные, бухгалтерские и денежно-расчетные документы), необходимые для выполнения настоящих Правил, знакомиться с содержанием баз данных и регистров, непосредственно касающихся осуществления деятельности на рынке ценных бумаг.

3) Снимать копии с полученных документов, файлов и записей, получать и хранить копии файлов и записей, хранящихся в локальных информационных сетях и автономных компьютерных системах Организации в установленном в Организации порядке, за исключением информации, не подлежащей копированию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4) Требовать от работников Организации необходимые документы и информацию.

5) Требовать от работников, обязанности которых связаны с осуществлением Организацией деятельности на рынке ценных бумаг, письменные объяснения по вопросам, возникающим в ходе исполнения им своих обязанностей.

6) Выдавать временное (до решения руководителя Организации) предписание о приостановлении проведения операции в соответствии с п. 5.5. раздела 5 настоящих Правил.

2.2.5. Ответственный сотрудник обязан:

1) Соблюдать требования законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

2) Соблюдать требования внутренних документов Организации.

3) Надлежащим образом выполнять свои функции.

4) Обеспечивать сохранность и возврат полученных оригиналов документов на бумажном носителе и электронных документов Организации и ее работников.

5) Соблюдать служебную тайну в отношении полученной информации.

2.3. Обязанности, работников Организации при осуществлении Специального внутреннего контроля.

2.3.1. Работники Организации обязаны:

1) Соблюдать настоящие Правила.

2) Содействовать Ответственному сотруднику при осуществлении им своих функций в соответствии с настоящими Правилами, в том числе, предоставлять ему всю запрашиваемую информацию и документы.

3) Сохранять конфиденциальность информации и документов, получаемых в ходе выполнения настоящих Правил.

4) Уведомлять Ответственного сотрудника о выявленных ими операциях, подлежащих обязательному контролю либо соответствующим признакам и/или критериям необычных сделок, установленным Правилами и программами осуществления Специального внутреннего контроля, а также обо всех предполагаемых нарушениях требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5) Содействовать инспекционной комиссии при проведении проверок системы Специального внутреннего контроля, в том числе представлять необходимую информацию и объяснения.

6) Уведомлять Ответственного сотрудника о клиентах, с которыми невозможно установить связь по указанным ими адресам, номерам телефонов и электронным каналам связи.

7) Незамедлительно представлять Ответственному сотруднику информацию и документацию о выявлении среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц.

8) Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц.

2.3.2. Работники Организации не вправе информировать клиентов или иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Программы реализации Специального внутреннего контроля.

3. Программа изучения и идентификации клиентов Организации, иных участников операции, установления и идентификации выгодоприобретателей (далее – Программа идентификации).

3.1. Идентификация клиентов (их представителей), установление и идентификация выгодоприобретателей.

3.1.1. В отношении каждого клиента, его представителя Организация проводит идентификацию – действия, направленные на получение максимально полных сведений относительно клиента (представителя) и его деятельности.

3.1.2. В отношении выгодоприобретателей Организация предпринимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению и идентификации выгодоприобретателей: в случае если из условий договора, поручения, условий совершения операции или из обстоятельств становится известно о наличии выгодоприобретателя по операции, Организация проводит идентификацию выгодоприобретателя в соответствии с настоящей программой (п.п. 3.1. – 3.10).

3.2. Идентификация включает в себя:

- проведение анкетирования;
- получение необходимой информации и документов от клиента, а также из иных общедоступных источников, позволяющих установить необходимый и достаточный в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, объем сведений;
- изучение полученных документов (в частности, изучение учредительных документов клиента – юридического лица);
- периодическое обновление сведений о клиентах и их представителях.

3.3. В целях идентификации Организация проводит анкетирование: Организацией составляется документ, содержащий сведения о соответствующем лице и о его деятельности.

Форма анкеты приведена в Приложении 1 к настоящим Правилам.

Анкета клиента может заполняться лично клиентом (для юридических лиц – уполномоченным представителем), представителем клиента, работником Организации. В случае, если заполненная анкета не получена Организацией в определенные в Организации сроки, анкета может быть заполнена работником Организации.

Организация запрашивает, а клиент представляет Организации документы, содержащие сведения о клиенте, в частности, указанные в п. 3.4. Правил – для физических лиц, в п. 3.5. Правил

– для юридических лиц, а также иные документы, необходимые для целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В случае если клиент не представляет запрашиваемые документы или сведения, Организация фиксирует данный факт в письменном виде с указанием причины непредставления документов (прямой отказ представить документы, невозможность представить документы по иным причинам и т.п.).

3.4. В целях идентификации клиента Организации – физического лица на основании документа, удостоверяющего личность, анкеты клиента, а также иных необходимых документов, устанавливаются и фиксируются следующие данные:

- 1) фамилия, имя, отчество (если иное не следует из закона или национального обычая);
- 2) гражданство;
- 3) дата и место рождения;
- 4) место жительства (регистрации);
- 5) место пребывания;
- 6) идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);
- 7) образец подписи:

подпись ставится лицом лично в присутствии работника Организации. В случае отсутствия возможности проставления подписи лично в присутствии работника Организации, лицо вправе предоставить Организации образец подписи, засвидетельствованный нотариально в установленном порядке.

- 8) сведения о документе, удостоверяющем личность (вид, серия и номер, дата выдачи и орган, его выдавший);
- 9) данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
- 10) тип физического лица (физ. лицо, физ. лицо (иностранное публичное должностное лицо) или ПБОЮЛ).

3.5. В целях идентификации клиента Организации – юридического лица на основании учредительных документов, документов о государственной регистрации, анкеты клиента и иных документов, устанавливаются и фиксируются следующие данные:

- 1) наименование (полное и сокращенное);
- 2) регистрационный номер, место и дата регистрации, наименование регистрирующего органа;
- 3) место нахождения;
- 4) почтовый адрес;
- 5) идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации;

- б) коды форм государственного статистического наблюдения;
- 7) данные физического лица, имеющего право без доверенности действовать от имени организации (в соответствии с п. 3.4. Правил).
- 8) структура органов управления юридического лица и их полномочия;
- 9) состав учредителей (участников) юридического лица; сведения о лицах, имеющих право давать обязательные для юридического лица указания либо иным образом имеют возможность определять действия юридического лица (кроме указанных в подпунктах 7) и 8) настоящего пункта);
- 10) размер зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда, стоимости имущества;
- 11) сведения о владении, отсутствии владения счетом в банках, зарегистрированных в государствах (на территории), перечень которых содержится в нормативных правовых актах Росфинмониторинга;
- 12) сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления или лица, действующего от имени организации без доверенности.

3.6. В случае если от имени клиента, действует его представитель, Организация устанавливает и фиксирует также информацию о представителе – физическом лице в соответствии с пунктом 3.4. Правил, о представителе – юридическом лице в соответствии с пунктом 3.5. Правил.

3.7. Все документы и сведения, представляемые клиентами, их представителями, а также иными участниками операций, должны быть действующими на дату их представления.

3.8. Документы, составленные полностью или частично на иностранном языке, должны быть представлены с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, должны быть в установленном порядке легализованы или апостилированы (представление таких документов без их легализации или апостиля возможно в случаях, предусмотренных международным договором).

3.9. Все документы должны быть представлены в подлиннике или копии, удостоверенной в установленном Организацией либо законом порядке. Если для целей реализации Программы идентификации необходима только часть документа, может быть представлена выписка из него.

3.10. Сведения, получаемые Организацией в результате идентификации и изучения клиентов, а также иных лиц, должны обновляться и/или подтверждаться не реже 1 раза в год.

3.11. Сведения, получаемые Организацией в результате идентификации и изучения клиентов - иностранных публичных должностных лиц должны обновляться на постоянной основе.

4. Программа оценки и снижения риска совершения клиентом Организации операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

4.1. На основании сведений, полученных в процессе реализации программы идентификации клиента, Организация оценивает риск совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. По итогам оценки определяется степень риска: повышенная или низкая.

4.2. Степень риска оценивается как повышенная

1) в случае, если клиент осуществляет один из нижеприведенных видов деятельности:

- Деятельность юридических лиц (их обособленных подразделений), не являющихся кредитными организациями, занимающихся переводом денежных средств, платежами в наличной форме по чекам, инкассацией денежных средств;

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

- Игровой бизнес (предпринимательская деятельность, не являющейся реализацией продукции (товаров, работ, услуг), связанная с извлечением игровым заведением (казино, тотализатор, букмекерская контора, зал игровых автоматов и иные игорные дома (места) от участия в азартных играх и пари дохода в виде выигрыша и платы за их проведение);

- Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства и антиквариата;

- Торговля (особенно экспорт и импорт) драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни;

- Торговля (посредничество в торговле) недвижимым имуществом;

- Любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, в сфере общественного питания, розничная торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях и т.п.);

2) в случае, если государством (территорией) регистрации, места жительства или места нахождения соответственно клиента – физического или юридического лица является государство (территория), где согласно международным источникам:

- незаконно производится или перераспределяются наркотические вещества, а также разрешается их свободный оборот (кроме использования наркотических веществ исключительно в медицинских целях);

- не соблюдаются общепринятые стандарты в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

- не предусмотрено раскрытие или представление информации при проведении финансовых операций.

4.3. В иных случаях степень риска оценивается как низкая.

4.4. Если Организация оценивает риск совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, как высокий, операциям этого клиента уделяется повышенное внимание.

5. Программа выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций, в отношении которых возникает подозрение, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

5.1. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Организация проводит мониторинг и выявляет операции, подлежащие обязательному контролю, а также необычные операции, в отношении которых у Организации возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и информируют об этих операциях Росфинмониторинг.

5.2. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю:

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

1) операции с денежными средствами в наличной форме:

- снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;
- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
- внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме.

2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействий легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо одной из сторон является лицо, владеющее счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации на основе перечней, утвержденных международными организациями, занимающимися противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и подлежит опубликованию;

3) иные сделки с движимым имуществом:

- получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;
- предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

2. Сделка с недвижимым имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 000 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее.

3. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является:

1) организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

2) либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица;

3) либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица (по списку организаций и лиц, утверждаемому Правительством Российской Федерации).

Сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю, представляются в Росфинмониторинг в обязательном порядке.

5.3. Необычные операции.

К необычным относятся операции, в отношении которых у работников Организации возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В целях выявления необычных операций необходимо обращать внимание на наличие ниже перечисленных признаков таких операций и критериев их выявления.

Признаками необычной операции являются:

1) отсутствие или невозможность проверки в общепринятом порядке информации о клиенте и/или предоставляемых им учредительных и иных документах и сведениях и/или невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам;

2) немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений (помимо установленных нормативными правовыми документами), но запрашиваемых в соответствии со сложившейся

практикой, в том числе о своем доверителе (в случае, когда клиент выступает в качестве представителя юридического или физического лица), а также излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки)

- 3) явная и, при этом, необоснованная поспешность в проведении операции клиентом;
- 4) пренебрежение клиентом более выгодными условиями исполнения его поручений (тариф комиссионного вознаграждения, существующие цены покупки/продажи финансовых инструментов), а также предложение клиентом необычно высокого комиссионного вознаграждения или комиссионного вознаграждения, заведомо отличающегося от обычно взимаемого комиссионного вознаграждения при оказании такого рода услуг;
- 5) наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом, или от обычной рыночной практики;
- 6) неоднократное предложение клиента осуществить возврат причитающейся ему суммы по расторгнутой сделке третьим лицам, в том числе на счет в банк-нерезидент;
- 7) внесение в операцию (сделку) дополнений и изменений, не соответствующих установившейся практике деятельности организации;
- 8) внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества;
- 9) передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с Организацией;
- 10) у Организации имеются данные о том, что информация, представленная клиентом об участниках сделки, содержит заведомо неверные (ложные) сведения;
- 11) выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур Специального внутреннего контроля;
- 12) несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации.

Критериями необычных операций являются:

- 1) **запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;**
- 2) совершение нескольких операций на общую сумму не менее 600 000 рублей за счет внесенных клиентом в кассу организации - профессионального участника единовременно или по

частям наличных денежных средств в размере, равном или большем 600 000 рублей, за период равный 5 (пяти) рабочим дням;

3) совершение единичных покупок/продаж клиентом крупных пакетов на сумму не менее 300 000 рублей, не обращающихся через организаторов торговли ценных бумаг, по ценам, существенно отличающимся от рыночных цен;

4) осуществление регулярных операций на сумму не менее 100 000 рублей каждая по покупке с последующей продажей ценных бумаг, не имеющих рыночных котировок и не обращающихся через организаторов торговли ценных бумаг, с направлением дохода на приобретение высоколиквидных ценных бумаг;

5) совершение на основании адресных заявок кросс-сделок на сумму не менее 200 000 рублей каждая, когда сторонами таких сделок (одновременно и покупателем и продавцом) являются сами организации – профессиональные участники или их клиенты;

6) совершение взаимных сделок, когда стороны таких сделок (профессиональные участники или их клиенты) регулярно меняются, выступая в качестве то продавцов, то покупателей, приобретая/продавая при этом одновременно или по частям один и тот же финансовый инструмент примерно одного и того же объема;

7) регулярное заключение клиентом срочных сделок на рынке ценных бумаг, особенно не предусматривающих поставки базового актива, в операциях с одним или несколькими контрагентами, результатом чего является постоянный доход или убыток клиента;

8) одновременное выставление клиентом поручений на покупку и продажу ценных бумаг по ценам, существенно отличающимся от текущих рыночных цен (за исключением периода открытия торговой сессии при совершении операций через организатора торговли);

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

В случае если условия совершения операции совпадают с вышеназванными признаками или критериями, сведения о такой операции фиксируются и хранятся в Организации. По решению руководителя Организации сведения о такой операции могут представляться в Росфинмониторинг.

В случае если условия совершения операции одновременно совпадают как с вышеназванными признаками, так и критериями, сведения о такой операции передаются в Росфинмониторинг в качестве необычной операции.

Сведения об операции передаются в Росфинмониторинг в обязательном порядке в случае, если условия совершения операции совпадают с признаками, указанными в пп.10) и/или 11) п. 5.3. настоящих Правил (независимо от совпадения с каким-либо из критериев).

5.4. Порядок организации передачи сообщения об операции, подлежащей обязательному контролю, а также необычной операции, в Росфинмониторинг.

5.4.1. В случае если работник Организации выявляет операцию, подлежащую обязательному контролю, или необычную операцию, он обязан сообщить Ответственному сотруднику Организации о такой операции в письменной форме.

Сообщение должно содержать следующие реквизиты:

- 1) тип операции (подлежащая обязательному контролю или необычная);
- 2) вид операции (покупка, продажа, мена ценных бумаг, заключение фьючерсных контрактов или приобретение (отчуждение) опционов на рынке ценных бумаг, другие);
- 3) в отношении ценных бумаг:
 - полное наименование эмитента;
 - вид, категория (тип), государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг;
 - количество ценных бумаг;
 - цена (сумма) операции (сделки);
- 4) в отношении фьючерсных контрактов или опционов:
 - наименование и обозначение;
 - вид, количество, цена;
 - базовый актив;
- 5) дата совершения операции;
- 6) сведения о лице (лицах), совершающих операцию, их представителях, о получателе по операции;
- 7) причины, на основании которых операция квалифицируется как необычная/подлежащая обязательному контролю;
- 8) должность и ФИО работника, составившего сообщение;
- 9) подпись работника, составившего сообщение;
- 10) дата и время составления сообщения;
- 11) подпись непосредственного руководителя.

Форма сообщения приведена в Приложении 2 к настоящим Правилам.

5.4.2. Ответственный сотрудник не позднее рабочего дня, следующего за днем получения сообщения об операции, обязан представить сведения о такой операции руководителю Организации. В случае если сообщение подается по необычной операции, к сообщению также прилагается мотивированное заключение о необходимости представления сведений о ней в Росфинмониторинг. О решении, принятом руководителем Организации, в сообщении делается соответствующая запись.

5.4.3. Руководитель Организации после получения сообщения незамедлительно принимает окончательное решение о представлении/непредставлении сведений об операции в Росфинмониторинг.

5.4.4. Сообщение об операции должно быть представлено в Росфинмониторинг:

- по операциям, подлежащим обязательному контролю - не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции;
- по необычным операциям – не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления таких операций.

5.4.5. По каждой операции, подлежащей обязательному контролю (равно как и по каждой необычной операции, в отношении которой руководителем Организации принято решение о направлении информации в Росфинмониторинг), фиксируются и представляются в Росфинмониторинг следующие сведения:

- 1) вид операции и основания ее совершения;
- 2) дата совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумма, на которую она совершена;
- 3) сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес его места жительства или места пребывания;
- 4) наименование, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес постоянного местонахождения юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом;
- 5) сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению или от имени которого совершается операции с денежными средствами или иным имуществом, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно физического или юридического лица;
- 6) сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах, или за счет другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре,

законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно представителя физического или юридического лица;

7) сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и (или) его представителя, в том числе данные миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения получателя и (или) его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции.

5.5. Порядок приостановления операций

5.5.1. В случае если у работника Организации возникает подозрение, что хотя бы одной из сторон по операции является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения об их причастности к террористической деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию такой организации или лица, работник незамедлительно сообщает об этом Ответственному сотруднику в письменной форме.

5.5.2. Ответственный сотрудник рассматривает сообщение на предмет полноты информации и принимает решение о необходимости уведомления руководителя Организации о данной операции. О принятом решении делается соответствующая отметка на сообщении.

Ответственный сотрудник вправе выдать временное (до решения руководителя Организации) предписание о приостановлении операции.

5.5.3. Руководитель Организации принимает решение о приостановлении такой операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на два рабочих дня с даты, когда распоряжения клиентов об их осуществлении должны быть выполнены.

5.5.4. Не позднее рабочего дня, следующего за днем приостановления операции, Организация представляет информацию о таких операциях в Росфинмониторинг.

5.5.5. При неполучении в течение указанного в п. 5.5.3. настоящих Правил срока постановления Росфинмониторинга о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок Организация вправе осуществить операцию, если в соответствии с

законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее ее осуществление.

5.5.6. В процессе приостановления операции Организация не информирует клиента о принимаемых мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе, не ставит клиента в известность о направлении документов и информации в Росфинмониторинг.

5.6. Порядок отказа в выполнении распоряжения клиента.

5.6.1. В случае если клиент Организации отказывается предоставить работникам Организации документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», работник уведомляет о таком отказе Ответственного сотрудника, который, при невозможности разрешить данный вопрос путем переговоров с клиентом, доводит информацию до сведения руководителя Организации. Руководитель Организации вправе принять решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица.

6. Программа документального фиксирования и хранения информации и документов.

6.1. Учет и хранение подлинников и копий документов на бумажных носителях, создаваемые и получаемые в целях выполнения настоящих Правил, осуществляется в соответствии с общим порядком учета и хранения внутренних документов и иных документов в системе документооборота Организации.

6.2. Документы, составленные полностью или частично на иностранном языке, должны быть представлены с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, должны быть в установленном порядке легализованы или апостилированы (представление таких документов без их легализации либо апостиля возможно в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

6.3. Все документы должны быть представлены в подлиннике или надлежащим образом удостоверенной копии. Если для целей настоящих Правил необходима только часть документа, может быть представлена выписка из него.

6.4. Организация хранит не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом:

1) имеющиеся документы (информацию), включая копии, прямо или косвенно связанные с зафиксированными операциями, подлежащими обязательному контролю, и необычным операциям;

2) документы, включая копии, содержащие информацию о клиенте, выгодоприобретателе, их представителях;

3) сообщения об операциях;

4) мотивированные заключения Ответственного сотрудника по сообщениям о необычных операциях относительно необходимости представления сведений о них в Росфинмониторинг.

6.5. Анкеты клиентов хранятся не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

6.6. Информация фиксируется и хранится в электронном и/или бумажном виде. В случае хранения информации или документов в электронно-цифровом виде должна быть обеспечена возможность переноса такой информации или документов на бумажный носитель с сохранением реквизитов.

6.7. В ходе реализации Программы идентификации на каждого клиента Организации заводится дело (в электронном или бумажном виде), к которому приобщается вся информация и документы, получаемые в процессе сотрудничества с клиентом.

6.8. При обновлении сведений в ходе реализации Программы идентификации, документы и информация, получаемые от клиентов, подшиваются к делу. Старые документы при этом не уничтожаются, а остаются в деле.

7. Программа подготовки и обучения работников Организации в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Квалификационные требования к работникам Организации.

7.1. Требования к подготовке и обучению работников Организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе формы, программы, периодичность и сроки подготовки и обучения, устанавливаются в соответствии с пунктом 3 постановления Правительства Российской Федерации от 05.12.2005 N 715 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7.2. Ответственный сотрудник Организации, а в случае создания в Организации подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, работники такого подразделения, должны соответствовать следующим квалификационным требованиям:

1) наличие высшего профессионального образования по специальностям, относящимся к группе специальностей "Экономика и управление", либо по специальности "Юриспруденция", относящейся к группе специальностей "Гуманитарные и социальные науки", подтвержденного в установленном порядке, а при отсутствии указанного образования – наличие опыта работы не менее двух лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) прохождение обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Российской Федерации;

3) отсутствие судимости за преступления в сфере экономической деятельности и/или преступления против государственной власти.

8. Программа проверки системы Специального внутреннего контроля.

8.1. Проверка системы Специального внутреннего контроля осуществляется с целью выявления и предупреждения нарушений законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов ФСФР России (ФКЦБ России), Росфинмониторинга (КФМ России), и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также соответствующих внутренних документов Организации.

8.2. Проверки проводятся по решению руководителя Организации контролером Организации, а в случае совпадения в одном лице контролера Организации и Ответственного сотрудника Организации - инспекционной комиссией, назначаемой руководителем Организации. Из состава комиссии руководителем Организации назначается руководитель комиссии. В комиссию не могут входить руководитель Организации и Ответственный сотрудник.

8.3. Плановые проверки проводятся 1 раз в два года. Внеплановые проверки проводятся по решению руководителя. Проверка не может длиться более одного месяца.

8.4. План проведения проверки утверждается контролером (руководителем инспекционной комиссии) по согласованию с руководителем Организации.

8.5. Внеплановые проверки могут быть комплексными или тематическими. Выбор вида проверки (комплексная или тематическая) осуществляется руководителем Организации.

8.6. Комплексная проверка представляет собой изучение всей системы Специального внутреннего контроля, в частности:

- соблюдение Организацией и ее работниками требований законодательства Российской Федерации в указанной сфере;
- соблюдение Организацией и ее работниками требований внутренних документов Организации в указанной сфере;
- соответствие внутренних документов Организации, связанных с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативным правовым актам Российской Федерации;
- правильное и своевременное представление информации в Росфинмониторинг в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренних документов Организации;
- иные вопросы, связанные с реализацией Специального внутреннего контроля.

8.7. В ходе внеплановой тематической проверки контролер (инспекционная комиссия) осуществляет проверку системы Специального внутреннего контроля в части, указанной руководителем Организации в решении о проведении такой проверки.

8.8. По итогам проверки контролер (инспекционная комиссия) представляет руководителю:

- протокол по итогам проверки;
- рекомендации об устранении нарушений (в случае, если таковые имеются) и об усовершенствовании системы Специального внутреннего контроля;

8.9. Протокол по итогам проверки составляется контролером (инспекционной группой) в письменном виде не позднее десяти рабочих дней с момента окончания проверки.

8.10. Руководитель Организации принимает решение об устранении выявленных нарушений в соответствии с представленными рекомендациями и протоколом по итогам проверки.

8.11. Реализация принятых руководителем Организации в соответствии с п. 8.10. настоящего раздела решений возлагается на Ответственного сотрудника. Контроль за реализацией указанных решений осуществляется руководителем Организации.

9. Порядок обеспечения конфиденциальности информации

9.1. Работники Организации, проводящие сбор и представляющие соответствующую информацию в уполномоченный орган, не вправе информировать клиентов Организации или иных лиц:

- о проведении документального фиксирования информации, и представления информации в Росфинмониторинг в соответствии с настоящими Правилами,
- о применении мер, направленных на предотвращение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

9.2. В целях обеспечения конфиденциальности информации Организация реализует следующие меры:

1) Ограничение доступа лиц, непосредственно не связанных с процедурами сбора, обобщения, анализа, хранения и передачи документов и информации об операциях (сделках) клиентов, подлежащих контролю в соответствии с настоящими Правилами, к указанной информации и документам.

2) Размещение Ответственного сотрудника (по возможности) обособлено от работников иных подразделений Организации в помещении, исключающем возможность бесконтрольного проникновения в него и доступа к установленному там оборудованию.

3) Использование технических средств, специального оборудования и/или услуг специальных организаций для предотвращения доступа посторонних лиц в помещения, занимаемые Организацией, как в рабочее, так и во вне рабочее время.

4) Обеспечение доступа работников только к сведениям, необходимым им для выполнения своих прямых служебных обязанностей в пределах предоставленных полномочий, в частности, путем применения организационных мер (издания соответствующих приказов).

5) Ограничение доступа к конфиденциальной информации путем использования возможностей программного обеспечения: наличие систем разграничения доступа к разным уровням баз данных и операционной среды на уровне локальной сети, определение прав пользователей и групп пользователей; доступ к данным только с определенных автоматизированных рабочих мест (запрет либо ограничение на использование удаленного доступа к данным); ведение автоматизированного журнала регистрации пользователей информационной системы и регистрации попыток несанкционированного доступа к данным, содержащим конфиденциальную информацию.

6) Хранение информации, связанной с мониторингом/ выявлением операций (сделок), подлежащих контролю в соответствии с настоящими Правилами, а также сведения направленные Организацией в уполномоченный орган, в порядке, обеспечивающем защищенность этих сведений.

7) Запрет делать какие-либо пометки о принимаемых Организацией мерах в отношении клиентов в документах и материалах на бумажных носителях, за исключением документов внутреннего контроля, хранящихся в Организации.

8) Хранение в сейфе отдельно от других внутренних документов Организации всех документов на бумажных носителях, а также информации на электронных дискетах, касающихся деятельности Ответственного сотрудника (отчеты, справки, предложения и т.п.).

9.3. Доступ к сведениям, содержащим обобщенную и иную фиксируемую в порядке, устанавливаемом Правилами Специального внутреннего контроля, информацию, имеют исключительно следующие работники:

- Руководитель Организации;
- Ответственный сотрудник;
- контролер, инспекционная комиссия;
- юрист;
- иное уполномоченное руководителем Организации лицо.

Приложение № 1

АНКЕТА КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Фамилия	
Имя	
Отчество	
Гражданство	
Дата рождения	
Место рождения	
Место жительства (регистрации)	
Место пребывания	
ИНН (при наличии)	
Сведения о документе, удостоверяющем личность	Вид Серия Номер Дата выдачи Орган, выдавший документ
Данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ	
Тип физического лица (подчеркнуть нужное)	физическое лицо иностранное публичное должностное лицо предприниматель без образования юридического лица
Образец подписи	

АНКЕТА КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
Анкета №

Полное наименование	
Сокращенное наименование	
Регистрационный номер	
Место регистрации	
Дата регистрации	
Наименование регистрирующего органа	
Место нахождения	
Почтовый адрес	
ИНН (либо код иностранной организации)	
Код причины постановки на учет (КПП)	
Коды форм государственного статистического наблюдения	
Контактная информация: телефон: факс: E-mail:	
<i>Лицо, имеющее право действовать без доверенности от имени организации:</i>	
Фамилия	
Имя	
Отчество	
Гражданство	
Дата рождения	
Место рождения	
Место жительства (регистрации)	
Место пребывания	
ИНН (при наличии)	
Сведения о документе, удостоверяющем личность	Вид Серия Номер Дата выдачи Орган, выдавший документ
Данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ	
Образец подписи	
<i>Иные сведения:</i>	
Структура органов управления юридического лица и их полномочия	

<p>Состав учредителей (участников) юридического лица; сведения о лицах, имеющих право давать обязательные для юридического лица указания либо иным образом имеют возможность определять действия юридического лица (кроме лиц, имеющих право без доверенности действовать от имени юридического лица, а также лиц, входящих в органы управления юридического лица)</p>	
<p>Размер зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда, стоимости имущества</p>	
<p>Сведения о владении, отсутствии владения счетом в банке, зарегистрированном в государстве (на территории), которое входит в перечень государств, определяемый в порядке, установленном статьей 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»</p>	
<p>Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления или лица, действующего от имени организации без доверенности</p>	

Приложение № 2

<i>СООБЩЕНИЕ №</i>	
тип операции (подлежащая обязательному контролю/необычная)	
вид операции (покупка, продажа, мена ценных бумаг, другие)	
иные данные по операции (№ договора, дата и т.п.)	
<i>По ценным бумагам:</i>	
полное наименование эмитента	
вид	
категория (тип),	
государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	
количество ценных бумаг	
цена операции (сделки);	
<i>По фьючерсным контрактам или опционам:</i>	
наименование и обозначение	
вид	
количество	
цена	
базовый актив	
сведения о лице (лицах), совершающих операцию	
причины, на основании которых операция квалифицируется как необычная	
должность и ФИО работника, составившего сообщение	
подпись работника, составившего сообщение	
дата и время составления сообщения	
подпись непосредственного руководителя подразделения (в случае наличия подразделения)	
Отметка Ответственного сотрудника	

Приложение № 3.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ВЫПОЛНЕНИЯ ПРАВИЛ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

ООО «Управляющая компания «Нордбрук»

за ____ квартал 200_ года.

За период с «__»_____200__г. по «__»_____200__г. специальным должностным лицом, ответственным за соблюдение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и реализацию программ его осуществления, (далее – Ответственный сотрудник) в ООО «Управляющая компания «Нордбрук» (далее – Организация) проведена следующая работа:

1. Осуществлялся текущий контроль за соблюдением Организацией и ее работниками требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
2. Осуществлялся текущий контроль за соблюдением Организацией требований Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Организации и реализацией программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – специальный внутренний контроль):

№ п/п	Объекты контроля	Выявленные нарушения
2.1.	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Организации (далее – Правила)	
2.2.	Программы реализации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:	
2.2.1.	Соблюдение программы изучения и идентификации клиентов Организации, иных участников операции, установления и идентификации выгодоприобретателей.	
2.2.2.	Соблюдение программы оценки риска совершения клиентом Организации операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.	
2.2.3.	Соблюдение программы выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций, в отношении которых возникает подозрение, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.	
2.2.4.	Соблюдение программы документального фиксирования и хранения информации и документов.	
2.2.5.	Соблюдение программы подготовки и обучения работников Организации в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.	
2.2.6.	Соблюдение программы проверки системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	

3. Результаты работы, проведенной в рамках специального внутреннего контроля:

Ответственным сотрудником за отчетный период были получены документы, содержащие сведения об операциях с ценными бумагами, подлежащих обязательному контролю, или необычных операциях, переданные ему работниками Организации.

Да/Нет

Ответственным сотрудником за отчетный период были предоставлены руководителю Организации сообщения об операциях, подлежащих обязательному контролю, или необычных операциях.

Да/Нет

За отчетный период были предоставлены сообщения об операциях, подлежащих обязательному контролю, или необычных операциях в Росфинмониторинг.

Да/Нет

За отчетный период ответственным сотрудником проводилось консультирование (обучение) работников Организации по вопросам, возникающим при реализации специального внутреннего контроля.

Да/Нет

За отчетный период имели место факты приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”

Да/Нет

4. Внутренние организационные меры в целях реализации специального внутреннего контроля:

В ____ квартале 20__ года проведено ____ (плановых, внеплановых) проверок.

Результаты проверок:

Выявленные нарушения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма: _____

Причины совершения нарушений:

Лица, виновные в совершении нарушений:

Рекомендации по предупреждению нарушений в дальнейшей деятельности Организации:

Рекомендации по повышению эффективности специального внутреннего контроля:

Дата представления отчета руководителю “ ____ ” _____ 20__ г.

Ответственный сотрудник _____ / _____ /